

# Årsrapport 2025



# Innhold

## Om Sparebank 1 Nord-Norge

Fra konsernsjefen	04
Forretningsstrategi	08
Organisasjon	10
Samfunnsløftet i 2025	12
Nøkkeltall	14
Resultatanalyse	17

## Årsberetning

Hovedtrekk 2025	18
Finansielle mål og måloppnåelse	20
Morselskapet	21
Datter- og datterdatterselskaper	22
SpareBank 1-alliansen	24
Redegjørelse for årsregnskapet	26
Risikostyring og internkontroll	36
Regulatoriske rammebetingelser	36
Redegjørelse om foretaksstyring	40
Bærekraft	62
Generell informasjon	64
Miljøinformasjon	100
Sosiale forhold	204
Styringsmessige forhold	246

## Årsregnskap 2025

Resultatregnskap	268
Balanse	269
Endringer i egenkapitalen	270
Kontantstrømoppstilling	272
Noter	274
Erklæring fra styret og konsernsjef	376
Revisors beretning	378
Alternative resultatmål	384



# Fra konsernsjefen

2025 har vært et år preget av uro i verden rundt oss. Samtidig har Nord-Norge vist robusthet. Landsdelen produserer varer verden etterspør, og turisme, sjømat og eksportnæringer har bidratt til aktivitet og optimisme. SpareBank 1 Nord-Norge er førstevalget til folk og bedrifter i Nord-Norge, og den mest lønnsomme banken i Norden.



**Hanne Karoline Kræmer**

Konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge

## Forretningsstrategi

I løpet av 2025 er strategien forenklet og utviklingskraften er konsentrert om færre prioriteringer, med kunden og landsdelen i sentrum. SpareBank 1 Nord-Norge fyller 190 år i 2026. Det har vært 190 år i landsdelens tjeneste, og det er fortsatt bare SpareBank 1 Nord-Norge som omtales som **banken** i Nord-Norge.

Forretningsstrategien til SpareBank 1 Nord-Norge baserer seg på prinsippet om felles verdiskaping: Vi skal skape verdi for våre kunder, vi skal bidra til landsdelen, og vi skal skape verdi for oss selv og våre eiere.

Vi jobber kontinuerlig med å fortsatt være førstevalget til folk og bedrifter, og for å beholde den sterke markedsposisjonen vi har i nord. Vi skal i tillegg være førstevalget for våre ansatte, og våre medarbeidere skal bli inkludert, bli sett, få anerkjennelse for innsatsen – og mangfoldet i konsernet skal ha gode vekstvilkår. Sist, men ikke minst, skal vi gjøre vårt for at Nord-Norge blir et enda bedre sted for både folk og bedrifter. Går det godt i Nord-Norge, går det godt for banken.

## Vi løfter landsdelen

Alle som er kunder i SpareBank 1 Nord-Norge bidrar til at landsdelen får sin del av overskuddet. Gjennom Sparebankstiftelsen og Samfunnsløftet gis det tildelinger som støtter idrett, kultur, fritidstilbud, inkludering, beredskap – kort sagt mange små og store tiltak og møteplasser som gir engasjement og glede i Nord-Norge.

I løpet av 2025 er strategien for Samfunnsløftet endret: Samfunnsløftet skal ta en mer proaktiv rolle som samfunnsutvikler og strategisk partner i Nord-Norge. Det innebærer at vi i større grad selv tar initiativ, bygger partnerskap og prioriterer innsatsområder basert på innsikt om landsdelens behov og utviklingstrekk. Samfunnsløftet skal fortsatt være en plattform for å synliggjøre konsernets samfunnsengasjement, men med økt vekt på langsiktige og komplekse samfunnsutfordringer. Målet er å skape størst mulig verdi for landsdelen gjennom målrettede tildelinger, innovasjon og samarbeid – og å sikre at samfunnsutbyttet gir varige ringvirkninger for folk og lokalsamfunn i nord.

Sparebankutvalgets arbeid har fortsatt å sette rammer for debatten om norske bankers gaveinstitutt og kundeutbytte, og det er foreløpig ikke politisk besluttet om kundeutbytte skal videreføres som i dag. Vårt ståsted er tydelig: Allmenytteprinsippet bør styrkes, ikke svekkes. Sparebankenes oppdrag som samfunnsbyggere er viktigere enn noensinne. Dette oppdraget skiller oss fra forretningsbankene, til det beste for lokalsamfunnet.

## Forenkling

Finanssektoren i Norge står foran mer utfordrende tider enn i årene vi har lagt bak oss. Lavere rentemarginer, ustabile rammevilkår for næringslivet, et generelt høyere kostnadsnivå og lavere boligbygging bidrar til dette bildet. Derfor har 2025 brakt med seg kostnadskutt på tvers av finansnæringen.



SpareBank 1 Nord-Norge var tidlig ute og etablerte høsten 2024 et program for å styrke effektiviteten og kostnadskontrollen, men uten aktiv nedbemanning. Ambisjonen var enkel: Vi ansetter færre enn avgangen av medarbeidere. Banken har mer tro på nedbemanning basert på naturlig avgang enn tradisjonelle sluttpakkeløsninger. Dette gir også større jobbtrygghet for våre ansatte. I 2025 er det oppnådd konkrete effekter i form av lavere kostnadsvekst, mer smidige leveranser og bedre kundegjennomføring. Prosjektet fortsetter planmessig, og målet er permanente kostnadsreduksjoner på 40 til 50 millioner kroner målt mot 2024-tall.

### Ny organisering – mer kraft i gjennomføringen

For å styrke gjennomføringskraften er konsernstrukturen endret i løpet av 2025. Den er organisert tydeligere rundt tre hovedområder: **Virksomhets- og risikostyring, kunde- og forretningsverdi** samt **forretningsutvikling, effektivitet og støtte**.

Divisjonene for person og bedriftsmarked er styrket, datterselskapene knyttes tettere til morbanken, og

støttefunksjonene samles for å skape synergier og spare kostnader. Endringene medførte også at konsernledelsen er slanket fra 7 til 6 direktører.

Vi har samtidig skjerpet eierstyringen av allianse- og produktselskaper for å hente ut mer verdi og opptre med én tydelig eierstemme. SpareBank 1-alliansen er å regne som ett økosystem, der vi leverer et svært bredt spekter av finansielle tjenester og produkter. Når dette økosystemet finjusteres øker kundetilfredsheten samtidig som det økonomiske resultatet for eierne styrkes. Dette arbeidet vil fortsette i tiden fremover.

SpareBank 1 Nord-Norge går inn i 2026 med nøktern optimisme. Makrobildet er fortsatt usikkert, men banken står finansielt stødig og operasjonelt mer spisset enn før. Den nye organiseringen fungerer etter hensikten, forenkling gir effekter, og vi tar ut mer verdi av alliansen og eierskapene våre. Når det går godt i landsdelen, går det ofte godt i banken. Vår jobb er å bidra til begge deler, **For Nord-Norge!**

### ANSATTE PÅ DUGNAD.

Foto: Stig-Rune Holien



### TILDELING FRA SAMFUNNSLØFTET UNDER GLØD-KONSERTEN I BODØ.

Foto: Stig-Rune Holien

# Forretningsstrategi

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

SpareBank 1 Nord-Norge (SNN) sitt strategiske kompass 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 viser hvilke nivåer vi har levert på de seneste årene.

	2021	2022	2023	2024	2025
Lønnsomhet (ROE)	15,1 %	11,9 %	16,4 %	21,8 %	<b>18,1 %</b>
Effektivitet	40,6 %	40,3 %	36,0 %	30,2 %	<b>32,5 %</b>
Soliditet (ren kjernekapitaldekning)	18,7 %	17,3 %	17,1 %	16,8 %	<b>16,2 %</b>
Utbytte per egenkapitalbevis	10,40 kr	8,20 kr	7,00 kr	8,75 kr	<b>8,50 kr</b>

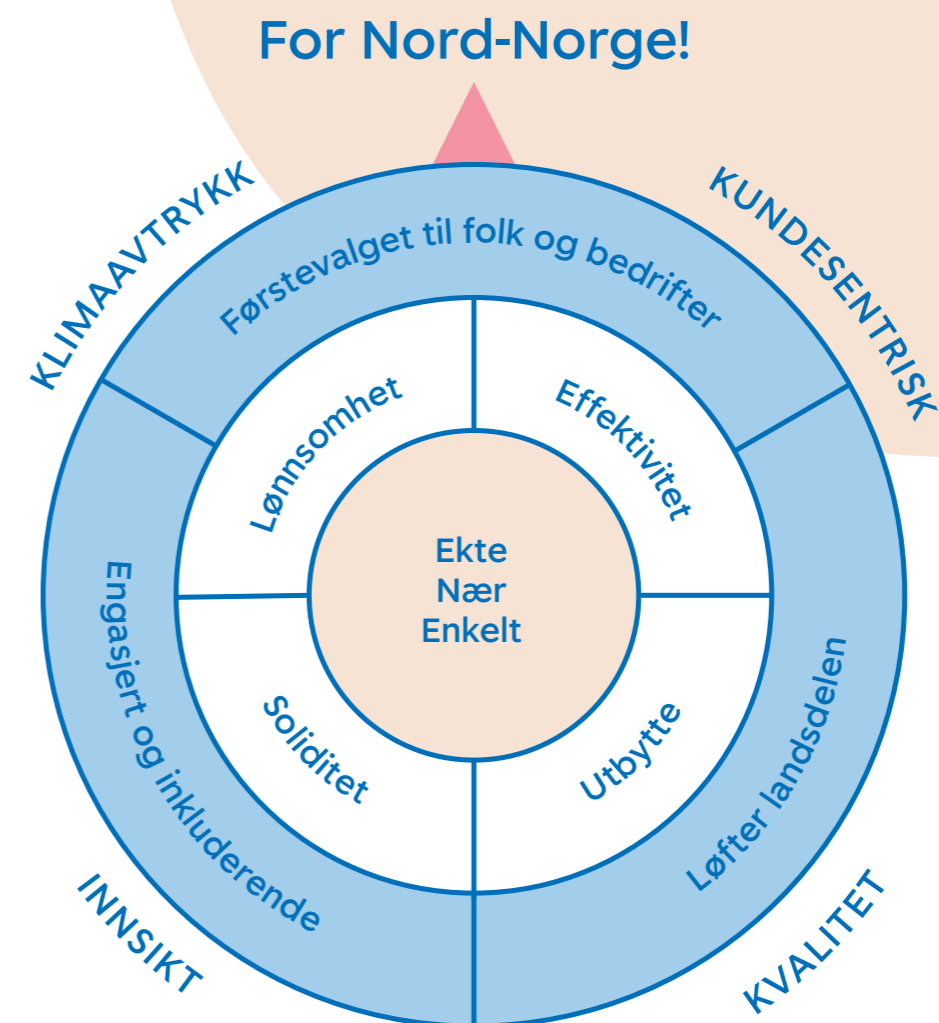
## STRATEGISKE MÅL

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 sine medarbeidere skal være engasjerte og inkluderende. 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 løfte landsdelen. 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 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.

## STRATEGISKE PRINSIPPER

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

**Kundeorientert:** SNN er kundeorientert, setter kunden først, og til enhver tid forstår kundens utfordringer og behov. Fordi det er gjennom å levere det kundene forventer at vi skaper verdi for konsernet, for våre ansatte og for våre eiere.

**Kvalitet:** 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:** SNN skal alltid jobbe 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 basert på magefølelsen. Vi kjenner

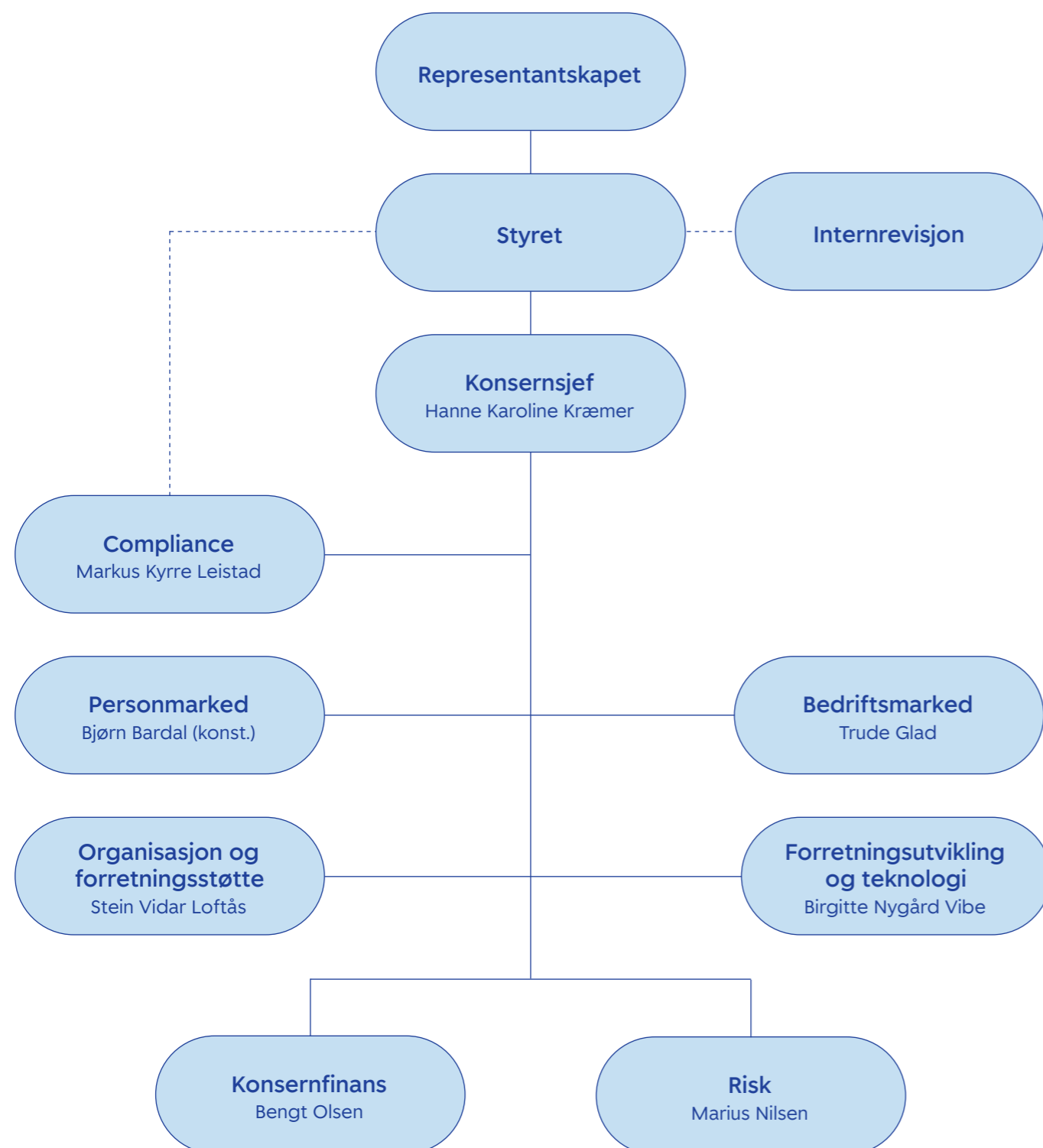
våre kunder, leverandører, egne ansatte og andre interessenter – og ikke minst landsdelen vår. Dette grunnlaget skal vi anvende riktig, til enhver tid.

**Klimaavtrykk:** 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 påvirkningskraft i samfunnet til å motivere til bærekraftig utvikling.

Konsernets vesentlighetsanalyse definerer hvilke bærekrafttemaer som er strategisk viktige for SpareBank 1 Nord-Norge. Disse skal inkluderes og tas med i all vår virksomhet. Dette gjelder både måten virksomheten drives på og de kravene vi stiller til kunder, leverandører, egne ansatte og andre interessenter.

# Organisasjon

Organisasjonskart (bank) pr. 31.12.2025



## Organisatoriske endringer i 2025

### Bankvirksomheten

Fra 01.01.25 ble organisasjonen spisset ved at divisjonene for person- og bedriftsmarkedet fikk ansvaret for sine respektive kredittområder. Enhetene for virksomhets- og risikostyring ble samlet og rendyrket, og organisasjon og forretningsstøtte ble samlet i én enhet.

### SpareBank 1 Finans Nord-Norge

Ingen større organisatoriske endringer i løpet av året.

### SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge

Ingen større organisatoriske endringer i løpet av året.

### EiendomsMegler 1 Nord-Norge

Ingen større organisatoriske endringer i løpet av året.

# Samfunnsløftet i 2025

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.

Samfunnsutbyttet fra 2024 var på totalt 1,016 milliarder kroner, hvor 350 millioner ble fordelt til de ulike områdene i Samfunnsløftet i 2025.

**Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge** mottok 366 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. Les mer om sparebankstiftelsen på [snnstiftelsen.no](https://snnstiftelsen.no).

**Stiftelsen for Nord-Norge** mottok 300 millioner kroner. Stiftelsen driver ikke næringsvirksomhet, men har som mål å forvalte kapitalen forsvarlig og langsiktig gjennom en bred og diversifisert portefølje av nordnorske virksomheter, ikke som et mål i seg selv, men som et middel for å bygge kapitalbase for fremtidige generasjoner. Stiftelsen er utformet som en langsiktig, ikke-kommersiell motivert samfunnsaktør – en allmenntilgjengelig drivkraft for Nord-Norge. Å tilføre kapital til en bred krets av nordnorske virksomheter har klar allmenn interesse – det skaper eller sikrer arbeidsplasser, styrker kompetanse og fremmer utvikling av næring og i ytterste konsekvens hele samfunn som ikke kan eksistere uten næring. Les mer om stiftelsen på [sfnn.no](https://sfnn.no).

## Nøkkeltall Samfunnsløftet 2025 (2024-tall i parentes)

# 1 607

prosjekter fikk støtte  
(1 504)

# 1 970

søknader ble sendt inn  
(2 478)

# 350

mill. kroner ble tildelt  
(366,7 mill. kroner)

# 1 167

mill. kroner ble søkt om  
(965 mill. kroner)

## Utvalgte tildelinger

Den største tildelingen fra Samfunnsløftet i 2025 gikk til å skape aktivitet og samfunnsengasjement i tilknytning til **Bodø/Glimt** sin nye arena. De fikk 20 millioner kroner fordelt over fem år. Prosjektet har som mål å sikre at de allmenntilgjengelige delene i arenaen blir tilgjengelig og relevante for bredere samfunnsformål – til nytte for folket og frivilligheten i regionen.

Framtidens kulturlokaler har til felles at de allerede er bygget, og at de er klimanøytrale eller klimapositive i drift. Beskrivelsen passer svært godt på **Slipen Scene**. Det unike kulturhuset i Saltdal gjennomgår en omfattende restaurering for å tilpasses dagens og fremtidens behov for kultur og samfunnshus. Bygget er et svar på regionens behov for egnede arenaer for kultur, møteplasser og fellesskap, og mottok 15 millioner kroner i støtte.

5 millioner kroner ble tildelt **Europeisk Ungdomshovedstad 2026**. 2 millioner kroner ble fordelt til studentmiljøene på UiT Norges arktiske universitet, Nord universitet og Sámi allaskuvla. Ordningen skal bidra til flere lavterskel og inkluderende aktiviteter som styrker fellesskap, helse og engasjement i studentmiljøet. 3 millioner kroner ble satt av til True:Voice. Denne søknadsordningen er aktiv i 2026 og skal brukes til å styrke unges bevissthet om ytringsfrihet, demokratiske verdier og kildekritikk, og inspirere til aktiv deltakelse i samfunnsdebatten.

Alle tildelinger publiseres på nettsiden [samfunnsløftet.snn.no](https://samfunnsløftet.snn.no).

↓ SLIPEN SCENE I SALTDAL. Foto: Blåfrostfestivalen



# Nøkkeltall

Fra resultatregnskapet konsern												
BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Netto renteinntekter	19	4 030	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	1 459	1 541	1 404	1 234	1 499	1 299	1 116	1 057	992	924	933
Netto inntekter på finansielle investeringer	21	971	1 057	183	274	794	693	911	463	552	509	249
<b>Sum netto inntekter</b>		<b>6 460</b>	6 626	5 214	4 064	4 307	4 060	4 124	3 416	3 314	3 077	2 694
Personalkostnader	22	1 148	1 102	1 000	844	936	869	834	748	708	689	850
Andre driftskostnader	23	952	901	825	793	812	757	806	726	658	631	611
<b>Sum kostnader</b>		<b>2 100</b>	2 003	1 825	1 637	1 748	1 626	1 640	1 474	1 366	1 320	1 461
<b>Resultat før tap</b>		<b>4 360</b>	4 623	3 389	2 427	2 559	2 434	2 484	1 942	1 948	1 757	1 233
<b>Tap</b>	13	<b>81</b>	110	116	63	- 235	332	11	22	184	213	200
<b>Resultat før skatt</b>		<b>4 279</b>	4 513	3 273	2 364	2 794	2 102	2 473	1 920	1 764	1 544	1 033
Skatt	25	822	849	725	513	499	360	409	374	324	291	163
Resultat fra virksomhet holdt for salg								- 2	- 4			- 5
Minoritetsinteresser		36	33	27	27	12						- 7
Resultat for regnskapsåret (kontrollerende interesses andel)		<b>3 421</b>	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	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	2 473	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	31 136	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	108 539	102 654	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	- 113	- 114	- 152	- 205	- 198	- 354	- 189	- 192			
Tapsavsetninger utlån trinn 2	11,13	- 309	- 335	- 343	- 275	- 294	- 302	- 142	- 157			
Tapsavsetninger utlån trinn 3	11,13	- 348	- 377	- 261	- 184	- 200	- 167	- 151	- 162			
Andre eiendeler	34	2 925	3 304	6 425	6 478	6 315	6 619	6 026	6 171	7 457	7 074	7 621
<b>Sum eiendeler</b>		<b>144 303</b>	135 673	128 138	122 319	119 180	117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403
Gjeld til kredittinstitusjoner	10	911	761	1 164	1 185	1 092	1 272	563	187	434	818	1 816
Innskudd fra og gjeld til kunder	35	94 395	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	13 776	13 756	13 970	15 336	17 527	23 167	24 786	25 135	23 552	21 165	21 470
Andre forpliktelse	37	4 312	4 764	4 952	4 673	3 199	3 629	2 923	2 591	2 202	2 287	2 719
Ansvarlig lånekapital	38	10 070	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	1 450	1 250	600	780	780	780	780	530		
Sum egenkapital eksklusive fondsobligasjon	41	19 389	17 889	15 940	15 323	15 873	14 242	13 392	12 278	11 769	11 011	9 961
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>144 303</b>	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	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Egenkapitalavkastning (1)	41	18,1 %	21,8 %	16,4 %	11,9 %	15,1 %	12,6 %	15,9 %	12,9 %	12,9 %	12,0 %	9,1 %
Kostnadsprosent konsern (2)	23	32,5 %	30,2 %	35,0 %	40,3 %	40,6 %	40,0 %	39,8 %	43,1 %	41,2 %	42,9 %	54,2 %
Kostnadsprosent morbank (2)	23	27,8 %	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	162 730	152 965	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	9,8 %	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	5,7 %	3,9 %	5,6 %	3,9 %	1,1 %	3,8 %	6,0 %	7,8 %	6,0 %	10,5 %	4,6 %
Innskudd fra kunder	35	94 395	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	7,7 %	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	49,0 %	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	32,7 %	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	58,5 %	57,3 %	57,5 %	59,7 %	60,6 %	57,6 %	55,9 %	56,1 %	54,8 %	55,9 %	54,4 %
Innskuddsdekning (5)	35	87,0 %	85,4 %	83,5 %	85,0 %	84,6 %	82,2 %	79,4 %	79,1 %	77,1 %	76,1 %	75,1 %
<b>Sum eiendeler</b>		<b>144 303</b>	135 673	128 138	122 319	119 180	117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403
Gjennomsnittlig forvaltningsskapital (6)		141 344	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	15	36	38	38	38	38	62
Antall årsverk konsern	22	981	986	956	852	853	897	904	841	784	774	830
Antall årsverk morbank	22	554	541	521	508	515	565	584	559	538	510	618
Antall årsverk datterselskap	22	427	445	435	344	338	332	320	282	246	264	212
Netto andre inntekter i % av sum netto inntekter	21	22,6 %	23,3 %	26,9 %	30,4 %	34,8 %	32,0 %	27,1 %	30,9 %	29,9 %	30,0 %	34,6 %
Ren kjernekapital	5	14 420	14 054	13 466	12 351	13 097	12 019	11 472	10 334	9 992	9 155	8 367
Ren kjernekapitaldekning	5	16,2 %	16,8 %	17,1 %	17,3 %	18,7 %	17,5 %	17,2 %	14,5 %	14,9 %	15,0 %	13,9 %
Kjernekapital	5	16 068	15 728	14 847	13 082	14 001	12 991	12 496	11 396	10 857	9 951	9 110
Kjernekapitaldekning	5	18,1 %	18,8 %	18,9 %	18,3 %	20,0 %	18,9 %	18,8 %	16,0 %	16,2 %	16,3 %	15,1 %
Ansvarlig kapital	5	18 308	17 829	16 824	14 230	15 109	14 366	13 726	12 904	12 141	11 229	10 358
Kapitaldekning	5	20,6 %	21,3 %	21,4 %	19,9 %	21,6 %	20,9 %	20,6 %	18,1 %	18,1 %	18,4 %	17,2 %
Risikovektet beregningsgrunnlag	5	89 005	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	7,2 %	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	0,05 %	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	1,07 %	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	0,86 %	0,91 %	0,40 %	0,35 %	0,27 %	0,16 %	0,16 %	0,23 %	0,65 %	0,37 %	0,39 %
Tapsavsetningsgrad (7)	13	19,90 %	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 fratrukket 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 utlån 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, 110 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 fratrukket påløpte renter på fondsobligasjoner. I balansen er samtidig egenkapitalen fratrukket 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 41.

	NOTE	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Børskurs NONG 1)		151,90	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	100 398
Avsatt utbytte per EK-bevis 3)	42	8,50	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)		88,06	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	15,29	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)		9,9	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)		1,7	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	55,60 %	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 %	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. og min.intr. 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	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Renteinntekter	7 949	7 887	6 561	3 824	2 542	2 927	3 320	2 795	2 611	2 548	2 702
Rentekostnader	3 919	3 859	2 934	1 268	528	859	1 223	899	841	904	1 190
Netto renteinntekter	4 030	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	743	907	45	294	568	598	827	380	438	440	407
Provisjonsinntekter	1 211	1 086	962	1 088	1 267	1 161	1 035	978	931	871	908
Provisjonskostnader	105	81	90	79	96	82	107	95	85	85	75
Netto gevinst/ tap på verdipapirer og valuta	228	150	138	- 20	226	95	84	83	114	69	- 158
Andre driftsinntekter	353	536	532	225	328	220	188	174	146	138	100
Dekningsbidrag	6 460	6 626	5 214	4 064	4 307	4 060	4 124	3 416	3 314	3 077	2 694
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1 769	1 667	1 516	1 329	1 408	1 330	1 358	1 202	1 101	1 066	1 218
Ordinære avskrivninger	92	84	88	92	104	109	120	61	65	60	56
Andre driftskostnader	239	252	221	216	236	187	162	211	200	194	187
Resultat før tap	4 360	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	81	110	116	63	- 235	332	11	22	184	213	200
Resultat før skatt	4 279	4 513	3 273	2 364	2 794	2 102	2 473	1 920	1 764	1 544	1 033
Skatt på ordinært resultat	822	849	725	513	499	360	409	374	324	291	163
Resultat fra virksomhet holdt for salg							- 2	- 4			- 5
<b>Resultat for regnskapsåret</b>	<b>3 457</b>	<b>3 664</b>	<b>2 548</b>	<b>1 851</b>	<b>2 295</b>	<b>1 742</b>	<b>2 062</b>	<b>1 542</b>	<b>1 440</b>	<b>1 253</b>	<b>865</b>
Minoritetsinteresser	36	33	27	27	12						- 7
Majoritetsinteresser	3 421	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	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Renteinntekter	5,62 %	5,94 %	5,16 %	3,12 %	2,11 %	2,53 %	3,05 %	2,74 %	2,78 %	2,86 %	3,22 %
Rentekostnader	2,77 %	2,91 %	2,31 %	1,04 %	0,44 %	0,74 %	1,12 %	0,88 %	0,90 %	1,01 %	1,42 %
Netto renteinntekter	2,85 %	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	0,53 %	0,68 %	0,04 %	0,24 %	0,47 %	0,52 %	0,76 %	0,37 %	0,47 %	0,49 %	0,48 %
Provisjonsinntekter	0,86 %	0,82 %	0,76 %	0,89 %	1,05 %	1,00 %	0,95 %	0,96 %	0,99 %	0,98 %	1,08 %
Provisjonskostnader	0,07 %	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	0,16 %	0,11 %	0,11 %	-0,02 %	0,19 %	0,08 %	0,08 %	0,08 %	0,12 %	0,08 %	-0,19 %
Andre driftsinntekter	0,25 %	0,40 %	0,42 %	0,18 %	0,27 %	0,19 %	0,17 %	0,17 %	0,16 %	0,15 %	0,12 %
Dekningsbidrag	4,57 %	4,99 %	4,10 %	3,32 %	3,58 %	3,51 %	3,78 %	3,35 %	3,53 %	3,45 %	3,21 %
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1,25 %	1,26 %	1,19 %	1,09 %	1,17 %	1,15 %	1,25 %	1,18 %	1,17 %	1,20 %	1,45 %
Ordinære avskrivninger	0,07 %	0,06 %	0,07 %	0,08 %	0,09 %	0,09 %	0,11 %	0,06 %	0,07 %	0,07 %	0,07 %
Andre driftskostnader	0,17 %	0,19 %	0,17 %	0,18 %	0,20 %	0,16 %	0,15 %	0,21 %	0,21 %	0,22 %	0,22 %
Resultat før tap	3,08 %	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	0,06 %	0,08 %	0,09 %	0,05 %	-0,20 %	0,29 %	0,01 %	0,02 %	0,20 %	0,24 %	0,24 %
Resultat før skatt	3,03 %	3,40 %	2,57 %	1,93 %	2,32 %	1,82 %	2,27 %	1,89 %	1,88 %	1,73 %	1,23 %
Skatt på ordinært resultat	0,58 %	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 %
<b>Resultat for regnskapsåret</b>	<b>2,45 %</b>	<b>2,76 %</b>	<b>2,00 %</b>	<b>1,51 %</b>	<b>1,91 %</b>	<b>1,51 %</b>	<b>1,89 %</b>	<b>1,51 %</b>	<b>1,53 %</b>	<b>1,41 %</b>	<b>1,03 %</b>
Minoritetsinteresser	0,03 %	0,02 %	0,02 %	0,02 %	0,01 %						-0,01 %
Majoritetsinteresser	2,42 %	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 2025 er beregnet til kr 141 344 mill. kroner.

Forvaltningskapital tilsvarende sum balanseførte eiendeler for konsernet.

# Årsberetning

## Hovedtrekk 2025

Tall fra 2024 i parentes.

ÅRSRESULTAT: **3 457** mill. kroner (3 663 mill. kroner)

EGENKAPITALAVKASTNING: **18,1 %** (21,8 %)

KOSTNADSPROSENT (KOST/INNTEKT): **32,5 %** (30,2 %)

RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS: **15,29** kroner (16,30 kroner)

NETTO INNTEKTER PÅ FINANSIELLE EIENDELER: **971** mill. kroner (1 057 mill. kroner)

UTLÅNSVEKST (PM OG BM) SISTE 12 MÅNEDER:  
inkludert lån overført til SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt **7,1 %** (5,0 %)

INNSKUDDSVKST (PM OG BM) SISTE 12 MÅNEDER: **7,7 %** (6,2 %)

INNSKUDDSDKNING: **87 %** (85 %)

REN KJERNEKAPITALDEKNING: **16,2 %** (16,8 %)

FORESLÅTT UTBYTTE: **8,50** kroner (8,75 kroner)

Ved inngangen til 2025 var det store forventninger til at inflasjonen skulle flate ut, og at rentenedgangen ville være kraftig gjennom året, allerede fra mars.

Fasiten viser at inflasjonen var mer standhaftig enn antatt, og renten ble bare satt ned med til sammen 50 basispunkter (0,5 prosentpoeng) fordelt på 25 i juni og 25 i september. Samtidig opplevde Norge at krona svekket seg ytterligere mot våre viktigste handelspartnere. Krigen i Ukraina er like intens, til tross for stadige samtaler om fred. 2025 har vært et svært urolig år på den internasjonale arenaen, mye på bakgrunn av Donald Trump sine disposisjoner som ny president, det være seg tollkrig, bombing av Iran eller gjentatte krav om Grønland. Det er usikkerhet rundt den etablerte verdensorden og rundt fremtiden for Nato. Økt usikkerhet bidrar til lavere investeringsvilje og mindre vekst. Heldigvis har dette så langt ikke hatt vesentlig negativ effekt på arbeidsledigheten i Norge. Derimot har nyboligbyggingen i 2025 nok et år vært på et historisk lavmål, og entreprenørbransjen sliter. Det har likevel i vår region så langt vært få og små konkurser, som i liten grad har truffet banken. Øvrige bransjer har klart seg greit gjennom 2025, selv om situasjonen fortsatt er utfordrende for flere bransjer.

Kvotenedgang på torsk er utfordrende for fiskeri-næringen, og selv om det nærmer seg en historisk kvotebunn, har prisene så langt kompensert for kvotenedgangen. Arbeidsledigheten i landsdelen er fortsatt lav, og prisene på bruktboliger har utviklet seg positivt gjennom året. Over tid har banken hatt lavt mislighold. 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 og tungindustri (smelteverk o.l.) til sjømat og turisme oppnår god inntjening. Det settes stadig nye rekorder i eksportverdi fra sjømat og omfanget av turismen i landsdelen.

Det nordnorske næringslivet har i stort, til tross for noe lavere investeringsvilje enn de siste årene, klart seg godt igjennom 2025.

Det økonomiske resultatet til SpareBank 1 Nord-Norge i 2025 er godt, og innskuddsmarginen bidrar fortsatt til god inntjening. Banken har i 2025 hatt svært god vekst både på innskudd og utlån på personmarkedet, mens utlånsveksten har vært noe lavere på bedriftsmarkedet. Dette skyldes hovedsakelig lav underliggende investeringsvilje i næringslivet, og konsernet er fortsatt konkurransedyktig i markedet.

SpareBank 1-alliansen leverer også i 2025 gode resultater. Tapene i konsernet er historisk sett på et relativt lavt nivå, og selv om byggebransjen står i en krevende situasjon, er det ingenting som tyder på vesentlig økte tap. Samlet sett leverer konsernet svært godt. Den viktigste bidragsyteren til det er solid bankdrift og økte bidrag fra alliansen, men datterselskapene leverer også godt. Regnskapshuset er fortsatt i omstilling, men der tas det grep som forventes å ha effekt i 2026.

Det gode resultatet gjør det mulig for banken å betale et godt utbytte, og samfunnsutbytte, som bidrar til ytterligere utvikling av landsdelen.

SpareBank 1 Nord-Norges visjon – for Nord-Norge – betyr i praksis at banken skal «bedre enn noen andre forstå og gjøre det som er viktig for folk og næringsliv i Nord-Norge». Dette er like viktig i 2026 som det har vært i 2025, og visjonen er ytterligere forsterket gjennom et strategisk mål om å løfte landsdelen.

# Finansielle mål og måloppnåelse

Konsernet har i 2025 oppfylt alle finansielle måltall, herunder det overordnede lønnsomhetsmålet, som er å ha bankdrift på topp blant sammenliknbare finanskonsern. Ved vurdering av det konkrete løpende målet til egenkapitalavkastning gjøres det både en sammenligning mot andre bankers lønnsomhetsmål, og av bankenes faktiske lønnsomhet. I tillegg gjøres en vurdering av kapitalmarkedets lønnsomhetsforventninger gjennom prognoser fra bankanalytikere. Ovennevnte tilsier at avkastningsmålet for 2025 har vært 13 prosent. Med en oppnådd egenkapitalavkastning for 2025 på 18,1 prosent er målet nådd med god margin. For 2026 er forutsetningene noe mer krevende på grunn av fallende rente og usikkerhet rundt blant annet byggebransjen, men målsettingen om egenkapitalavkastning på linje med de beste av sammenliknbare finanskonsern står uansett fast. Til tross for noe reduserte lønnsomhetsforventninger i næringen for 2026 har styret fastsatt et avkastningsmål for 2026 på minimum 14 prosent.

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 effektivisering gjennom digitalisering og forenkling av prosesser. Konsernet har derfor i 2025 jobbet videre med forenklingsprosjektet, der den langsiktige målsettingen er å ta ned kostnadene med 40 til 50 millioner kroner fra 2027, alt annet likt. Det var ikke store effekter i 2025, men utviklingen er positiv. I 2026 skal bemanningen ned, og fra 2027 skal prosjektet ha full effekt. Kostnad delt på inntekt (K/I) for 2025 var 32,5 prosent. Med de tiltakene som nå gjennomføres ser styret det som langsiktig realistisk med en ambisjon om å opprettholde en kostnadsprosent på under 35. Selv om konsernet i 2025 har ligget godt

innenfor kostnadsmålet, oppfattes det på lang sikt å være et ambisiøst mål.

Konsernet har også i 2025 hatt et overordnet finansielt mål om å være ubestridt solid, og med en ren kjernekapitaldekning ett prosentpoeng over regulatorisk minimumskrav. Per 31.12.25 medfører dette et mål om en ren kjernekapitaldekning 15,8 prosent, mens beregnet ren kjernekapitaldekning er 16,2 prosent. Resultatet for 2025 karakteriseres som godt, og soliditeten i konsernet er god.

Banken fikk i 2025 nytt SREP-vedtak fra Finanstilsynet. I vedtaket er pilar 2-kravet (P2R) økt fra 1,4 prosent til 1,5 prosent, mens Finanstilsynets forventning om kapitalkravsmargin (P2G) er redusert fra 1 prosent til 0,75 prosent. Styret har på denne bakgrunn besluttet at konsernets kapitalmål justeres i samsvar med dette, slik at nytt kapitalmål er 0,75 prosentpoeng over regulatorisk minimumskrav. Dette tilsier et kapitalmål på 15,59 prosent fra 31. desember 2025.

Bankens kapitalsituasjon er sterkt påvirket av et særnorsk gulv for risikovekter på boliglån for IRB-banker. Banken må som en konsekvens av dette kravet holde ytterligere 6,5 mrd. kroner i beregningsgrunnlag utover det IRB-modellene tilsier, noe som reduserer ren kjernekapitaldekning med 1,3 prosentpoeng. Gulvet skal revurderes av norske myndigheter høsten 2026. Effekten av gulvet har påvirket utbytteneivået for 2025 negativt, men styret er tilfreds med at konsernet likevel opprettholder utbyttmålet og gir en god direkteavkastning.

STRATEGISKE MÅL	MÅLTALL	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019
<b>Lønnsomhet</b>								
Egenkapitalavkastning	Bankdrift på topp blant sammenliknbare finanskonsern, for tiden 13 % eller høyere.	18,1 %	21,8 %	16,4 %	11,9 %	15,1 % <sup>1</sup> 14,1 % <sup>3</sup>	12,6 % <sup>1</sup>	15,9 % <sup>1</sup> 12,3 % <sup>1</sup> 12,8 % <sup>2</sup>
<b>Effektivitet</b>								
Kostnader	Kostnadsprosent K/I 40 % eller lavere.	32,5 %	30,2 %	36 %	40,3 %	40,6 % <sup>3</sup> 38,3 % <sup>3</sup>	40 % <sup>1</sup> 43,7 % <sup>1</sup>	39,8 % <sup>1</sup> 44,8 % <sup>1</sup> 42,9 % <sup>2</sup>
<b>Soliditet</b>								
Ren kjernekapitaldekning	Ubestridt solid. Ren kjernekapitaldekning ett prosentpoeng over regulatorisk minimumskrav. P.t. 15,59 % eller høyere.	16,20 %	16,80 %	17,15 %	17,30 %	18,70 %	17,50 %	17,22 %
<b>Utbytte</b>								
Utbyttegrad konsern	50 % eller høyere.	55,6 %	53,7 %	61,6 %	99,3 %	99,4 %	49,4 %	56,9 %

<sup>1</sup> Eksklusiv gevinst fusjon

<sup>2</sup> Eksklusiv gevinst fusjon og omstillingskostnader

<sup>3</sup> Eksklusiv gevinst salg Helgelandssporteføljen, 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 19 prosent er nordnorske egenkapitalbevisiere. Bankens kjerne-

virksomhet er å tilby finansielle tjenester til nordnorske bedrifter og husholdninger. Slik legger SpareBank 1 Nord-Norge til rette for verdiskaping og vekst i landsdelen i tråd med vår 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.

De største datterselskapene omtales kort under:

NOK MILL.	EIERANDEL	EGENKAPITAL	RESULTAT 2025	RESULTAT 2024	UTBYTTE 2025	UTBYTTE 2024
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	85 %	1 855	205	184	184	167
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	85 %	167	3	6	6	3
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	85 %	60	31	25	22	9
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	100 %	20				
Finansmodell 1 AS	75 %	4		1		
Fredrik Langes gate 20 AS	100 %	337	-4	5	6	4
Rødbanken Holding AS (ideelt AS, ikke konsolidert)	100 %					
<b>Sum</b>		2 443	235	221	218	183

## SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Selskapet eies 85 prosent av SpareBank 1 Nord-Norge, og 15 prosent 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 11 027 mill. kroner (9 527 mill. kroner). Selskapets bokførte egenkapital var 1 855 mill. kroner per 31.12.25 (1 584 mill. kroner).

EK-avkastningen for 2025 er beregnet til 13,2 prosent (13,1 prosent).

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 31.12.25, det samme som per 31.12.24.

## 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 prosent av SpareBank 1 Nord-Norge, og 15 prosent av SpareBank 1 Helgeland. Selskapet driver eiendomsmeglervirksomhet på 16 kontorer i Nord-Norge, og de fleste er samlokalisert med banken.

Selskapet er markedsleder i Nord-Norge og har i de fleste byene i nord beholdt sin posisjon i et økende totalmarked. I 2025 ble det formidlet 3 792 eiendommer gjennom EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS, mot 3 598 i 2024.

Selskapet hadde en omsetning på 242 mill. kroner (220 mill. kroner), som tilsvarer en økning på 10 prosent sammenlignet med 2024.

Selskapets årsresultat etter skatt i 2025 er på 28,6 mill. kroner (21,9 mill. kroner). Resultatgraden er på 11,8 prosent (9,95 prosent). EK-avkastningen for 2025 er beregnet til 96 prosent (74 prosent). EK-andelen er 26 prosent (22 prosent).

Per 31.12.25 var det 110 årsverk i EiendomsMegler 1 Nord-Norge, 4 færre enn per 31.12.24.

## SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS

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

Per 31.12.25 hadde selskapet 276 årsverk (290 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 332 mill. kroner i 2025, mot 335 mill. kroner i 2024.

Årsresultatet i 2025 er på 2,4 mill. kroner (5,8 mill. kroner).

Resultatgraden er på 0,7 prosent (1,7 prosent).

EK-avkastningen for 2025 er beregnet til 1,4 prosent (3,5 prosent).

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.

## Fredrik Langes gate 20 AS

Selskapets virksomhet er utleie av fast eiendom (bankbygg) i Tromsø, og har et årsresultat i 2025 på –6,6 mill. kroner mot +5,8 mill. kroner i 2024.

Verdien på eiendelene per 31.12.25 er bokført til 341 mill. kroner (351 mill. kroner), og egenkapitalen er på 334 mill. kroner (340 mill. kroner).

Selskapet eies 100 prosent 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 31.12.25 (8,6 mill. kroner), fordelt på 7,5 mill. kroner i aksjeinvesteringer og 1,1 mill. kroner i ansvarlige lån, mens selskapets egenkapital utgjorde 20,4 mill. kroner (20,5 mill. kroner).

Årsresultatet i 2025 er –0,9 mill. kroner (3 679 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 prosent. Selskapet forvalter og utvikler et finansielt prognoseverktøy og hadde et resultat etter skatt i 2025 på 0,1 mill. kroner (1,2 mill. kroner), og egenkapital per 31.12.25 på 3,7 mill. kroner (3,6 mill. kroner).

## SpareBank 1-alliansen

NOK MILL	EIERANDEL	ANDEL EGENKAPITAL	ANDEL RESULTAT 2025	ANDEL RESULTAT 2024	ANDEL RESULTAT 2023	UTBYTTE 2025	UTBYTTE 2024	UTBYTTE 2023
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %	2 856	446	677	–41			505
SpareBank 1 Boligkreditt AS	17,00 %	2 817	75	89	65	89	65	
SpareBank 1 Næringskreditt AS	0,50 %	7	-	1	1	1	2	-
Kredittbanken ASA (SpareBank 1 Kreditt AS)	13,18 %	438	6	-9	-8			
SpareBank 1 Betaling AS	16,79 %	210	-5	-18	-31			
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00 %	148	4	2	6			
SpareBank 1 Forvaltning AS	12,48 %	163	33	35	23	26	16	20
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00 %	50	10	11	1	2	13	
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 %	-	-	0	-82			
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	13,83 %	1	-	0	0			
SB1 Markets AS	14,45 %	342	38	41	8	59	28	
SpareBank 1 Kundepleie AS	26,67 %	-	-		0			
<b>Sum</b>		7 032	607	827	-56	177	123	525

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

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 forholdsvis 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-Norges 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 2025 utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift.

## Resultatutvikling

BELØP I MILL. KRONER	KONSERN 2025	KONSERN 2024	MORBANK 2025	MORBANK 2024
Netto renteinntekter	4 030	4 028	3 614	3 653
Netto provisjons- og andre inntekter	1 459	1 541	898	993
Netto inntekter finansielle investeringer	971	1 056	738	510
Driftskostnader	2 100	2 003	1 460	1 391
Tap	81	110	55	85
Resultat før skatt	4 279	4 512	3 735	3 680
Skatt	822	849	750	781
<b>Årsresultat</b>	<b>3 457</b>	<b>3 663</b>	<b>2 985</b>	<b>2 899</b>

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 høst, før den falt igjen litt mot slutten av året. Gjennomsnittlig innlånskostnad var ved inngangen av året 5,55 prosent, mens den ved utgangen av året var på 5,04 prosent. Norges Bank har redusert styringsrenten to ganger gjennom året med 0,25 prosent. Styringsrenten var ved utgangen av 2025 på 4,00 prosent.

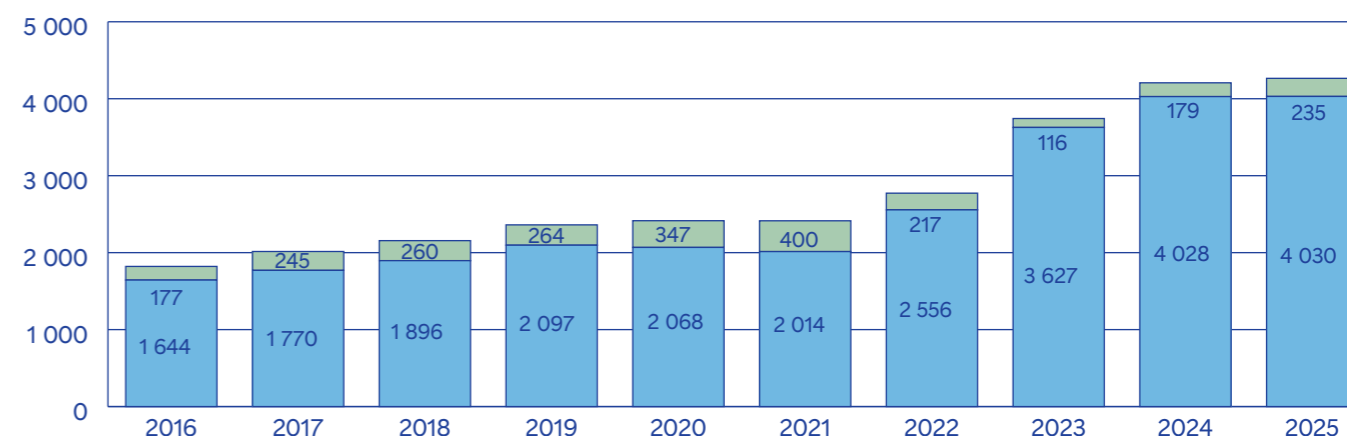
Morbankens totale utlånsmargin målt mot pengemarkedsrenten (NIBOR) har vært fallende gjennom året som følge av nedgang i styringsrenten, spesielt i

bedriftsmarkedet. Innskuddsmarginen økte noe første halvår, for så å falle en del i 2. halvår. På tross av dette har konsernets samlede netto renteinntekter økt med 2 mill. kroner fra 2024 til 2025.

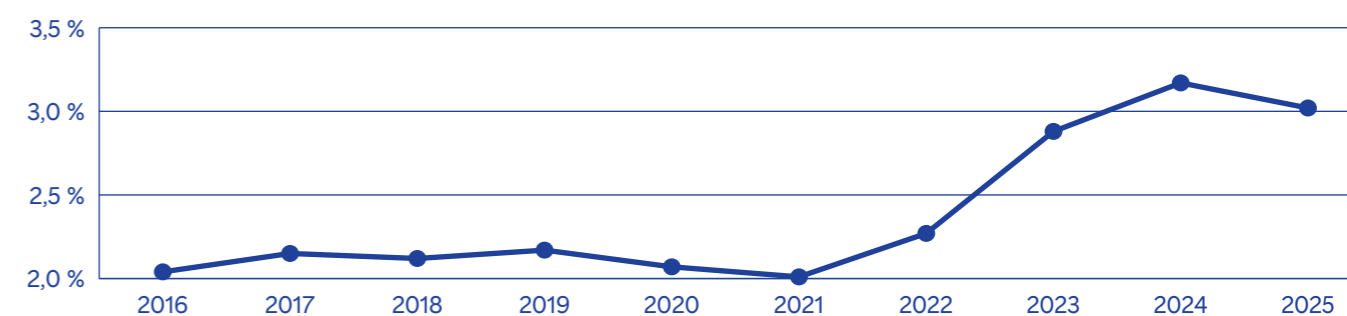
Utlånsvekst i 2025 er 9,8 prosent i personmarkedet og 2,2 prosent i bedriftsmarkedet. I beregningen av vekst er nye lån gitt av banken, som i ettertid er solgt til alliansens kredittforetak, også tatt med. Utlånsveksten i 2025 vurderes som god for personmarkedet, mens bedriftsmarkedet har vært lavere i hele landet.

Utviklingen i netto renteinntekter påvirkes også av overførte lån til alliansens kredittforetak SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. Inntektene på 235 mill. kroner fra den overførte porteføljen er bokført under provisjonsinntekter. Tilsvarende tall for 2024 var 179 mill. kroner.

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



● Netto renteinntekter ● Provisjon fra formidlingslån



— Prosent 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, eiendomsmegling og regnskapstjenester. I 2025 utgjorde netto provisjons- og andre inntekter 27 prosent av de totale inntektene fra konsernets kjernevirksomhet. Tilsvarende tall for 2024 var 28 prosent.

I forbindelse med salg av virksomheten i SpareBank 1 Nord-Norge Pensjonskasse hadde fjoråret en positiv engangseffekt på 176 mill. kroner.

Provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt økte med 56 mill. kroner i 2025. Provisjonssatsen fra SpareBank 1 Boligkreditt er økt i 2025, samtidig som resultatandelen reduseres. I sum for regnskapet gir dette ingen effekt.

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

BELØP I MILL. KRONER	2025	2024	ENDRING
Inntekter formidlingslån	234	179	55
Inntekter forsikring	243	202	41
Inntekter betalingsformidling	312	218	94
Inntekter eiendomsmegling	244	233	11
Inntekter regnskapshonorar	349	335	14
Andre inntekter	77	374	-297
<b>Sum</b>	<b>1 459</b>	<b>1 541</b>	<b>-82</b>

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	2025	2024	ENDRING
Inntekter fra eierinteresser	607	826	-219
Aksjeutbytter	136	81	55
Netto gevinst/verdiendringer aksjer	214	163	51
Netto gevinst/verdiendringer sertifikater, obligasjoner, valuta og derivater	21	-2	23
Netto gevinst/verdiendringer utlån til virkelig verdi	-7	-11	4
<b>Netto inntekter på finansielle investeringer</b>	<b>971</b>	<b>1 057</b>	<b>-86</b>

## 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 2025 er påvirket av andel av resultatet i SpareBank 1 Gruppen.

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et foreløpig resultat før skatt 5 502 mill. kroner (2 904 mill. kroner) og 4 307 mill. kroner (2 202 mill. kroner) etter skatt. Majoritetsandelen av resultatet var 2 390 mill. kroner (1 050 mill. kroner). Fremtind Holding konsern har økt sitt resultat med 62 prosent og er den største resultatbidragsyteren i SpareBank 1 Gruppen konsern. Det har vært et år med godt forsikringsresultat grunnet lavere skadefrekvens på motor person- og bedriftsmarked, og hus personmarked. Det er også økte premieinntekter mot samme periode i fjor. Det har også vært bedre løpende avkastning på renteporteføljen sammenlignet med fjoråret. Kredinor konsern har også betydelig resultatforbedring sammenlignet med fjor blant annet på grunn av økte inntekter innen portefølje, høyere inndrivning av porteføljer og høyere oppskrivning av porteføljer.

Annualisert egenkapitalavkastning ble 18,6 prosent (11,9 prosent). SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet for 2025 er 446 mill. kroner (677 mill. kroner).

- SpareBank 1 Forvaltning AS forvalter og utvikler alliansens spareprodukter og sine allerede sterke konsepter og merkevarer, som for eksempel ODIN. Resultatandel for 2025 er 33 mill. kroner (35 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 SpareBank 1 Betaling. SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet for 2025 er et underskudd på 5 mill. kroner (underskudd 18 mill. kroner).
- Resultatet i SpareBank 1 Boligkreditt påvirkes av markedets rentenivå. Resultatet for 2025 er 500 mill. kroner, mot 614 mill. kroner samme tid i fjor. SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet er 75 mill. kroner akkumulert for 2025 (88 mill. kroner). I 2025 ble provisjonssatsen fra Boligkreditt økt, slik at provisjoner økte og resultatandel ble redusert.
- SB1 Markets' resultat for 2025 er på 203 mill. kroner (224 mill. kroner). SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i 2025 er på 38 mill. kroner (41 mill. kroner).

## Aksjer

Konsernets aksjeportefølje per 31.12.25 utgjør 1 742 mill. kroner (1 527 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 en portefølje av fondsobligasjoner som regnskapsmessig er klassifisert som aksjer.

Aksjeporteføljen har hatt et netto positivt resultatbidrag på 214 mill. kroner siste året.

Aksjene i BN Bank har en verdi på 661 mill. kroner per 31.12.25 (650 mill. kroner) og egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Helgeland har en verdi på 928 mill. kroner (780 mill. kroner).

## Sertifikater, obligasjoner, derivater og valuta

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner per 31.12.25 utgjør 22 362 mill. kroner (19 233 mill. kroner). Kredittpremier har vært stabile gjennom året med en liten topp i andre- og tredje kvartal.

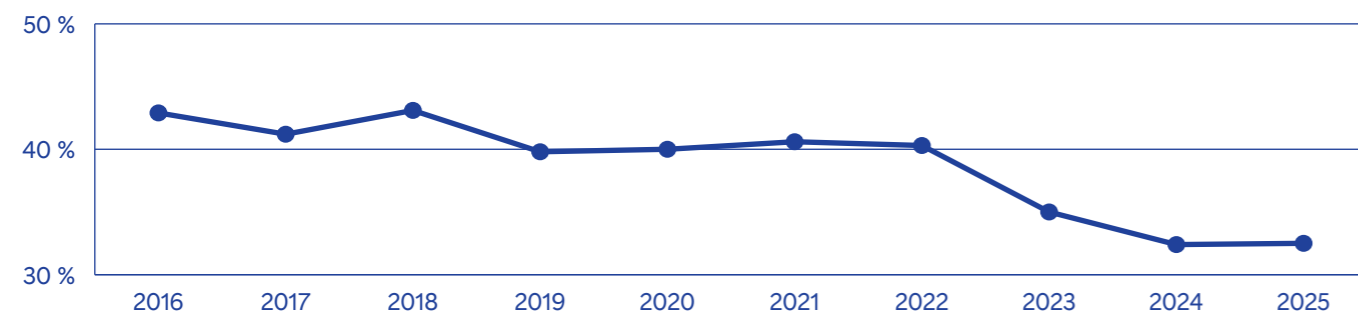
Ved utgangen av året er det en netto positiv verdiendring på 21 mill. kroner for året (-2 mill. kroner).

## Driftskostnader

BELØP I MILL. KRONER	2025	2024	ENDRING
Lønn	870	839	31
Pensjon	92	83	9
Sosiale kostnader	187	181	6
Administrasjonskostnader	621	565	56
Avskrivninger driftsmidler	92	84	8
Driftskostnader eiendommer	35	24	11
Andre driftskostnader	203	227	-24
<b>Sum kostnader</b>	<b>2 100</b>	<b>2 003</b>	<b>97</b>

Konsernets kostnader i 2025 er 5 prosent høyere enn i 2024.

## Utvikling kostnadsprosent de siste 10 årene



Konsernets langsiktige kostnads mål er en kostnadsprosent på 40 prosent eller lavere, og fra 2026 er målet justert til 35 prosent eller lavere. Per 31.12.25 er dette forholdstallet for konsernet 32,5 prosent (30,2 prosent).

Ved utgangen av 2025 er det 981 årsverk i konsernet (inklusive timelønnede), 5 færre enn i 2024. I morbank var det en økning på 13 årsverk, mens datterselskapene hadde en nedgang på 18 årsverk.

## Tap og mislighold på utlån

Konsernets netto tap på utlån for 2025 utgjør 81 mill. kroner (110 mill. kroner), som fordeler seg med -3 mill. kroner (28 mill. kroner) fra personmarkedet, og 84 mill. kroner (82 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet.

Sum tapsavsetninger på utlån og garantier per 31.12.25 utgjør 815 mill. kroner, som er 45 mill. kroner lavere enn ved utgangen av fjoråret, 860 mill. kroner. Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,74 prosent (0,86 prosent) av konsernets samlede brutto utlån og 0,50 prosent (0,57 prosent) av brutto utlån til kunder, inklusive lån overført SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt.

Konsernets samlede tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier per 31.12.25 er 349 mill. kroner (379 mill. kroner).

Tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 31.12.25 utgjør 466 mill. kroner (479 mill. kroner).

Underliggende tap er fortsatt lave. Konsernet ser ingen tydelig generell negativ risikomigrering i porteføljen. 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 2025 er estimert til 822 mill. kroner (849 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 2025 tar utgangspunkt i konsernets overskudd etter skatt, justert for påløpte renter til utstedte fondsobligasjonslån. Etter dette er majoritetseierens andel av overskuddet fordelt mellom egenkapitalbeviserne og bankens samfunnsmessige eide kapital, i henhold til den relative fordeling av egenkapitalen mellom eiergrupperingene i morbanken per 01.01.25, henholdsvis 46,36 prosent og 53,64 prosent.

Tidligere varslet pålegg fra Finanstilsynet om endring i eierbrøk er påklaget av banken, og saken ligger fortsatt til behandling hos Finanstilsynsklagenemda. I årsregnskapet for 2025 bruker banken eierbrøken 46,36 prosent og 53,64 prosent.

Følgende resultatdisponering foreslås ovenfor representantskapet for 2025:

Disponering av resultat			
BELØP I MILL. KRONER	31.12.25	31.12.24	ENDRING
Konsernets resultat etter skatt (majoritet)	3 421	3 631	1 110
Rentekostnader fondsobligasjon	110	100	40
<b>Resultat til disponering</b>	<b>3 311</b>	<b>3 531</b>	<b>1 070</b>
Avsatt kontantutbytte per EK-bevis (NOK)	8,50	8,75	1,00
Avsatt kontantutbytte	853	878	100
Avsatt til utjevningfond	682	759	396
<b>Sum til EK-beviseierne (eierandelskapital)</b>	<b>1 535</b>	<b>1 637</b>	<b>496</b>
Andel av resultat	46,36 %	46,36 %	0,00 %
Avsatt til samfunnsutbytte/gaver	987	1 016	116
Avsatt til grunnfondskapitalen	789	878	458
<b>Sum til samfunnsleid kapital (grunnfondskapital)</b>	<b>1 776</b>	<b>1 894</b>	<b>574</b>
<b>Andel av resultat</b>	<b>53,64 %</b>	<b>53,64 %</b>	<b>0,00 %</b>
<b>Sum disponert</b>	<b>3 311</b>	<b>3 531</b>	<b>1 070</b>
Tilbakeholdt andel resultat konsern	44,4 %	46,4 %	12,5 %
Tilbakeholdt andel resultat morbank	36,0 %	32,3 %	-11,2 %
Utdelingsgrad resultat konsern	55,6 %	53,7 %	-12,5 %
Utdelingsgrad resultat morbank	64,0 %	67,7 %	11,2 %

Utdelingen innebærer en lik utdelingsgrad til bankens EK-beviseiere og til samfunnskapitalen. Utdelingsgraden utgjør til sammen 64,0 prosent (67,7 prosent) av morbankens årsresultat og 55,6 prosent (53,7 prosent) 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 31.12.25 er kapitaldekningen, etter foreslått utbytte, 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 1 840 mill. kroner, tilsvarende 55,6 prosent av konsernets resultat, og 8,50 kroner per egenkapitalbevis (EKB). Utbytte utbetales til de egenkapitalbevisiere som er registrert som eiere per 26.03.26. Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte 27.03.26. Egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen (eierbrøken) endres ikke, og er per 01.01.25 beregnet til 46,36 prosent.

## Kontantstrømoppstilling

Samlet kontantstrøm fra driften i konsernet var på 3 723 mill. kroner (3 954 mill. kroner). Kontantstrøm fra virksomheten var 2 161 mill. kroner (3 655 mill. kroner), mens resultat etter skatt for konsernet utgjorde 3 538 mill. kroner (3 760 mill. kroner). Differansen skyldes i hovedsak utlånsvekst, samt økt beholdning av sertifikater og obligasjoner. De samlede investeringene i konsernet i 2025 utgjorde -1 090 mill. kroner (-1 316 mill. kroner). Årets investeringer har i stor grad gått til felleskontrollerte virksomheter i alliansen.

Konsernets likviditetsbeholdning per 31.12.25 var på 1 581 mill. kroner (2 001 mill. kroner). Konsernets evne til egenfinansiering av investeringer er god.

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

## Balanseutvikling

Per 31.12.25 er utlån på til sammen 53 mrd. kroner (48 mrd. kroner) solgt til SpareBank 1 Boligkreditt, og 0,07 mrd. kroner (0,08 mrd. kroner) er solgt til SpareBank 1

Næringskreditt. Disse lånene, også kalt formidlingslån, fremkommer ikke som utlån i bankens balanse.

BELØP I MILL. KRONER	31.12.25	31.12.24	ENDRING I %
Utlån PM	107 650	98 027	5,6 %
Utlån BM	53 684	52 544	3,8 %
<b>Sum utlån inkl. formidlingslån</b>	<b>161 334</b>	<b>150 571</b>	<b>5,0 %</b>
<b>Sum utlån ekskl. formidlingslån</b>	<b>108 538</b>	<b>102 654</b>	<b>3,9 %</b>
Innskudd PM	49 714	46 020	5,9 %
Innskudd BM <sup>1</sup>	44 681	41 640	6,6 %
<b>Sum innskudd</b>	<b>94 395</b>	<b>87 660</b>	<b>6,3 %</b>
Innskuddsdekning ekskl. formidlingslån	87,0 %	85,4 %	2,3 %
<b>Forvaltningskapital</b>	<b>141 344</b>	<b>135 673</b>	<b>5,9 %</b>

<sup>1</sup> Inkl. offentlige marked

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

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 67 prosent av totale utlån per 31.12.25 (65 prosent).

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

## Likviditet

Bankens viktigste finansieringskilde er innskudd fra kunder. Ved utgangen av 2025 er innskuddsdekningen (eksklusive formidlingslån) tilfredsstillende på 87 prosent (85 prosent). 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 prosent 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 31.12.25 er beregnet til 153 prosent (147 prosent).

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 121 prosent (120 prosent) per 31.12.25.

## 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 0,75 prosentpoeng over regulatorisk minstekrav, noe som medfører en målsatt ren kjernekapitaldekning ved utløpet av 2025 på 15,59 prosent.

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 ASA, BN Bank AS og SpareBank 1 Markets AS.

Kapitaldekning per 31.12.24	KONSERN 31.12.25	KONSERN 31.12.24	ENDRING	MORBANK 31.12.25	MORBANK 31.12.24	ENDRING
Ren kjernekapitaldekning	16,2 %	16,8 %	-0,6 %	19,9 %	19,8 %	0,1 %
Kjernekapitaldekning	18,1 %	18,8 %	-0,8 %	21,9 %	21,8 %	0,1 %
Kapitaldekning	20,6 %	21,3 %	-0,7 %	24,6 %	26,5 %	-2,0 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,2 %	7,8 %	-0,8 %	10,5 %	11,1 %	-0,6 %

Konsernets rene kjernekapital er 366 mill. kroner høyere per 31.12.25 enn per 31.12.24. Dette skyldes i all hovedsak økt andel resultat som inngår i beregningen, redusert med økte fradrag for goodwill og vesentlige eierandeler i andre finansforetak.

Totalt beregningsgrunnlag (Risk Weighted Assets – RWA) har det siste året økt med 5,3 mrd. kroner, i all

vesentlighet på grunn av økt utlånseksponering som følge av innføringen av CRR3 regelverket 01.04.25, og krav om et risikovektet gulv for boliglån.

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 853 mill. kroner av årets resultat til egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Nord-Norge (eierandelskapitalen) og 987 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 26.03.26.



# Risikostyring og internkontroll

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

Året 2025 bar preg av en videreføring av den økte geopolitiske og makroøkonomiske uroen. Erfaringer fra tidligere kriser, og konsernets egne analyser og stress-tester, viser 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:

- Felles samarbeid på tvers av foretakene i SpareBank 1-alliansen («Regulatorisk radar»).
- Kvartalsvis rapportering til styret fra 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 2025 og fremover

Sentrale endringer i 2025 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 prosent til 1 prosent. I perioden 2021–2023 ble motsyklisk kapitalbuffer økt tre ganger, med til sammen 1,5 prosentpoeng, til maksimalt nivå på 2,5 prosent. Bufferkravet har blitt holdt på dette nivået siden.

**Systemrisikobuffer:** Finansdepartementet besluttet i desember 2022 at systemrisikobufferkravet holdes uendret på maksimalt nivå (4,5 prosent). Dette har blitt opprettholdt siden.

**Risikovektgulfv:** Finansdepartementet besluttet i desember 2024 at tidligere fastsatte risikovektgulfv på 20 prosent for boliglån økes til 25 prosent. Gulvet trådte i kraft 1. juli 2025. Gulvet på 35 prosent for nærings-

eiendoms lån ble videreført. Den første regulatoriske rapporteringen etter endringen skjedde per 3. kvartal 2025. Risk Weighted Assets (RWA) for konsernet økte med cirka 5 milliarder kroner som følge av endringen.

### EBA-høring – Revidering av retningslinjene for SREP

EBA har sendt på høring et forslag til reviderte retningslinjer for SREP. Utkastet til reviderte retningslinjer omfatter de nye CRD VI-mandatene for gulvkrav mht. beregningsgrunnlaget og tredjelands-filialer, rente-risikoen for bankporteføljen (IRRBB) og kredittspreadsrisiko som følge av aktiviteter utenfor handelsporteføljen (CSRBB), og innlemmer ESG-faktorer og operasjonell robusthet.

**Oppdatert SREP-rundskriv:** Finanstilsynet publiserte i november 2025 oppdatert SREP-rundskriv. De mest sentrale endringene var:

- Et oppdatert rammeverk som er enklere, mer risikobasert og mer proporsjonale
- Et styrket fokus på IRRBB, CSRBB, ESG og operasjonell risiko
- En bedre harmonisering med CRR3/CRD6
- Klare forventninger om bedre datagrunnlag, styring og dokumentasjon
- At tilsynstiltakene blir mer fleksible og mer forutsigbare

**Pilar 2-vedtak (SREP):** SpareBank 1 Nord-Norge fikk i november 2025 oppdatert pilar 2-vedtak (P2R) på 1,5 prosent, samt 0,75 prosent i P2G. Dette var en økning i pilar 2 kapitalbehov på 0,10 prosentpoeng, men en reduksjon i P2G på 0,25 prosentpoeng.

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

- En mer risikosensitiv standardmetode for kredittisiko
- Begrensninger i IRB-metoden: Unntak for enkelte typer engasjementer og minimumsnivåer på risiko-parameterne
- «Basel IV-gulvet» (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)

### Høring – Gjennomføring av forordning (EU) 2021/23 om gjenoppbygging og krisehåndtering av sentrale motparter

Finansdepartementet har publisert et høringsnotat om gjenoppbygging og krisehåndtering av

sentrale motparter (institusjoner spesialisert på risiko-håndtering av handel med finansielle instrumenter). I dette høringsnotatet har Finanstilsynet utredet behovet for endringer i norsk rett for å gjennomføre forventede EØS-forpliktelser som svarer til forordning (EU) 2021/23 (EMIR CCPRR). Formålet med forordningen er å sikre at den sentrale motpartens kritiske funksjoner i finansmarkedet bevares, at den finansielle stabiliteten opprettholdes, samt reduserer kostnadene ved krisehåndtering.

### Fastsettelse av krav til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL)

Finanstilsynet fastsatte i desember 2025 minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for 15 banker. Åtte av disse bankene har fått fullt krav til MREL og etterstilling, mens syv banker har fått et forenklet krav til MREL uten etterstilling. SpareBank 1 Nord-Norge var blant bankene med fullt krav til MREL og etterstilling, gjeldende fra 1. januar 2026.

### KREDITT

**IRB-området:** Forordning (EU) 2024/1623 (CRR3) gjaldt i EU fra 1.1.2025, bortsett fra nye kapitalkrav for markedsrisiko (FRTB), som er utsatt. Endringene tredde i kraft i Norge fra 1. april 2025. Den isolerte implementeringseffekten av CRR3 var (ekskludert økt risikovektgulfv for boliglån fra og med 3. kvartal 2025) for banken en positiv effekt på ren kjernekapitaldekning med ca. 45 bps (0,45 prosentpoeng) på implementeringstidspunktet.

### MARKEDSRISIKO

**MIFIR:** Et utkast til endring kommisjonsforordningen med hensyn til forpliktelsen til å gi markedsdata på et rimelig forretningsmessig grunnlag, fastsettelse av hva som utgjør et likvid marked for aksjeinstrumenter, og definisjon av og opplysninger om «post trade»-risikoreduksjonstjenester er offentliggjort. Oppdaterte regler er foreløpig ikke ferdigbehandlet i EØS-komiteen.

Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF): EBA har gitt råd om revisjon av OMF-regelverket. EBA gir blant annet følgende anbefalinger:

- Harmonisere nasjonale rammeverk ytterligere for å redusere markedsfragmentering, samtidig som fleksibiliteten til den prinsippbaserte tilnærmingen under OMF-direktivet bevares.
- Beskytte investorer ved å styrke sikkerhetstiltakene og forbedre åpenheten på tvers av alle nasjonale rammeverk.
- Forenkler og effektiviserer EUs rettslige rammeverk ved å samkjøre OMF-direktivet tettere med kapitalkravsforordningen (CRR).

**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.

## ESG

**Høring – Utsatt innføring av krav til bærekraftsrapportering:** Finansdepartementet har sendt på høring et utkast til endringer i overgangsregler til lov om endringer i regnskapsloven mv. (bærekraftsrapportering). Dette gjelder forslag om innføring av EU's «Stop the clock»-direktiv i norsk rett. Direktivet pauser den trinnvise innføringen av rapporteringskravene i CSRD i to år.

**ESA-høring – Integrasjon av ESG-risikoer i tilsynsmessige stresstester:** De tre ESA-ene har publisert en felles høring av foreslåtte retningslinjer for integrasjon av ESG-risikoer i de tilsynsmessige stresstestene.

## ANDRE OMRÅDER

**AI Act:** Digitaliserings- og forvaltningsdepartementet (DFD) har sendt på høring et forslag til ny lov om

kunstig intelligens (KI-loven), som gjennomfører EUs forordning om kunstig intelligens (AI Act, på norsk KI-forordningen), reg. EU/1684/2024, i norsk rett.

**DORA-loven:** Stortinget vedtok Lov om digital operasjonell motstandsdyktighet i finanssektoren («DORA-loven») med endelig virkning gjennom sin annengangsbehandling 20. mai 2025. Ikrafttreden ble fastsatt til 1. juli 2025. Finansdepartementet har fastsatt forskrifter til loven, i tråd med et utkast fra Finanstilsynet. Forskriften gjennomfører utfyllende tekniske regler tilknyttet DORA. Dette omfatter blant annet:

- Utfyllende bestemmelser om retningslinjer for tredjepartsleverandører av IKT-tjenester
- Utfyllende bestemmelser om retningslinjer for IKT-rikostyring
- Klassifisering av IKT-relaterte hendelser og cybertrusler
- Utfyllende bestemmelser om varsling av og rapport om IKT-relaterte hendelser og cybertrusler
- Gjennomføringsbestemmelser om standardmal for informasjonsregisteret

## 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 ambisjoner er justert opp for 2026 og er som følger:

- Banken skal levere en egenkapitalavkastning på linje med de beste av sammenlignbare finanskonsern, for tiden vurdert til å være over 14 prosent.
- Kostnadsprosenten skal være under 35 prosent.
- Banken skal ha en ren kjernekapitaldekning 1 prosent over regulatorisk minimum.
- Banken skal ha en utbyttegrad på over 50 prosent.

Bankens markedsposisjon og finansielle stilling er styrket gjennom 2025. Banken har gjennom flere år, inkludert 2025, levert resultater som den beste banken i Norden. Til tross for fallende rentenivå og turbulens gjennom 2025 har banken opprettholdt denne posisjonen. De økonomiske utsiktene for 2026 er fortsatt gode, men det er stadig tøffere konkurranse, og den underliggende veksten på BM er lavere enn den har vært de siste årene. Til tross for noe mer krevende forutsetninger for 2026 er utgangspunktet godt, og banken 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, ytterligere øke effektiviteten og vinne nye markedsandeler. I dette arbeidet vil synliggjøring av konsernets lokale tilnærming til kunder og markedsområder ytterligere vektlegges. SpareBank 1 Nord-Norge er den ledende banken i regionen, og det er en posisjon som skal styrkes i 2026.

Årsregnskapet for 2025 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 2025 betegnes som godt, og konsernet er i en sunn og god finansiell stilling. Den økonomiske usikkerheten er fortsatt til stede gitt en usikker geopolitisk situasjon. Den økonomiske situasjonen i landsdelen er god, med fortsatt lav arbeidsledighet, gode priser på våre råvarer, en fordelaktig valutakurs og store kommende investeringer i infrastruktur både gjennom forsvaret og i sivilsamfunnet.

Den underliggende kraften i nordnorsk økonomi er således sterk, og banken ser store muligheter for fortsatt vekst og positiv utvikling for oss og for landsdelen, der banken som den viktigste og største finansinstitusjonen kan bidra – for Nord-Norge, basert i Nord-Norge.

Styret takker alle konsernets medarbeidere for stor arbeidsvilje og innsats i 2025. Dette er et viktig bidrag til utviklingen av SpareBank 1 Nord-Norge. Styret takker også konsernets kunder og forretningsforbindelser for samarbeidet i 2025.

# 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 28. august 2025.

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 etterleveres.
- 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 etterleveres, 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 etterleveres, for en beskrivelse av SpareBank 1 Nord-Norges etterlevelse.
- 6.** Sammensetningen av ledende organer samt en beskrivelse av hovedelementene i gjeldende instruks 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 etterleveres.
- 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 undervalg. 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 hjemmesider. Når det gjelder styret og styreutvalg, se punkt 8 i den påfølgende redegjørelsen for hvordan Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse etterleveres.



# 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: Virksomhet

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 11.02.26. 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.

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 31.12.25 en ren kjernekapitaldekning på 16,2 prosent. 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 gjennomgang av bankens risikoesponering 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 2025, og gjøres kjent på SNNs hjemmesider, i periodiske regnskapspresentasjoner og årsrapporten. Representantskapet vedtar hvert år andelen av overskuddet etter skatt som skal fordeles til egenkapitalbeviserne 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 08.04.25 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 prosent 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 ordinært representantskapsmøte våren 2026, eller så lang tid som Finanstilsynet godkjenner.

#### 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 31.12.25 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 2025.

**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 forretningsmessige 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 egenkapitalbevisere 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.

I tråd med NUES 2025 vil banken alltid gi en særskilt og eksplisitt begrunnelse for enhver beslutning om å fravike fortrinnsretten.

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 arbeids-

plass, interessen for bankens lønnsomhet og fremtid, samt bankens egenkapitalinstrument.

I 2025 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 egenkapitalbevis den ansatte kjøper gjennom spareordningen (opp til de 100 første), tildeles et ekstra egenkapitalbevis, helt gratis. Deretter blir det betalt ut et ekstra egenkapitalbevis for hvert andre egenkapitalbevis som er kjøpt, opp til 36 000 kroner per år. Tildelingen av «bonusbevis» skjer to år etter oppstart av sparingen, og forutsetter at den ansatte fortsatt eier de opprinnelig oppsparte EK-bevisene og fortsatt er ansatt i konsernet, med unntak av pensjonister.

Det var 841 ansatte som benyttet seg av tilbudet i 2025. Gjennomsnittlig sparing på disse var ca. NOK 2 420 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 interessentgrupper, 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 egenkapitalbevisiere 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 egenkapitalbevisieivalgte
- 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 valgkomité skal forberede innskyternes valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet. Selve valget foretas gjennom et elektronisk innskytervalg.

#### FYLKESTINGSVALG

Representanter fra de tre fylkestingene oppnevnes av fylkestingene selv.

#### EGENKAPITALEIERNES VALG

Det avholdes årlig ett valgmøte for egenkapitalbevisiere hvor egenkapitaleieres representanter til representantskapet velges og hvor det informeres om

selskapets finansielle situasjon. Egenkapitalbevisiere 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 loddtrekning.

#### 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 2025 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 bankens nettside. Det enkelte styremedlems bakgrunn er også beskrevet på bankens hjemmeside [www.snn.no](http://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 2025 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 verddivurdering. 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, møtstruktur og prioritering av oppgaver. Evalueringen foreligger 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 2025 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 ledende personer som fremlegges for representantskapet, samt rapport om etterlevelse av retningslinjene
- Godtgjørelsesutvalget behandler og gir sin innstilling til variabel godtgjørelse til ledende ansatte som omfattes av finansforetaksforskriften
- Rammeverk for variabel godtgjørelse
- Godtgjørelse konsernsjef

## Revisjonsutvalg

Revisjonsutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret med 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).

Revisjonsutvalgets medlemmer kan delta i andre utvalg. Medlemmene kan derimot ikke være leder av risikoutvalget, godtgjørelsesutvalget 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 2025 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 innebærer 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).

Risikoutvalgets medlemmer kan delta i andre utvalg. Medlemmene kan derimot ikke være:

- Leder av revisjonsutvalget, godtgjørelsesutvalget eller ansettelsesutvalget
- Medlem av godtgjørelsesutvalget

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 2025 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/tertialvis:

- Risikorapport fra Risikostyring
- Compliancerapport fra Compliance

- Førstelinjerapportering (eksempelvis CISO-rapport og PVO-rapport)
- 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 risikostyrings-systemer 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 etterlevelsesansvarlig iht. hvitvaskingsloven § 35 (2).
- Ivareta rollen som complianceansvarlig for verdipapirforetaket.
- Legge til rette for effektiv identifikasjon av risiko for manglende etterlevelse av relevante eksterne krav, samt gi råd om risikoreducerende tiltak.
- Holde konsernsjef løpende orientert om utvikling og drift av sitt ansvarsområde.
- Videreutvikle rammeverk for styring av relevante etterlevelsesrisikoer 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 ivaretatt.
- 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 sammen- drag 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 miljødeleggelser.

## 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 2025	
	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	
<b>Samlet risikovilje</b>	<b>Lav til moderat</b>	

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 besluttes av styret. Gjennom 2025 har konsernets risikovilje vært definert med utgangspunkt i et normalscenario. Scenariovurderinger 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 2025. For ytterligere informasjon vises det til konsernets årsregnskap og pilar 3-rapport.

## Rammeverk for risikostyring 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 verdiskaping 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 enkeltrisikoen 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 tilpassningsdyktig.

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.

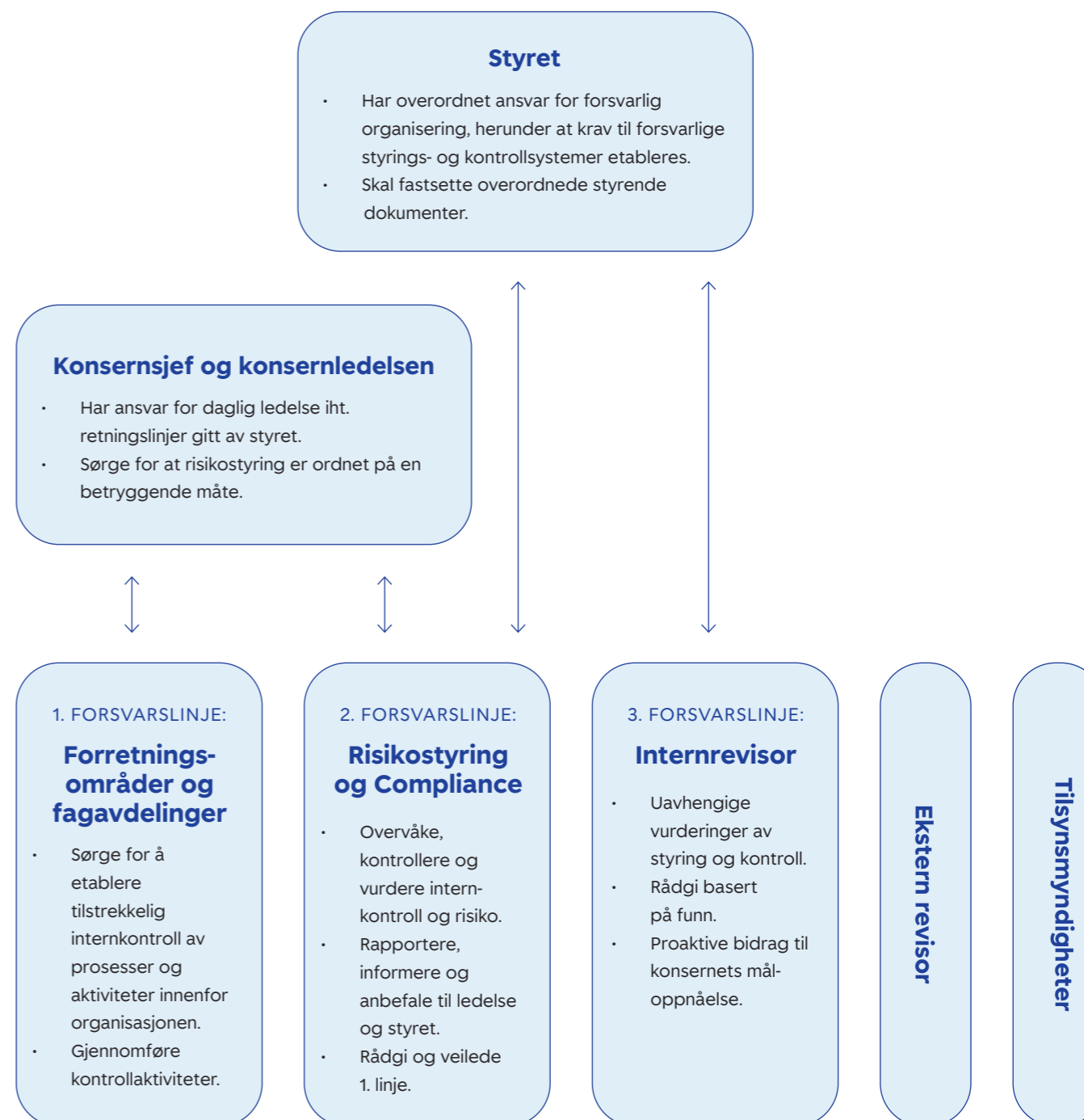
### Prinsipper for risikostyring og internkontroll

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 (PoPS)

## 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 anses 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 risikoeksponering 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 ytterligere 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 risikostyringen 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 kredittvirksomhet 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 complianceisiko. 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 etterlevelsesansvarlige 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.

Eksternrevisors 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 finansierings-

prosess (ILAAP), gjenopprettingsplanen 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 egenkapitalbevisere og verdipapirmarkedet for øvrig. Konserndirektør Konserntfinans (CFO) er ansvarlig 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 internregnskapet og internrapportering av status på de finansielle målene. Det er etablert gode målesystemer for oppfølging av alle forretnings-

sområdene 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 etterlevelsesrisiko 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 en årlig 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 ivaretatt.

**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 til 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 børsmeldinger. Det avholdes også regelmessige presentasjoner for internasjonale samarbeidspartnere, långivere, investorer og andre interessentgrupper. 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 prosent 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 gjennomgås 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, 03.03.26

**Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge**

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



# Bærekraft

1. Generell informasjon	64
-------------------------	----

## Miljøinformasjon

2. EUs taksonomi	102
3. Klimaendringer	148
4. Biodiversitet og økosystemer	196

## Sosiale forhold

5. Egne ansatte	206
6. Berørte lokalsamfunn	224
7. Forbrukere og sluttbrukere	232

## Styringsmessige forhold

8. Forretningsførsel	248
----------------------	-----

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 svarer ut rapporteringskravene fra EUs bærekraftrapporteringdirektiv Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Herunder er konsernet pliktig å rapportere i tråd med European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Rapportering på bærekraft er utviklet i tråd med ESRS og er attestert av revisor.

I dette kapitlet finnes SpareBank 1 Nord-Norges rapportering på bærekraft. Første del 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

Bærekraftsrapporteringen er utviklet for perioden 01.01.2025–31.12.2025 og gjelder for regnskapsmessig konsern med samme konsolideringsnivå som finansregnskapet. Selskaper som dermed inngår i konsolidert bærekraftsrapportering er:

- SpareBank 1 Nord-Norge AS
- SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS
- SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS
- EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS
- Fredrik Langes Gate 20 AS
- SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS
  - Finansmodell 1 AS

Rødbanken Holding AS er et ideelt AS og konsolideres følgelig ikke inn i konsernets regnskap. Selskapet inngår derfor heller ikke i bærekraftsrapporteringen.

Med mindre annet er spesifisert, gjelder bærekraftsinformasjonen det regnskapsmessige konsernet. Enkelte EU-regelverk stiller krav om rapportering på regulatorisk konsern, som avviker fra regnskapsmessig konsolidering. Slike avvik fra regnskapsmessig konsolidering vil fremkomme der det er aktuelt.

Bærekraftsrapporteringen inkluderer data fra verdikjeden oppstrøms og nedstrøms, så langt det har latt seg gjøre. De ulike IROenes<sup>1</sup> plass i verdikjeden, med tilhørende rapportering, vil fremkomme i hvert enkelt underkapittel. For nærmere informasjon, se 1.7 Strategi, forretningsmodell og verdikjede.

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. Noen av 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 i alliansen har fått utsatt rapporteringsplikt på CSRD. Dette gjennom EU-kommisjonens «Stop the clock-direktiv» som en del av forenklingsspakken Omnibus. EU ble enige i desember 2025 om nye terskler for hvilke selskaper som vil være rapporteringspliktige på CSRD. Dette utfordrer innhenting av riktig data fra verdikjedene til bruk i rapporteringen.

Der hvor rapportering avviker fra standarden vil 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.

Noen tallfestede måltall i konsernets risikostrategi blir ikke offentliggjort i denne årsrapporten av sensitivitetshensyn. Dette gjelder også interne mål relatert til omstillingsprodukter for personmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Utover dette er det ikke holdt tilbake informasjon i rapporten på bakgrunn av intellektuell eiendomsrett.

## 1.2. Særlige omstendigheter

Konsernets doble vesentlighetsanalyse danner grunnlaget for hva som skal inngå i bærekraftsrapporten. Dette definerer igjen hvilke European Sustainability Reporting Standard (ESRS) konsernet er rapporteringspliktige på. For nærmere beskrivelse av analysen, se 1.9. Dobbel vesentlighetsanalyse.

Tidshorizonten for dobbel vesentlighetsanalyse og denne rapporten følges av samme tidshorisonter som konsernet bruker i øvrig risikostyring og tilsvarende:  
Kort: 1 år (Regnskapsåret)  
Medium: 2–5 år  
Lang: >5 år

### Estimater og usikkerheter

Det er assosiert særlig usikkerhet rundt enkelte kvantitative størrelser som rapporteres i 2. EU Taksonomi og 3. Klimaendringer. Tabell 1-1 gjengir disse.

Tabell 1-1: Usikre størrelser som inngår i bærekraftsrapporteringen

USIKKER STØRRELSE	ÅRSÅK TIL USIKKERHET	REFERANSE FOR NÆRMERE INFORMASJON
Taksonomiforenlig eksponering	Det vil alltid være forbundet noe usikkerhet rundt eksponering rapportert som taksonomiforenlig som følge av for eksempel avhengighet av motpartens rapportering, kvalitet og fullstendighet i tredjepartsdata.	2.1 Taksonomi
Klimagassutslipp egen drift	Store deler av konsernets driftsutslipp har blitt beregnet ved å koble økonomisk data fra regnskapet sammen med sektorsnittede utslippsfaktorer fra klimakostmodellen til Asplan Viak AS. Dette følger av konsernets begrensede tilgang på utslippsdata direkte fra leverandører.	3.8 Klimaregnskap
Klimagassutslipp kundeportefølje	For store deler av utlånsporteføljen benyttes det sektorsnittede utslippsestimater fra PCAF. Dette følger av konsernets begrensede tilgang til direktedata om utslipp på kundenivå.	3.8 Klimaregnskap
Klimagassutslipp i allianseselskap	Konsernet rapporterer konsoliderte utslipp fra vesentlige tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter i SpareBank 1-alliansen. Disse selskapene benytter også estimater i sin utslippsrapportering til eierbankene med tilhørende usikkerhet.	3.8 Klimaregnskap
Eksponering mot fysisk klimarisiko	Konsernet benytter kartdata fra NVE og Kartverket for å vurdere hvor eksponert bolig- og næringseiendomsporteføljen er for fysisk klimarisiko. Dataene inkluderer ikke eventuelle klimatilpasningstiltak.	3.2.2 Fysisk klimarisiko

Konsernet arbeider sammen med SpareBank 1-alliansen om å forbedre prosesser for innhenting av data og øke datakvaliteten til bruk i rapportering og måling.

Konsernet følger en rekke lovkrav relatert til bærekraftsforhold som er avdekket under vesentlighetsanalysen. Herunder Lov om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren og et rammeverk for bærekraftige investeringer. Se kapittel 2. EUs taksonomi.

Øvrig lovpålagt rapportering om bærekraftrelaterte temaer finnes på konsernets [nettsider](#):

- Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger relatert til åpenhetsloven
- Aktivitets- og redegjørelsesplikten i tråd med Likestillings- og diskrimineringsloven
- Rapport om godtgjørelser for ledende personer

<sup>1</sup> Forkortelsen IRO står for impact, risks og opportunities og benyttes videre i denne rapporten for å betegne vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

Spesielle begivenheter i 2025:

- Konsernet har i fjerde kvartal vedtatt ny omstillingsplan gjeldende for PM, BM (næringseiendom, fiskeri og havbruk) samt egen drift. Rapportering på denne planen vil inngå i årets rapportering.
- Konsernet har per 31.12.2025 981 årsverk, sum inntekter 6 460 MNOK og balanse 144 303 MNOK. På bakgrunn av dette er konsernet fortsatt innenfor terskelen av rapporteringspliktige CSRD-selskaper. Det er likevel gjort forenklinger i årets rapportering der det har latt seg gjøre. Det vil gjøres en ny vurdering om hvorvidt konsernet møter tersklene for rapporteringsplikt i løpet av 2026.
- Forenklinger og overgangsregler knyttet til taksonomirapportering er vurdert i 2025. Konsernet velger å rapportere med lik metodikk som i årsrapport for 2024. Årets taksonomirapportering

inneholder også for første gang eksklusjoner knyttet til fysisk klimarisiko. For nærmere informasjon om dette, samt øvrige metodeendringer, se 2. EUs taksonomi.

- Konsernet har endret faktorbibliotek som benyttes i beregning av utslipp fra kundeporteføljen, ved å gå fra Exiobase til CEDA i tråd med PCAF-anbefalinger. Sammenligningstall er omarbeidet. For mer informasjon, se 3.8. Klimaregnskap.

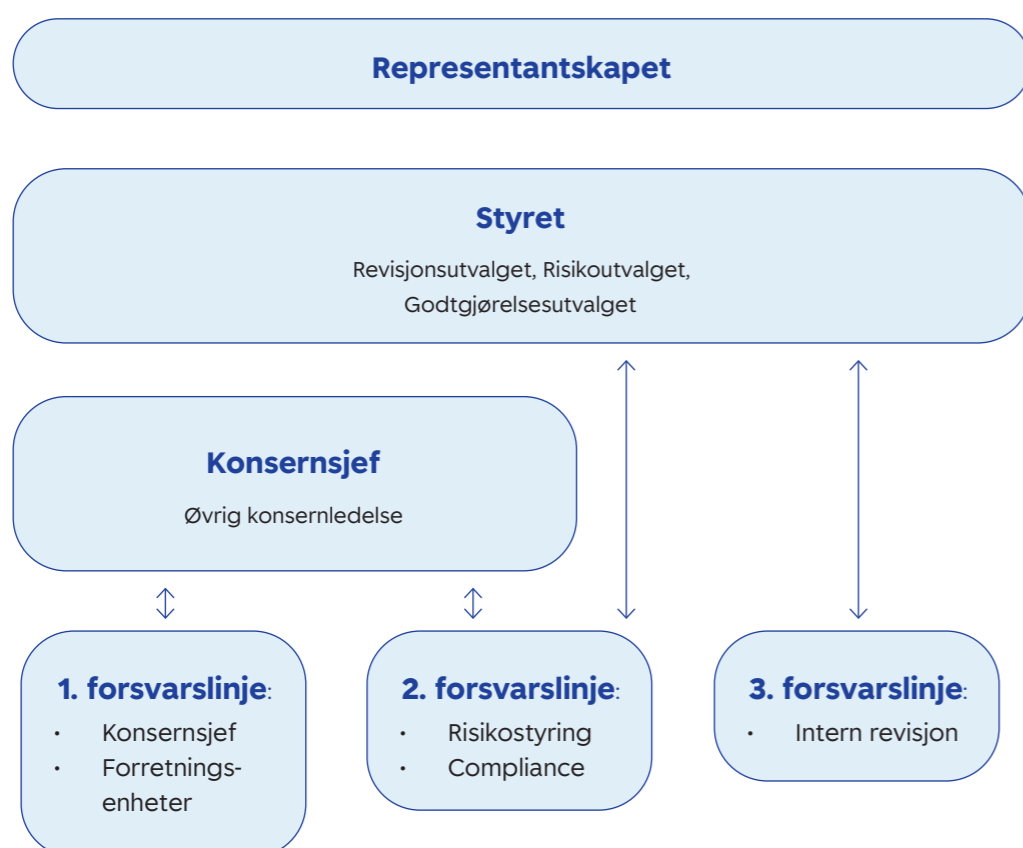
Innfasingskravet i ESRS 1 vedlegg C er benyttet for:

- ESRS S1 S1-7: Opplysninger om ikke-ansatte arbeidere i foretakets egen arbeidsstyrke.
- ESRS E4 SBM-3 § 48: Opplysninger om finansielle effekter relatert til biodiversitet og naturpåvirkning grunnet manglende kundedata.

## 1.3. Styrende organer

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

Figur 1-1: Styrende organ i SpareBank 1 Nord-Norge



### 1.3.1. Styrets sammensetning, rolle og kompetanse

Styret har det overordnede ansvaret for beslutning og tilsyn med konsernets doble vesentlighetsanalyse og tilhørende IROer samt sentrale policyer som legger føringer for konsernets arbeid med ESG.

Styrets kompetanse på bærekraft er i hovedsak ivare tatt gjennom de ulike medlemmenes erfaring fra styre- og ledelsesarbeid i næringslivet og andre organisasjoner. Samlet utgjør dette kompetanse som dekker flere sentrale ESG-dimensjoner. Deriblant relevante bransjer som fornybar energi og sjømat, samt tung regulatorisk erfaring innen finans.

Styret har i 2025 deltatt i opplæring om CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) og AML (Anti Money Laundering). Policy for styrets kompetanse er oppdatert i tråd med økte kompetansekrav. For ytterligere informasjon om styremedlemmenes CV vises det til [konsernets nettsider](#).

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge består av ni medlemmer, hvorav styrets leder, nestleder og fem styremedlemmer velges av Representantskapet. De to øvrige medlemmene er ansattrepresentanter som velges av konsernets ansatte. Det er i tillegg valgt to ansattrepresentanter som vara. Styrets sammensetning fremgår av Tabell 1-2. Navnene på styrets medlemmer kan sees i note 22 i årsregnskapet.

Tabell 1-2: Styrets sammensetning

Antall medlemmer med ledelsesansvar i SNN	0
Antall medlemmer uten ledelsesansvar i SNN	9
Antall ansattrepresentanter	2
Antall og prosentandel kvinner	4 (45 %)
Antall og prosentandel menn	5 (55 %)
Kvinne-mann-ratio (kvinner/menn)	0,8
Prosentandel uavhengige styremedlemmer	78 %

### 1.3.2. Styrets behandling av bærekraftstemaer

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge har det overordnede ansvaret for konsernets arbeid med bærekraft, inkludert overvåking av vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter. Styrets revisjonsutvalg følger opp dette årlig gjennom godkjenninger av vesentlighetsanalysen og årsrapport. Styret vedtar også Policy for bærekraft og andre policyer som håndterer relevante IROer. Styrets godtgjørelsesutvalg har et særlig ansvar for IRO som omhandler likestilling og likelønn. Risiko- og revisjonsutvalget overvåker ESG-risikoer samt risikoer relatert til bærekraftsrapporteringen. For en nærmere beskrivelse av konsernets styreutvalg, se Redegjørelse om foretaksstyring.

Styrets øvrige rolle i behandling av bærekraftstemaer er:

- Vedta konsernets forretningsstrategi og påse at forretningsmodellen er forenlig med overgangen til en bærekraftig økonomi i tråd med Parisavtalen.

- Vedta konsernets doble vesentlighetsanalyse og tilhørende identifiserte bærekraftstemaer og IROer. Status på konsernets håndtering av IROer inngår i styrets årsberetning.
- Vedta Policy for bærekraft og andre relevante policyer.
- Fastsette måltall i risikostrategi på ESG og overvåke disse kvartalsvis.
- Overvåke flere vesentlige bærekraftstemaer kvartalsvis og motta rapportering årlig, blant annet gjennom rapportering på risikostrategi.
- Ansvar for konsernets bærekraftsrapportering som en del av styrets beretning.
- Vedta konsernets omstillingsplan.

### 1.3.3. Representantskapet

Representantskapet er det øverste styringsorganet i SpareBank 1 Nord-Norge. Det består av 40 medlemmer, fordelt på fire grupper: egenkapitalbevisiere, innskytere, 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 allmenntilretteleggelse i henhold til Finansforetaksloven.
- Å gi fullmakt til opptak av ansvarlige lån og andre gjeldsinstrumenter.

Representantskapet møtes én gang i året. Deres orientering om ESG-forhold og oppsyn med relevante IROer skjer gjennom årsrapportering. Tabell 1-3 viser Representantskapets sammensetning.

Tabell 1-3: Representantskapets sammensetning

	ANTALL	PROSENT
Ansattrepresentanter	10	25 %
Egenkapitalbevisiere	16	40 %
Kunder	10	25 %
Representanter fra fylkeskommuner	4	10 %
Kvinner	20	50 %
Menn	20	50 %

### 1.3.4. Konsernledelsens sammensetning, rolle og kompetanse

Konsernsjefen har det øverste operative ansvaret for at bærekraft integreres i forretningsmodellen og rapporteres i henhold til gjeldende regelverk. Det operasjonelle ansvaret for bærekraft i konsernet er delegert til konserndirektør for Konsernfinans gjennom egen fagavdeling på bærekraft. Ansvaret for styring og kontroll av ESG-risiko med utgangspunkt i retningslinjer for bærekraftsrisiko i finansforetak (EBA GL<sup>2</sup>), er tillagt Konserndirektør for Risk, mens ansvaret for utøvelsen er tilordnet hele organisasjonen. Innenfor avdelingene Bedriftsmarked, Risikostyring og i Treasury er det ansatt egne fagressurser på ESG. Sosial bærekraft og styringsforhold er fulgt opp av egne fagavdelinger under Konserndirektør for Organisasjon og Forretningsstøtte, som HR, Antihvitvask og Samfunnsloftet.

Hver ansvarlig konserndirektør har ansvar for at det er etablert policyer, mål og tiltak på relevante IROer og sikre at det iverksettes risikoreduerende tiltak, redusere negativ påvirkning eller iverksette tiltak der muligheter er identifisert. Ansvaret for årlig rapportering på fremdrift er også tillagt ansvarlige enhet. Noen av IROene er delt mellom flere konserndirektører, mens andre områder i sin helhet er fordelt til enkelte

fagmiljøer. En rolle- og ansvarsmatrise (HUKI) på ESG beskriver ansvaret ytterligere. Denne er vedtatt av konsernledelsen og implementert i organisasjonen. Avdeling for bærekraft gjennomfører årlig GAPs vurdering på oppfølging av IROer, og rapporterer om status til Konsernsjef.

Bærekraftsforhold er videre nedfelt og fulgt opp gjennom konsernets virksomhetsstyringssystem, styringsdokumenter og kjerneprosesser. Måloppnåelse på ESG rapporteres til konsernledelsen jevnlig.

Konsernledelsens kompetanse på bærekraft er i hovedsak ivaretatt gjennom de ulike medlemmenes erfaring fra styre- og ledelsesarbeid i næringsliv. Alle konsernets ledere har i 2025 fått obligatorisk opplæring i CSRD og AML. Policy for bærekraft definerer konserndirektørenes ansvar for å påse at de innehar riktig kompetanse for å etterleve IROer som er tilordnet deres fagavdelinger.

Konsernledelsen besto i 2025 av konsernsjef og 6 konserndirektører, alle med lederansvar.

Tabell 1-4: Konsernledelsens sammensetning

	ANTALL	PROSENT
Kvinner	3	43 %
Menn	4	57 %

#### Styring og kontroll av ESG-risiko i konsernet

Konsernet følger trelinjemodellen (3LOD) for styring og kontroll av alle risikotyper, inkludert ESG-risiko (se Figur 1-1 i 1.3. Styrende organer).

#### Første forsvarslinje – Forretningsområdene

Ledere i forretningsområdene har ansvar for å identifisere, håndtere og rapportere ESG-risiko knyttet til eget område.

#### Andre forsvarslinje – Risikostyring og Compliance

Avdeling for Risikostyring og Compliance overvåker ESG-risiko på konsernnivå. Ansvarlige er konserndirektør for Risikostyring og leder for Compliance.

De skal:

- Påse at styret vedtar risikovilje for ESG.
- Påse at det er etablert styring og kontroll av ESG-risiko i henhold til styrevedtatt risikovilje.
- Overvåke etterlevelse av interne retningslinjer og eksterne krav relatert til ESG-risiko er i henhold til styrevedtatt risikovilje.

### 1.3.5. Konsernledelsens behandling av bærekraftstemaer

Konsernets doble vesentlighetsanalyse med relevante IROer er en del av grunnlaget som vurderes i konsernets fastsettelse av Forretnings- og risikostrategi. De ulike IROene håndteres videre gjennom konsernledelsens arbeid, herunder strategiske diskusjoner om konsekvenser og implikasjoner, godkjenning av mål og ambisjoner og utarbeidelse av styrende dokumenter og ressursplanlegging. Alle vesentlige IROer har vært behandlet i Styret gjennom behandling og vedtak av dobbel vesentlighetsanalyse 2025. I Tabell 1-10 i kapittel 1.10 Vesentlige IROer gis en oversikt over konsernledelsens og Styrets behandling av vesentlige IROer i rapporteringsperioden. Tabellen viser også en oversikt over hvilke IROer som ikke særskilt behandlet i Styret eller konsernledelsen, utover beslutning om dobbel vesentlighet.

- Rapportere periodisk på konsernets risikoeksponering innenfor ESG-risiko.
- Gjennom risikostrategi følge opp relevante IROer fra konsernets vesentlighetsanalyse.

Compliance har direkte rapporteringslinje til konsernsjef og styret, og gjennomfører internkontroller. Det er ikke etablert egne kontrollrutiner for å overvåke IROer særskilt. ESG er imidlertid definert som et eget risiko- og kontrollområde i konsernets compliance-rapportering

#### Tredje forsvarslinje – Internrevisjon

Internrevisjonen rapporterer til styret og følger årlige revisjonsplaner. ESG-risiko inngår i revisjonens gjennomgang. Mer informasjon om trelinjemodellen finnes i [konsernets Pilar 3-rapport](#).

#### Øvrige styringsfunksjoner knyttet til ESG

- ESG-team: Oppnevnt av konsernledelsen for å godkjenne engasjementer under grønt finansrammeverk (GFF). Ledes av leder for Treasury og inkluderer representanter fra ulike forretningsområder og SNN Finans.
- RIKAP (styringsforum for risiko og kapitalstyring): Følger opp konsernets risikoprofil, finansiering og regulatoriske krav. ESG-risiko inngår i vurderinger av ICAAP, risikostrategi og risikoreporter. Forumet består av konserndirektører og fagledere.

#### 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 2025 ble klima-relaterte risikoer og muligheter særlig behandlet i følgende initiativer:

- Energirådgivning Regnskapshuset & Bedriftsmarked
- Taktisk veikart ESG for Personmarked
- ESG datatjeneste fra Sparebank 1 Utvikling
- Grønt lån alliansen (omstillingslån bedriftsmarked)

Konserndirektør for følgende fagområder er faste representanter i Porteføljestyret: Forretningsutvikling og teknologi, Risikostyring, Konsernfinans, Organisasjon og forretningsstøtte samt konserndirektører for BM og for PM. I tillegg møter administrerende direktører i konsernets datterselskap. Møtene avholdes hvert kvartal.

2 <https://www.finanstilsynet.no/nyhetsarkiv/nyheter/2025/retningslinjer-fra-eba-om-handtering-av-barekraftsrisiko-i-finansforetak/>

## 1.4. Bærekraftsrelaterte insentivordninger

SpareBank 1 Nord-Norge har som hovedregel at det ikke er bonusordninger tilknyttet ansatte eller styrende organer. Dette med unntak av investeringsrådgivere, som har en egen bonusordning. Denne ordningen er ikke basert på særskilte prestasjoner innenfor ESG, samtidig vil manglende etterlevelse av regulatoriske krav innen blant annet bærekraft være en av flere

faktorer som inngår i verdiberegningsgrunnlaget ved eventuelle reduksjoner i bonus. Det er ingen øvrige godtgjørelser knyttet til måloppnåelse på bærekraftsforhold i andre deler av konsernet. Konsernets godtgjørelsespolitikk besluttes av styret. Mer om dette kan leses i Retningslinjer for godtgjørelse på konsernets [nettsider](#).

## 1.5. Due diligence

SpareBank 1 Nord-Norge gjennomfører aktsomhetsvurderinger i flere sentrale prosesser. Herunder blant annet gjennom:

- ESG-vurderinger gjennom ESG-modulen (BM)
- Bærekraftsvurderinger av verdipapirfond
- Innkjøpsprosess og utkontraktering
- Sponsorater og Samfunnsløftet
- HR-prosesser

Konsernets rutine for gjennomføring av aktsomhetsvurderinger er utviklet med utgangspunkt i OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. Nærmere informasjon om konsernets aktsomhetsvurderinger finnes i egen redegjørelse på [snn.no](#). Det er i 2025 gjennomført en ny risikovurdering av etterlevelse på Åpenhetsloven.

Tabell 1-5 viser stegene i SNNs aktsomhetsvurderinger og hvor disse er beskrevet i bærekraftsrapporten.

Tabell 1-5: Aktsomhetsvurderingens deler og hvor de er beskrevet i bærekraftsrapporteringen

SENTRALE ELEMENTER I AKTSOMHETSVURDERINGEN	PLASSERING I BÆREKRAFTSRAPPORTERINGEN
Innarbeiding av aktsomhetsvurdering i styring, strategi og forretningsmodell	1.3 Styrende organer (GOV-2) 1.4 Bærekraftsrelaterte insentivordninger (GOV-3) Vesentlige IROer og kobling mot strategi og forretningsmodell i kapittel 3-8 (SBM-3)
Samarbeid med berørte interessenter i alle viktige trinn i aktsomhetsvurderingen	1.3 Styrende organer (GOV-2) 1.8 Interessentdialog (SBM-2) 1.9 Dobbel vesentlighetsanalyse (IRO-1) Styrende dokumenter i kapittel 3-8 (MDR-P) Dialog med egne ansatte/berørte lokalsamfunn/kunder i kapittel 5-7 (S1-2, S3-2, S4-2)
Identifisering og vurdering av negative påvirkninger	1.9 Dobbel vesentlighetsanalyse (IRO-1) 1.10 Vesentlige IROer (SBM-3)
Iverksetting av tiltak for å håndtere negative påvirkninger	Tiltak for håndtering av vesentlige IROer i kapittel 3-8 (MDR-A) 3.3 Omstillingsplan (E1-1)
Oppfølging av innsatsens effektivitet og kommunikasjon	Mål og indikatorer i kapittel 3-8 (MDR-T og MDR-M)

## 1.6. Risikostyring relatert til bærekraftsrapporteringen

Konsernet rapporterte i 2024 for første gang i tråd med CSRD. Rapporteringskravene har vært omfattende og ført til endringer i flere prosesser og rutiner for å sikre etterlevelse i tråd med rapporteringskravene. Det er utviklet egne interne rutiner for gjennomføring av dobbel vesentlighetsanalyse, og for bærekraftsrapportering. Der defineres blant annet oppgavene for de ansvarlige som skal:

- 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 gjøre en vurdering av hvordan rapporteringspunktene kan svares ut på sikt, og forberede enheten på rapporteringspunkter med innfasingskrav.

Konsernet erkjenner likevel at det vil være risiko forbundet med innføring av bærekraftsdirektivet i de første årene. Det er derfor gjennomført en risikovurdering av risikoer knyttet til bærekraftsrapportering med

utgangspunkt i Standard for periodisk risikovurdering. Denne er behandlet av revisjonsutvalget i forkant av at årsrapporten er fremlagt, og er registrert i konsernets styringssystem for operasjonell risiko. Følgende risikoer er identifisert:

- Feilaktige tall, manglende eller ufullstendige data
- Tidsbegrensninger med stramme frister
- Manglende samsvar mellom faktisk rapportering og ESRS
- Risiko for manglende internkontroll av bærekraftsrapporteringen
- Kvalitet på rapporteringen
- Nøkkelpersonrisiko knyttet til bærekraftsrapportering

Listen over risikoer er ikke uttømmende og vil oppdateres årlig. Tiltak for å mitigere risikoene er iverksatt og følges opp gjennom konsernets styringssystem for operasjonell risiko. Noen av tiltakene vil innføres og videreutvikles i løpet av 2026.

## 1.7. Strategi, forretningsmodell og verdikjede

Konsernets forretningsmodell er fundamentalt forankret i prinsippet om lokal verdiskaping gjennom tilstedeværelse i nord gjennom en snart 190 år lang historie. Forretningsstrategien bygger rundt prinsippet om felles verdiskaping for kundene, samfunnet og konsernet. Dette kommer til uttrykk gjennom tre strategiske mål: å være førstevalget for folk og bedrifter, en engasjert og inkluderende organisasjon, og løfte landsdelen (nytt mål fra 2026). Konsernets visjon «For Nord-Norge» handler om å stå ved landsdelens side, og arbeide for å være den foretrukne bankforbindelsen i nord.

Samtidig erkjenner konsernet at all dets virksomhet kan ha en negativ påvirkning på klima, natur, folk og samfunn. Alle valg konsernet gjør i sine policyer,

styringssystemer, produkter som tilbys og rådgivning som gis vil ha konsekvenser. Noe av dette utgjør direkte risikoer for konsernet, mens andre forhold kan omsettes til muligheter. I konsernets doble vesentlighetsanalyse kapittel 1.9 er dette utdypet nærmere.

Forretningsstrategien er sammen med risikostrategi konsernets viktigste styringsverktøy for ledelsen, styret og hver enkelt medarbeider, gjeldende for alle selskapene i konsernet. Her legges føringer for mål som skal oppnås og prioriteringer som skal gjennomføres. Strategien er utviklet med innsikt fra Innsiktsrapporten SNN 2030, markedsundersøkelser samt gjennom dialog med interne og eksterne interessenter. Les mer om interessentinvolvering i kapittel 1.8 Interessentdialog.

Styret er øverste ansvarlig for vedtak og oppfølging av forretningsstrategien. Forretningsstrategien er tilgjengelig for alle ansatte via konsernets interne styringssystemer og inngår i opplæringsprogram og lederutvikling. Hovedprinsippene kommuniseres også eksternt gjennom årsrapport og nettsider.

Konsernet tilbyr et bredt spekter av produkter og tjenester til både privatpersoner og bedrifter innenfor bank, regnskap, sparing, forsikring, eiendomsmegling og finansiering. Alle bransjer som konsernet har finansiering innenfor kan leses i note 11 i årsregnskapet.

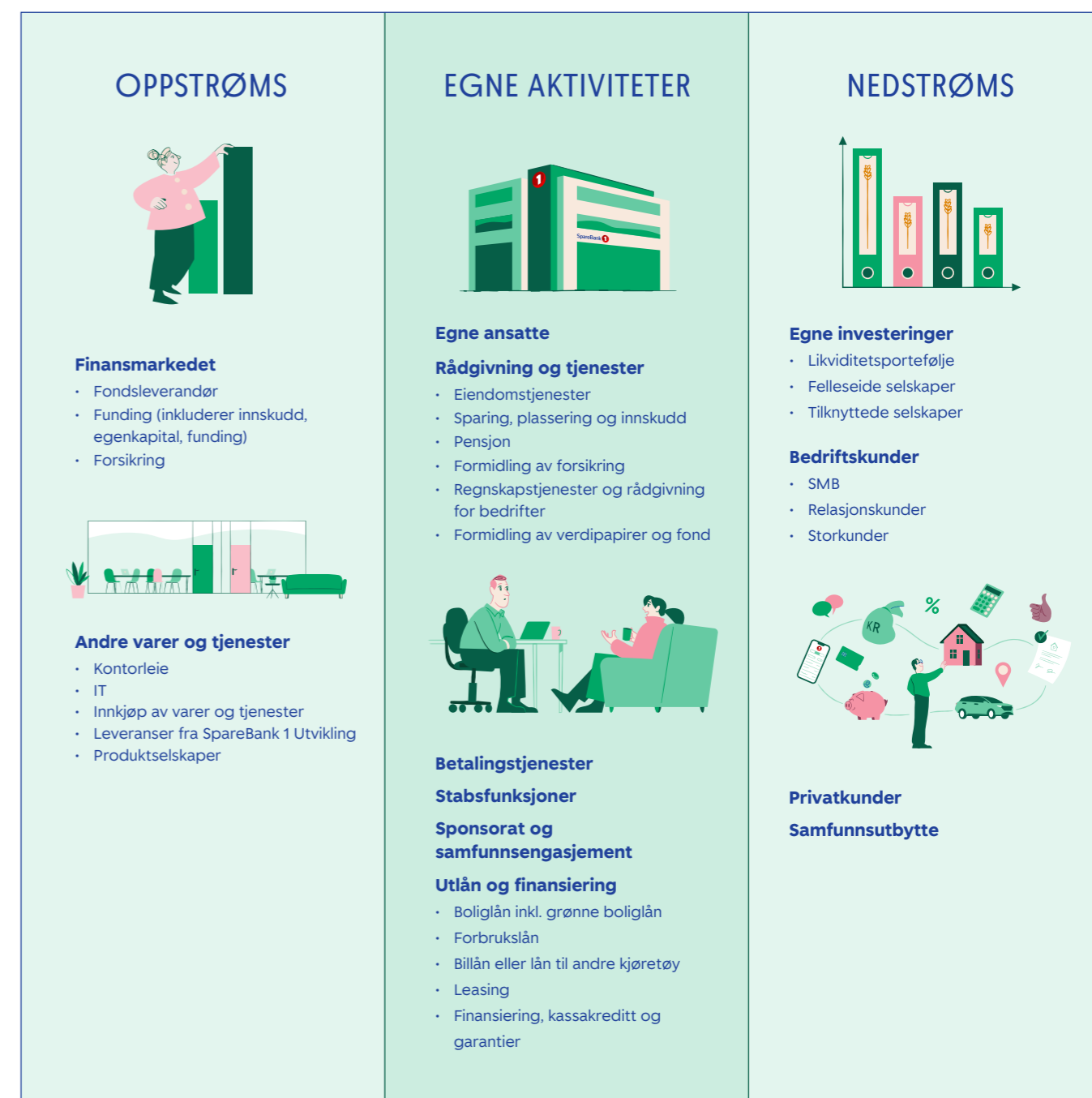
## 1.7.1. Verdikjede

Konsernet skaper verdi gjennom å tilby sine produkter i et marked, og knytte dette til et internasjonalt kapitalmarked. Aktiviteter som inngår i verdikjeden oppstrøms består av innsatsfaktorer som finansmarkedstjenester (funding, fond, forsikring) og innkjøp som IT og kontorleie, samt leveranser fra alliansens produksjonsselskaper

Markedsområdet er primært kunder i Nord-Norge, men konsernet har også kunder lenger sør i landet. Kundene befinner seg både i byene og distriktene. Fordeling av kreditteksponering fordelt på geografi kan sees i note 2 i årsregnskapet. 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. En nærmere beskrivelse av ansattefordeling finnes i 5.6.2. Antall ansatte.

(SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Alliansen). Egne aktiviteter i konsernet består av rådgivningstjenester, låne- og spareprodukter, betalingstjenester m.fl. Nedstrøms aktiviteter i konsernets verdikjede er kunder, investeringer og samfunnsutbytte. Se Figur 1-2.

Figur 1-2: SpareBank 1 Nord-Norges verdikjede. Se Årsregnskapet note 11 for nærmere informasjon om bransjer banken finansierer.



## 1.7.2. Strategier for bærekraft

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 konsernets evne til å drive og skape verdi i fremtiden. Bærekraft og ESG-risiko er derfor en del både av konsernets forretningsstrategi og risikostrategi. Disse er førende for konsernets arbeid med produkter, tjenester og prosesser som gjennomføres.

Ett av konsernets strategiske satsingsområder i 2025 har vært «bærekraftig og lønnsom vekst». Dette handler blant annet om å styrke konsernets grønne portefølje gjennom å tilby konkurransedyktig kapital til aktiviteter i tråd med konsernets grønne finansrammeverk. Samtidig posisjoneres konsernet til handel med grønne finansinstrumenter. Konsernet har også utviklet en omstillingsplan som en viktig driver for konsernets arbeid med omstilling og mål på vekst innenfor bærekraft, både når det gjelder utlånsvirksomhet for PM og BM og for egen drift. Se kapittel 3 for mål på området.

Ett av virkemidlene er grønne lån til privat- og bedrifts-markedet. Det at konsernet kan tilby grønne produkter med gode betingelser er noe som opptar kunder og interessenter. 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. De grønne lånene er utviklet med utgangspunkt i grønne finansrammeverk som setter kriteriene for hva som kan defineres som grønt.

Et annet viktig virkemiddel i bærekraftssatsingen er tjenester som kan bidra til omstilling. SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge har de siste årene bygget opp en egen avdeling med rådgivere på bærekraft. I 2025 lanserte Regnskapshuset tjenesten *Energimerking for næringseiendomsbygg*.

Konsernet har interne mål for omstillingsprodukter relatert til PM og BM. Disse er ikke i tråd med MDR-T kravene og inngår ikke i rapporteringen for 2025.

ESG-data som brukes til måloppfølging kommer fra flere ulike kilder bestående av direktedata, estimater og porteføljeinformasjon. Et eget Dashboard for å overvåke ESG-porteføljen samler og fremstiller dataene som brukes til porteføljestyring.

En utfordring i arbeidet med grønne lån er tilgangen til og mangelen på data. Eksempel på dette er manglende energimerker og overholdelse av Energimerkeforskriften, og feil eller mangelfull egenregistrering. Dette kan føre til at grønn omstilling av eiendomsmassen blir vanskelig å dokumentere, og utfordrer både kunder som ønsker å ta grønne valg, og banker som vil dokumentere sine virkemidler for omstilling. Det utgjør også en direkte risiko for kunden i tilfeller der de 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 for konsernet i 2025 har derfor vært å jobbe med å øke datakvalitet innenfor ESG når det gjelder eiendomsmassen, spesielt gjennom å innhente energiattest og data om eiendommers energiforbruk gjennom estimater. 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.

## 1.8. Interessentdialog

Konsernets interessentdialog kan sees i Tabell 1-6. Formålet med dialogen å sikre at interessenter synspunkter informerer konsernets strategi og forretningsmodell.

Tabell 1-6: Oversikt over SNNs viktigste interessentgrupper, dialogen med dem og videre oppfølging

INTERESSETER	DIALOGFORM	VIKTIGE TEMAER HENSYNTATT I DVA	OPPFØLGING
Kunder	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Posisjonsmåling PM og BM</li> <li>• Kundemøter PM og BM</li> <li>• Bærekraftsundersøkelsen 2025</li> <li>• Dialog med BM-kunder i forbindelse med scoring i ESG-modulen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Strategisk betydning av bærekraft</li> <li>• Kunders opplevelse av SNN som bankforbindelse</li> <li>• Kundernes ESG-risiko</li> </ul>	<p><b>Tiltak:</b> Funn fra bærekraftsundersøkelsen har vært et sentralt innsiktsgrunnlag i identifisering av IROer. Tiltak som iverksettes vil forsøksvis øke kundenes oppmerksomhet på klimarisiko i egne investeringer.</p> <p>BM-kundens ESG-score kan ha betydning for pris.</p> <p><b>Strategiendringer:</b> I forretningsstrategien er følgende prinsipp en prioritet: Være førstevalget for folk og bedrifter. Videre er «økosystemer» og «bærekraftig vekst» videreført som satsingsområder i forretningsstrategien for 2026.</p> <p><b>Informering til styrende organer</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Posisjonsmåling legges frem årlig for konsernledelsen og er bidrag inn i strategiprosess.</li> </ul> <p>Styret mottar rapportering om ESG-screening av kunder.</p>
Ansatte	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Utviklingssamtaler</li> <li>• Personalrapporten</li> <li>• WinningTemp</li> <li>• Intern og ekstern varslingskanal</li> <li>• Trepertssamarbeidet/AMU</li> <li>• Mangfoldsforumet</li> <li>• Innspill til konsernets arbeid med verdier</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kompetanse og kurs</li> <li>• Sykefravær</li> <li>• Mangfold og inkludering</li> <li>• Jobbengasjement</li> </ul>	<p><b>Tiltak</b> Funn fra ansatteundersøkelsen (Winning Temp) er et sentralt innsiktsgrunnlag i identifisering av IROer. Tiltak som iverksettes er forventet å ha en positiv effekt på ansattes opplevelse av arbeidsgiver.</p> <p>Konsernet har etablert følgende verdier: Ekte, nær, enkelt gjennom forretningsstrategi.</p> <p>Konsernet har i 2025 hatt en egen trainee med fokus på mangfold.</p> <p>Interne arrangement knyttet til mangfold og psykisk helse.</p> <p><b>Strategiendringer:</b> I forretningsstrategien er følgende prinsipp en prioritet: Vi skal ha engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon.</p> <p><b>Informering til styrende organer</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kvartalsvis gjennomgang av resultatene fra Winningtemp til Konsernledelsen.</li> </ul>

INTERESSETER	DIALOGFORM	VIKTIGE TEMAER HENSYNTATT I DVA	OPPFØLGING
Det nordnorske samfunnet	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bærekraftsundersøkelsen 2025</li> <li>Evaluering av Samfunnsløftet</li> <li>Medieoppslag</li> <li>Representantskapet</li> <li>Konferanser (Agenda Nord-Norge)</li> <li>Investordialog</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Få bedrifter anser bærekraft som strategisk viktig</li> <li>Tolkning av rapporteringskrav bærekraft</li> <li>Sikkerhet og beredskap</li> <li>Lønnsomhet</li> </ul>	<p><b>Tiltak</b></p> <p>Funn fra bærekraftsundersøkelsen og evaluering av Samfunnsløftet har vært et viktig innsiktsgrunnlag i identifisering av IROer, og er med på å påvirke hvordan konsernet utvikler og utøver sin samfunnsrolle.</p> <p><b>Strategiendringer</b></p> <p>SNN har for 2025 satt et nytt strategisk mål med tilhørende KPIer: Vi løfter landsdelen.</p> <p><b>Informering til styrende organer:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>IROer er lagt frem for styret i forbindelse med dobbel vesentlighet.</li> <li>Samfunnsløftet har i 2025 revidert sin strategi, vedtatt av styret.</li> </ul>
Myndigheter	<ul style="list-style-type: none"> <li>Årlige statusmøter med Finanstilsynet og kvartalsvis rapportering på enkelte områder</li> <li>Deltagelse i Finans Norges fagutvalg</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bankens rolle i det grønne skiftet</li> <li>Konsernet er omfattet av bærekraftsrapporteringsdirektivet CSRD/ESRS</li> <li>Økte krav til bankers omstillingsrolle (definert i EBA GL)</li> </ul>	<p><b>Tiltak</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Oppdatert konsernets doble vesentlighetsanalyse i tråd med ESRS</li> <li>Risikovurdering av åpenhetsloven</li> </ul> <p><b>Strategiendringer</b></p> <p>Bærekraft har fått en tydelig forankring i konsernets forretningsstrategi og utvidede mål i risikostrategi.</p> <p><b>Informering til styrende organer</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Styret mottar kvartalsvis risikoreport, compliance rapport samt rapportering på arbeidet med AML (antihvitvasking).</li> </ul>
Investorer og ratingbyrå	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ratingrapporter</li> <li>Konferanser</li> <li>Investorpresentasjoner og -møter</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tolkninger av lettelsener i bærekraftsrapportering (omnibus)</li> <li>Eksposering mot klimarisiko</li> <li>Taksonomi-alignment</li> <li>Kostnadsutvikling</li> </ul>	<p><b>Tiltak</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Kvalifisering av grønne eiendeler gjennom ESG-team</li> <li>Øke kvalitet på rapportering av taksonomi</li> <li>Konsernet har iverksatt prosjekt på kostnadsreduksjon</li> </ul> <p><b>Strategiendringer</b></p> <p>Kvalitet på taksonomirapportering og omfang av ESG-screening er egne mål i risikostrategi</p>
Leverandører og samarbeidspartnere	<ul style="list-style-type: none"> <li>Leverandøroppfølging</li> <li>Samhandling med SKIFT-nettverket</li> <li>Klimapartnere</li> <li>Norges Råfisklag</li> <li>Alliansenettverk i SB1-alliansen</li> <li>Finans Norge</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Klimagassutslipp og grønn omstilling</li> <li>Datakvalitet</li> <li>Tolkning av rapporteringskrav</li> </ul>	<p><b>Tiltak</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Videreutvikling av grønne produkter i alliansen</li> <li>Samarbeidsforum på tolkning av rapporteringskrav i Alliansen</li> <li>Bidrag inn i Finans Norges arbeid med tolkning av rapporteringskrav CSRD/ taksonomi</li> </ul> <p><b>Informering til styrende organer</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Styret vedtar årlig redegjørelse om etterlevelse på åpenhetsloven</li> </ul>

INTERESSETER	DIALOGFORM	VIKTIGE TEMAER HENSYNTATT I DVA	OPPFØLGING
Stille interessenter (som klima, natur og dyr)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Konferanser</li> <li>Nyhetsartikler</li> <li>Forskningsrapporter</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Begrense klimagassutslipp</li> <li>Begrense naturinngrep</li> <li>Forstå finansbransjens rolle i forbindelse med store naturinngrep</li> </ul>	<p><b>Tiltak</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Konsernet fører klimaregnskap</li> <li>Konsernet har etablert en omstillingsplan</li> <li>Identifisere IROer i konsernets vesentlighetsanalyse</li> </ul> <p><b>Strategiendringer</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mål fra omstillingsplanen vil følges opp i forretnings- og risikostrategi</li> </ul> <p><b>Informasjon til styrende organer</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Kvartalsvis rapportering på finansierte utslipp til konsernledelsen</li> <li>Styrets involvering i saker som kan ha stor negativ naturpåvirkning er tilspisset</li> </ul>

## 1.9. Dobbel vesentlighetsanalyse

I 2025 har SpareBank 1 Nord-Norge videreført prosessen for dobbel vesentlighetsanalyse med mindre justeringer fra 2024, da konsernet ble rapporteringsspliktig etter CSRD. Prosessen er fortsatt basert på ESRS og EFRAGs veileder og vurdert gjennom en intern valideringsgruppe. Siste oppdatering ble gjennomført

våren 2025, og det vil bli gjennomført en ny vurdering av dobbel vesentlighetsanalyse i løpet av 2026. Årets analyse har tydeligere definert konsernets vesentlige IROer, som danner grunnlaget for rapporteringskrav og prioriteringer i bærekraftsarbeidet.

### 1.9.1. Identifisere IROer

Den oppdaterte, doble vesentlighetsanalysen i 2025 bygde på tidligere vesentlighetsanalyser supplert med oppdaterte litteratursøk, gjennomgang av siste markedspraksis og ny 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 å identifisere påvirkninger konsernet er involvert i gjennom egen drift, for eksempel hvor ansatte berøres, men også gjennom forretningsforbindelser, slik som kunder og leverandører.

Følgende kilder ble benyttet for å forstå hvordan konsernet påvirker berørte interessenter, men også

for å skaffe innsikt i hvilke ESG-forhold som kan påvirke konsernet finansielt:

- Interne kilder: Interne rapporter og analyser, kundemålinger, ansattundersøkelser, tidligere vesentlighetsanalyser og interessentintervjuer.
- Eksterne kilder: Årsrapporter, forskningsrapporter, nyhetsartikler, undersøkelser og tilsynsrapporter.
- Innspill fra 20 interne fagmiljø i konsernet hvor ansatte har bidratt med perspektiver på vegne av ansatte, lokalsamfunn, kunder og miljø.

De ulike interessentenes synspunkter er beskrevet nærmere i 1.8. Interessentdialog.

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.

Samlet innsikt ble benyttet til å utarbeide en brutto-liste over IROer, som deretter ble scoret og vurdert for vesentlighet.

### IROer koblet til klimaendringer

SpareBank 1 Nord-Norge rapporterer på hvordan konsernet bidrar til klimagassutslipp gjennom egen drift, egen kundeportefølje og som følge av konsernets investeringer i tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter i SpareBank 1-alliansen. For mer informasjon, se 3.8. Klimaregnskap. Disse utslippene er hensyntatt i identifisering av IROer tilknyttet klimaendringer.

Konsernet vurderer hvordan utlånsporteføljen innen bolig- og næringseiendom er utsatt for fysisk klimarisiko. Vurderingen gjøres ved å benytte 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. Risikoeksponeringen vurderes på kort, mellomlang og lang sikt, med et tidsspenn fra nåtid til opptil 1000 år, avhengig av risikotype. Kartdataene er basert på utslippsscenarioer. For vurdering av havnivåendring benyttes utslippsscenarioet RCP 8.5 frem til år 2090. Områder som regnes som flomsone for 200-årsflommen i 2100 er basert på kombinasjoner av utslippsscenarioene RCP 4.5 og RCP 8.5. For ytterligere informasjon, se 3.2.2. Fysisk klimarisiko.

Kvantifisering av fysisk risiko på bakgrunn av kartlag er enda i en umoden fase, og konsernet benytter per i dag ikke disse dataene inn i kredittmodellene da det er risiko for at dataene vil kunne forringe modellkvaliteten. For 2026 planlegges det å inkludere måling av fysisk risiko i Risikostrategien, som vil medføre at risikotypene inngår i strategisk planlegging og planer for kapitalallokering. For nærmere beskrivelse, se 3.6.2. Øvrige klimarelaterte mål.

Det gjennomføres også vurderinger av hvordan SpareBank 1 Nord-Norge, særlig gjennom kundeporteføljen, er utsatt for overgangsrisiko. 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. Tabell 1-7 viser eksempler på klimarelaterte omstillingshendelser som konsernet etter beste evne har prøvd å hensynta i sin vurdering av overgangsrisiko.

I konsernets vurdering av risikoeksponering og kapitalbehov (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) analyseres hvilke bransjer og kunder som forventes å få en økning i utlånstap under tre ulike scenarioer. Ingen av scenarioene er i tråd med 1,5 °C-målet, men de er basert på Network for Greening the Financial System (NGFS) sine scenarioer Current Policies og Fragmented World, hvor temperaturøkninger på 2,9 °C og 2,3 °C legges til grunn. For nærmere beskrivelse, se 3.2.1. Scenariofremskrivning.

Tabell 1-7: Klimarelaterte omstillingshendelser hensyntatt i vurderingen av overgangsrelaterte risikoer og muligheter

POLITIKK OG LOVGIVNING	TEKNOLOGI	MARKED	OMDØMME
<ul style="list-style-type: none"> <li>Høyere priser på klimagassutslipp</li> <li>Økte rapporteringsforpliktelser for utslipp</li> <li>Påbud om og regulering av eksisterende produkter og tjenester</li> <li>Påbud om og regulering av eksisterende produksjonsprosesser</li> <li>Eksponering for rettsvister</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Erstatning av eksisterende produkter og tjenester med muligheter for lavere utslipp</li> <li>Kostnader ved omstilling til teknologi med lavere utslipp</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Endringer i kundenes atferd</li> <li>Usikkerhet med hensyn til markedssignaler</li> <li>Økte kostnader til råvarer</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Endringer i forbrukerpreferanser</li> <li>Stigmatisering av sektoren</li> <li>Økt bekymring blant interessenter</li> <li>Negativ tilbakemelding fra interessenter</li> </ul>

### IROer koblet til forurensning

Konsernet har ikke screenet egne lokasjoner for IROer relatert til forurensning. IROer tilknyttet forretningsaktiviteter, inkludert forurensning i utlånsporteføljen, er vurdert, men har ikke kommet ut som vesentlig. Det er ikke gjennomført en systematisk dialog med berørte lokalsamfunn om temaet. Vurderingen er i stedet basert på offentlige tilsynsrapporter i relevante bransjer.

### IROer koblet til vann og marine ressurser

Konsernet har ikke screenet egne lokasjoner for IROer relatert til vann og marine ressurser. IROer tilknyttet forretningsaktiviteter, inkludert utnyttelse av marine ressurser i utlånsporteføljen, er vurdert, men har ikke kommet ut som vesentlig. Det er ikke gjennomført en systematisk dialog med berørte lokalsamfunn om temaet. Vurderingen er i stedet basert på offentlige kilder og dialog med bransjeansvarlige.

### IROer koblet til biodiversitet og økosystemer

Konsernets egne lokasjoner har ikke blitt screenet for IROer knyttet til biodiversitet og økosystemer, ettersom samtlige lokalkontor ligger i byer eller tettsteder i Nord-Norge på allerede utbygde områder. Basert på dette er det vurdert at konsernets fysiske plasseringer ikke medfører forringelse av naturlige habitater, leveområder for arter, eller forstyrrelse av arter innenfor vernede områder. Det er derfor ikke ansett som nødvendig å sette inn spesifikke tiltak for å begrense tap av biologisk mangfold på disse stedene. I tillegg er det vurdert som lite aktuelt å ha en dialog med lokalsamfunn om

eventuelle delte biologiske ressurser og økosystemer, siden konsernets virksomhet ikke involverer slik ressursdeling i praksis.

For utlånsporteføljen er det derimot identifisert og vurdert flere IROer knyttet til biodiversitet og økosystemer innen ulike bransjer, basert på offentlige kilder og dialog med bransjeansvarlige. Konsernet har begynt å utvikle robusthetsanalyser for å vurdere utlånsporteføljens eksponering mot overgangsrelaterte, fysiske og systemiske risikoer innen biodiversitet og økosystemer. For ytterligere informasjon, se 4.1.1. Konsernets robusthet tilknyttet biodiversitet og økosystemer.

### IROer koblet til ressursbruk og sirkulærøkonomi

Konsernet har vurdert IROer tilknyttet ressursbruk og sirkulærøkonomi gjennom finansieringsvirksomheten og investeringene i allianseselskaper. Disse IROene ble ikke vurdert som vesentlig i årets analyse. I forbindelse med konsernets innkjøp har tematikken blitt dekket gjennom vurderingen av IROer koblet til klimaendringer. Det er ikke gjennomført en systematisk dialog med berørte lokalsamfunn om temaet. Vurderingene baseres i stedet på offentlige kilder og innspill fra interne fagmiljø.

### IROer koblet til forretningsførsel

Konsernet har vurdert IROer tilknyttet forretningsførsel med bakgrunn i interne rapporter og analyser, offentlige kilder og innspill fra interne fagmiljø. I vurderingen er det lagt vekt på aktiviteter som bank- og finansieringstjenester, konsernets innkjøp, IT-drift og ansattes rolle og adferd.

## 1.9.2. Vurdere IROer

For å vurdere vesentligheten av hver IRO i brutto-listen, ble disse scoret gjennom dialog mellom ulike fagmiljøer, blant annet bærekraft, risikostyring, HR, innkjøp og IKT-sikkerhet. Det ble benyttet to ulike scoringsmetodikker: én for påvirkninger og én for risiko og muligheter.

Påvirkninger ble kategorisert som positive eller negative, og om de var faktiske eller potensielle. Videre ble påvirkningene scoret etter kriteriene sannsynlighet, skala, omfang og uopprettelighet (Tabell 1-8).

Risiko og muligheter ble på sin side vurdert etter kriteriene sannsynlighet og finansiell virkning (Tabell 1-9).

Terskelverdiene for score av finansiell virkning ble samkjørt med den økonomiske kostnaden konsernets risikoavdeling benytter i risikostyring på operasjonelt nivå.

En IRO ble klassifisert som foreløpig vesentlig dersom den fikk en score over en definert vesentlighetsgrense. For påvirkninger ble vesentlighet vurdert ut fra vesentlighetsgrenser for alvorlighetsgrad (beregnet som gjennomsnittet av skala, omfang og uopprettelighet) og sannsynlighet. For risikoer og muligheter ble vesentlighet vurdert ut fra terskler for sannsynlighet og finansiell virkning.

Tabell 1-8: Scoringskriteriene benyttet for påvirkninger

SCORE	SANNSYNLIGHET HVOR SANNSYNLIG ER DET AT PÅVIRKNINGEN SKJER?	SKALA HVOR GRAVERENDE/FOR- DELAKTIG ER PÅVIRKNINGEN?	OMFANG HVOR UTBRETT 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 1-9: Scoringskriterier benyttet for risiko og muligheter

SCORE	SANNSYNLIGHET HVOR SANNSYNLIG ER DET AT RISIKOEN/MULIGHETEN SKJER?	FINANSIELL VIRKNING HVLKEN KOSTNAD VIL DET MEDFØRE?
1	Veldig usannsynlig	Ubetydelig
2	Usannsynlig	Lav påvirkning
3	Middels sannsynlig	Moderat
4	Sannsynlig	Alvorlig
5	Veldig sannsynlig/faktisk påvirkning	Kritisk

### 1.9.3. Validering og beslutning av IROer

En intern valideringsgruppe bestående av ledere og fagpersonell fra Juridisk, Risk, Treasury, BM og Bærekraft gjennomgikk scoringen av de foreløpige vesentlige IROene. For å sikre et helhetlig bilde av konsernets vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter, ble det gjort enkelte justeringer av scoringene. Dette gjaldt særlig risikoene, hvor 15 foreløpige vesentlige risikoer var identifisert. For disse gjennomførte avdeling for Risikostyring ytterligere kvantitative og kvalitative vurderinger for å sikre et mer detaljert beslutningsgrunnlag.

To hovedmetoder ble brukt for vurdering av risikoene:

1. Nominelle tap og nåverdiberegning av forventet tap: For de fleste risikoene ble det først estimert forventede tap basert på sannsynlighet og nominelle beløp for kort, mellomlang og lang sikt. Deretter ble de forventede tapene neddiskontert til nåverdi. En risiko ble vurdert som vesentlig dersom enten summen av nominelle beløp (før sannsynlighetsvektning og

nåverdiberegning) eller nåverdien av forventet tap oversteg definerte vesentlighetsgrenser.

2. Skjønnsmessig vurdering: For risikoer der tallfesting av sannsynlighet og konsekvens var krevende og kunne blitt misvisende, ble det gjort en kvalitativ vurdering basert på faglig skjønn.

Gjennomgangen resulterte i at 13 risikoer ble validert som vesentlige, mens to havnet under terskelen for vesentlighet («Brudd på personopplysningsikkerheten» og «Erstatningsansvar ved svindel»). Disse to ble likevel reklassifisert som vesentlige negative påvirkninger etter skjønnsmessig vurdering, grunnet høy samfunnsmessig betydning.

Den endelige vesentlighetsanalysen ble lagt fram for konsernledelsen og besluttet av styret juni 2025. Endringer i vesentlighetsanalysen er godkjent av styret i forbindelse med årsberetning.

## 1.10. Vesentlige IROer

Konsernet har identifisert vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter innenfor seks temaer. Revidert vesentlighetsanalyse i 2025 medførte forenklinger og sammenslåing av flere IROer fra 2024, samt at enkelte IROer ble klassifisert som ikke vesentlige. Utfyllende

informasjon er presentert i Tabell 1-10. Totalt er 27 IROer vurdert som vesentlige i 2025. Nærmere beskrivelser av IROene kan finnes i de temaspesifikke kapitlene.<sup>3</sup>



<sup>3</sup> IRO-beskrivelser i henhold til ESRS 2 § 48 b-c finnes i de temaspesifikke kapitlene 3. Klimaendringer, 4. Biodiversitet og økosystemer, 5. Egne ansatte, 6. Berørte lokalsamfunn, 7. Forbrukere og sluttbrukere og 8. Forretningsførsel

Tabell 1-10: Konsernets vesentlige IROer i 2025, inkludert endringer fra 2024. Tabellen markerer også hvilke IROer som har vært behandlet av konsernledelsen og styret i egne saker, i tillegg til beslutningen om vesentlighetsanalysen som gjelder alle IROer.

VESENTLIG TEMA	2024			2025											
	VESENTLIGE PÅVIRKINGER, RISIKOER OG MULIGHETER	KATEGORI	ENDRING I 2025	VESENTLIGE PÅVIRKINGER, RISIKOER OG MULIGHETER	KATEGORI	TIDSHORISONT			PLASS I VERDIKJEDEN			BEHANDLING AV LEDELSEN UTOVER BESLUTNING OM DOBBEL VESENTLIGHETSANALYSE			
						KORT	MELLOM-LANG	LANG	OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NED-STRØMS	KL	STYRET	SAK/BEHANDLING	
Klimaendringer	Klimagassutslipp i utlånsporteføljen	Negativ påvirkning	Videreført som vesentlige IRO	Klimagassutslipp i utlånsporteføljen	Negativ påvirkning	●	●	●			●	●	●	Omstillingsplan, Policy for bærekraft	
		Risiko			Risiko			●	●			●	●		
	Lav strategisk betydning av bærekraft	Risiko			Lav strategisk betydning av bærekraft	Risiko			●	●			●	●	Indirekte gjennom behandling av Risikostrategi og Forretningsstrategi
	Eiendommer med lav/manglende energikarakter	Risiko			Eiendommer med lav/manglende energikarakter	Risiko			●	●			●	●	Risikostrategi, kredittpolicy PM og BM
	Tilgang på ESG-data	Risiko			Tilgang på ESG-data	Risiko			●	●	●		●	●	Risikostrategi, kredittpolicy PM og BM, Omstillingsplan
		Mulighet				Mulighet			●	●			●	●	
	Øke porteføljeandel av energieffektive bygg	Mulighet		Øke porteføljeandel av energieffektive bygg	Mulighet			●	●			●	●	Risikostrategi, kredittpolicy PM og BM	
	Produkter og tjenester for grønn omstilling	Mulighet		Produkter og tjenester for grønn omstilling	Mulighet			●	●			●	●	Porteføljestyret (inkluderer konserndirektører)	
	Klimatilpasning i kredittprosessen	Risiko	Sammenslått	Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen	Risiko			●	●			●	●	Risikostrategi, kredittpolicy PM og BM	
	Forsikringsutbetalinger ved naturskader	Risiko													
Markedsverdifall av panteobjekter	Risiko														
			Ny IRO 2025	Internfokus på klima	Positiv påvirkning		●	●	●	●		●	●	KL-sak: Bærekraft i praksis, budsjettprosess, omstillingsplan	
			Ny IRO 2025	Klimagassutslipp i allianse-selskap	Negativ påvirkning	●	●	●			●			Ingen direkte behandling i Styret/ KL i 2025	
	Risiko for manglende ESG-kompetanse i beslutninger	Risiko	Flyttet til Egne ansatte som IROen «Mangel på ESG-kompetanse»												
	Risiko for mangel på etterlevelse av egne ambisjoner	Risiko	Flyttet til Forretningsførsel som IROen «Manglende etterlevelse av egne ambisjoner»												
Biodiversitet og økosystemer	Naturnedbygging og svekkelse av økosystemer	Negativ påvirkning	Videreført som vesentlig IRO	Naturnedbygging og svekkelse av økosystemer	Negativ påvirkning	●	●	●			●		●	Risikostrategi, Kredittpolicy BM	
Egne ansatte	Mangfold og inkludering	Positiv påvirkning	Videreført som vesentlig IRO	Mangfold og inkludering	Negativ påvirkning		●	●		●			●	Aktivitets- og redegjørelsesplikten	
	Sykefravær	Risiko	Videreført som vesentlig IRO, men inkluderer også overtidsbruk.	Sykefravær og overtidsbruk	Risiko			●		●		●	●	Personalrapport	
			Ny IRO 2025	Likestilling og likelønn	Negativ påvirkning	●	●			●			●	Aktivitets- og redegjørelsesplikten	
				Mangel på ESG-kompetanse	Risiko	●	●	●		●		●		●	Gapsgjennomgang vesentlighetsanalyse
	Kompetanseutvikling	Positiv påvirkning	Fjernet, ikke vurdert vesentlig												
	HMS	Positiv påvirkning													
Tariffavtaler	Positiv påvirkning														



VESENTLIG TEMA	2024			2025											
	VESENTLIGE PÅVIRKINGER, RISIKOER OG MULIGHETER	KATEGORI	ENDRING I 2025	VESENTLIGE PÅVIRKINGER, RISIKOER OG MULIGHETER	KATEGORI	TIDSHORISONT			PLASS I VERDIKJEDEN			BEHANDLING AV LEDELSEN UTOVER BESLUTNING OM DOBBEL VESENTLIGHETSANALYSE			
						KORT	MELLOM-LANG	LANG	OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NED-STRØMS	KL	STYRET	SAK/BEHANDLING	
Berørte lokalsamfunn	Lokal verdiskaping	Positiv påvirkning	Videreført som vesentlige IRO	Lokal verdiskaping	Positiv påvirkning	●	●	●			●	●	Revidering av Samfunnsloftets strategi		
	Arealkonflikter i nord	Risiko		Arealkonflikter i nord	Risiko		●	●			●		Ingen direkte behandling i Styret/ KL i 2025		
Forbrukere og sluttbrukere	Tilgang til bankprodukter	Negativ påvirkning	Videreført som vesentlig IRO, men tilspisset IRO-navn til «Svekke tilstedeværelsen i distriktet»	Svekke tilstedeværelsen i distriktet	Negativ påvirkning		●	●			●	●	Behandlet i forbindelse med kredittpolicy BM for 2026		
	Personvernopplysninger	Risiko	Endret til negativ påvirkning med IRO-navn «Brudd på personopplysningsikkerheten»	Brudd på personopplysningsikkerheten	Negativ påvirkning	●	●	●		●	●	●	Kvartalsvis rapportering til styret		
	Grønnvaskingsrisiko	Risiko	Videreført som vesentlig IRO med tilspisset IRO-navn «Grønnvaskingsrisiko på spareområdet»	Grønnvaskingsrisiko på spareområdet	Risiko	●	●	●		●	●	●	Risikoreport		
				Svindel	Negativ påvirkning	●	●	●		●	●	●	●	Kvartalsvis rapportering til styret	
Forretningsførsel	Ansvarlighet og åpenhet i leverandørkjeden	Negativ påvirkning	Videreført som vesentlig IRO, med tilspisset IRO-navn «Manglende leverandøroppfølging»	Manglende leverandøroppfølging	Negativ påvirkning	●	●	●	●			●	●	Risikovurdering av åpenhetsloven, redegjørelse om åpenhetsloven	
	Cyberangrep og datasikkerhet	Risiko	Videreført som vesentlig IRO med tilspisset IRO-navn «Cyberangrep og datainnbrudd»	Cyberangrep og datainnbrudd	Risiko	●	●	●		●		●	●	Årlig rapportering	
	Forebygge økonomisk kriminalitet	Positiv påvirkning Risiko	Nå kun vesentlig risiko med tilspisset navn «Manglende bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering»	Manglende bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering	Risiko			●		●	●	●	●	Kvartalsvis Compliancerapportering til styret	
			Ny IRO 2025	Interne misligheter	Risiko	●	●	●		●		●	●	●	Implementering av Risikotoleranseprinsipper: Statusrapport og sluttrapport
				Manglende etterlevelse av egne ambisjoner	Risiko		●	●		●		●	●	●	Gapsgjennomgang vesentlighetsanalyse, omstillingsplan
		Erstatningsansvar i svindelsaker	Risiko	Flyttet til Forbrukere og sluttbrukere, men da som negativ påvirkning «Svindel»											
	Arbeidsmiljø og bedriftskultur	Positiv påvirkning	Fjernet, ikke vurdert vesentlig												

Vurdering av vesentlige risikoer og muligheter inkluderer eventuelle nåværende og forventede finansielle effekter. Det er ikke identifisert at konsernets vesentlige risikoer og muligheter har materialisert seg i finansielle effekter på kort sikt. Det er sannsynligvis på mellomlang og lang sikt at risikoen for finansielle konsekvenser er størst. Samtidig er det betydelig usikkerhet knyttet til de finansielle effektene av risikoene på mellomlang og lang sikt, og det er foreløpig utfordrende å kvantifisere disse, blant annet på grunn av manglende data.

Det gjennomføres årlige vurderinger av forretningsmodellens risikoeksponering overfor ESG gjennom interne prosesser for risikoeksponering og kapitalbehov (ICAAP).

For nærmere beskrivelse av robusthetsvurderinger og finansielle effekter relatert til klimaendringer vises det

til 3.2. Konsernets robusthet mot klimaendringer. For mer informasjon om robusthetsvurderinger av konsernet tilknyttet biodiversitet, se 4.1.1 Konsernets robusthet tilknyttet biodiversitet og økosystemer.

Det er utarbeidet enhetsspesifikke opplysninger i tråd med ESRS 1 AR 1-5 for følgende IROer:

- Sykefravær og overtidsbruk
- Brudd på personopplysningsikkerheten
- Svindel
- Cyberangrep og datainnbrudd
- Interne misligheter
- Manglende bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering

## 1.11. Integrering av IROer i styringsprosesser

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 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 risikoeksponering 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 etablert eller planlagt indikatorer (måltall og rammer) relatert til ESG-risiko som berører flere av de vesentlige IROene. Enkelte IROer som er identifisert gjennom konsernets risikovurderingsprosesser adresseres i andre styringsdokumenter, eller er mer krevende å kvantifisere og mangler derfor målbare indikatorer.

Indikatorene som i risikostrategien adresserer ESG-risiko blir, på lik linje med indikatorer på andre risiko-områder, 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.

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.

## 1.12. Dekning av ESRS-rapporteringskrav i bærekraftsrapporteringen

For å vurdere hvilken informasjon som er relevant å oppgi i forbindelse med konsernets bærekraftsrapportering ble EFRAGs mapping-veiledning<sup>4</sup> for å identifisere aktuelle rapporteringskrav benyttet. Gjennom dette ble det gjort en vurdering av rapporteringskrav sett opp mot konsernets vesentlige IROer. Vurderingen ble gjort av konsernets bærekraftsavdeling. Basert på gjennomgangen ble følgende rapporteringskrav identifisert som relevante:

- Rapporteringskrav i ESRS 2.
- IRO-1 krav og øvrige ESRS 2 krav i tematiske standarder som er vurdert som vesentlige.
- Rapporteringskrav tilknyttet styringsdokumenter, tiltak og mål (MDR-P, MDR-A, MDR-T).
- Rapporteringskrav tilknyttet omstillingsplan i klimastandarden ESRS E1.

- Metrics i tematiske standarder der disse knyttes til identifiserte IROer og vurderes som vesentlige.
- Prosesser for interessentinvolvering i de vesentlige sosiale standardene.

I tillegg er det utarbeidet enhetsspesifikke opplysninger for enkelte IROer, se 1.10. Vesentlige IROer.

Det vises for øvrig til:

- Oversikt over rapporteringskrav som er besvart ut i bærekraftsrapporteringen, se 1.13 ESRS indeks.
- Oversikt over hvor datapunkter fra annen EU-lovgivning svares ut i bærekraftsrapporteringen, se 1.14 Datapunkter fra annen EU lovgivning (Appendix B).

# 1.13. ESRS Indeks

	REFERANSE TIL ESRS		KAPITTELNAVN
Generell informasjon	ESRS 2	ESRS E1, E2, E3, E4, E5, S1, S3, S4, G1	Generell informasjon
	BP-1		1.1. Rapporteringsgrunnlag
	BP-2		1.2. Særlige omstendigheter
	GOV-1		1.3. Administrasjons, ledeles- og kontrollorgan
	GOV-1	G1 § 5 (b)	1.3.1. og 1.3.4. Styret og Konsernledelsens kompetanse
	GOV-2		1.3.2. og 1.3.5. Opplysninger om behandling av bærekraftstemaer
	GOV-3	E1 § 13	1.4. Bærekraftsrelaterte insentivordninger
	GOV-4		1.5. Due diligence
	GOV-5		1.6. Risikostyring relatert til bærekraftsrapporteringen
	SBM-1		1.7. Strategi, forretningsmodell og verdikjede
	SBM-2	S1 § 12 S3 § 7 S4 § 8	1.8. Interessentdialog
	SBM-3		1.10. Vesentlige IROer
	IRO-1	E1: § 20–21 E2: § 11 E3: § 8 E4: § 17–19 E5: § 11 G1: § 6	1.9.1.–1.9.3. Identifisering og vurdering av IROer
	IRO-1		1.11. Integrering av IROer i styringsprosesser
	IRO-2		1.12. Dekning av ESRS-rapporteringskrav
Miljøinformasjon			<b>Taksonomirapportering</b>
	<b>ESRS 2</b>	<b>ESRS E1</b>	<b>Klimaendringer</b>
	SMB-3	SBM-3	3.1. Vesentlige IROer og kobling mot strategi og forretningsmodell
	SMB-3	SBM-3	3.2. Konsernets robusthet mot klimaendringer
		E1-1	3.3. Omstillingsplan
	MDR-P	E1-2	3.4. Styrende dokumenter
	MDR-A	E1-3	3.5. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet klimaendringer
	MDR-T	E1-4	3.6. Mål
		E1-5	3.7. Energiforbruk og miks
		E1-6	3.8. Klimaregnskap
		E1-7	ikke vesentlig
		E1-8	Ikke vesentlig
		E1-9	3.2. Konsernets robusthet mot klimaendringer

	REFERANSE TIL ESRS		KAPITTELNAVN
Miljøinformasjon	<b>ESRS 2</b>	<b>ESRS E4</b>	<b>Biodiversitet og økosystemer</b>
	SBM-3	SBM-3	4.1. Vesentlig IRO og kobling mot strategi og forretningsmodell
		E4-1	4.1. Vesentlig IRO og kobling mot strategi og forretningsmodell
	MDR-P	E4-2	4.2. Styrende dokumenter
	MDR-A	E4-3	4.3. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet biodiversitet og økosystemer
	MDR-T	E4-4	4.4. Mål
		E4-5	Ikke vesentlig
		E4-6	Ikke vesentlig
Sosiale forhold	<b>ESRS 2</b>	<b>ESRS S1</b>	<b>Egne ansatte</b>
	SBM-3	SBM-3	5.1. Vesentlige IROer og kobling mot strategi og forretningsmodell
	MDR-P	S1-1	5.2. Styrende dokumenter
		S1-2	5.3. Dialog med egne ansatte
		S1-3	8.3.1. Varslingskanaler for ansatte
	MDR-A	S1-4	5.5. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet egne ansatte
	MDR-T	S1-5	5.6. Mål og indikatorer
		S1-6	5.6.2. Antall ansatte
		S1-6 (50 c)	5.6.3. Turnover
		S1-7	Innfasingskrav ESRS 1 (se kapittel 1.2)
		S1-8	Ikke vesentlig
		S1-9	5.6.4. Mangfoldsindikator
		S1-10	Ikke vesentlig
		S1-11	Ikke vesentlig
		S1-12	Ikke vesentlig
		S1-13 (83 a)	5.6.5. Utviklingssamtaler
		S1-13 (83 b, 84, 85)	Ikke vesentlig
		S1-14	Ikke vesentlig
		S1-15	Ikke vesentlig
		S1-16	5.6.6. Lønnsforskjeller
		Enhets-spesifikk rapportering	5.6.7. Sykefravær og overtidsbruk
		S1-17	5.4. Varslingskanaler og håndtering av uønskede hendelser
	<b>ESRS 2</b>	<b>ESRS S3</b>	<b>Berørte lokalsamfunn</b>
SBM-3	SBM-3	6.1. Vesentlige IROer og kobling mot strategi og forretningsmodell	
MDR-P	S3-1	6.2. Styrende dokumenter	
	S3-2	6.3. Dialog med berørte lokalsamfunn	



	REFERANSE TIL ESRS		KAPITTELNAVN
Sosiale forhold		S3-3	8.3.2. Varslingskanaler for eksterne aktører
	MDR-A	S3-4	6.5. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet berørte lokalsamfunn
	MDR-T	S3-5	6.6. Mål og indikatorer
	<b>ESRS 2</b>	<b>ESRS S4</b>	<b>Forbrukere og sluttbrukere</b>
	SBM-3	SBM-3	7.1. Vesentlig IROer og kobling mot strategi og forretningsmodell
	MDR-P	S4-1	7.2. Styrende dokumenter
		S4-2	7.3. Dialog med kunder
		S4-3	8.3.2. Varslingskanaler for eksterne aktører
	MDR-A	S4-4	7.5. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet kunder
	MDR-T	S4-5	7.6. Mål og indikatorer
Styringsmessige forhold	<b>ESRS 2</b>	<b>ESRS G1</b>	<b>Forretningsførsel</b>
	MDR-P	G1-1 (10 a)	8.2. Styrende dokumenter
		G1-1 (10 b)	Ikke relevant
		G1-1 (10 c)	8.3. Varslingskanaler
		G1-1 (10 d)	Ikke relevant
	MDR-P	G1-1 (10 e)	8.2. Styrende dokumenter
		G1-1 (10 f)	Ikke vesentlig
	MDR-P	G1-1 (10 g)	8.2. Styrende dokumenter
		G1-1 (10 h)	8.1.2. Vesentlige risikoer (Interne misligheter)
		G1-2 (14)	Ikke vesentlig
	MDR-A	G 1-2 (15)	8.4. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet forretningsførsel (Manglende leverandøroppfølging)
	MDR-A	Enhets-spesifikk rapportering	8.4. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet forretningsførsel (Cyberangrep og datainnbrudd)
	MDR-A	Enhets-spesifikk rapportering	8.4. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet forretningsførsel (Manglende bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering)
	MDR-A	Enhets-spesifikk rapportering	8.4. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet forretningsførsel (Mangel på etterlevelse av egne ambisjoner)
		G1-3 (21 a-b)	8.5.2. Indikatorer (Signering SNN-koden, Andel ansatte som har gjennomført digital obligatorisk opplæringsaktivitet i antihvitvask og terrorfinansiering)
		G1-3 (21 c) G1-4 (24)	8.4. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet forretningsførsel (Interne misligheter)
		G1-4 (25)	Ikke relevant
	MDR-T		8.5.1. Mål
	G1-5	Ikke vesentlig	
	G1-6	Ikke vesentlig	



## 1.14. Datapunkter fra annen EU-lovgivning

DR OG RELATERT PUNKT	SFDR REFERANSE	PILLAR 3 REFERANSE	BENCHMARK REGULATION REFERANSE	EU CLIMATE LAW REFERANSE	VESENTLIG / IKKE VESENTLIG	REFERANSE TIL RAPPORT
ESRS 2 GOV-1 Board's gender diversity paragraph 21 (d)	Indicator number 13 of Table #1 of Annex 1		Commission Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Vesentlig	1.3.1
ESRS 2 GOV-1 Percentage of board members who are independent paragraph 21 (e)			Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Vesentlig	1.3.1
ESRS 2 GOV-4 Statement on due diligence paragraph 30	Indicator number 10 Table #3 of Annex 1				Vesentlig	1.5
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	Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Ikke vesentlig	
ESRS 2 SBM-1 Involvement in activities related to chemical production paragraph 40 (d) ii	Indicator number 9 Table #2 of Annex 1		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Ikke vesentlig	
ESRS 2 SBM-1 Involvement in activities related to controversial weapons paragraph 40 (d) iii	Indicator number 14 Table #1 of Annex 1		Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 12(1) Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Ikke vesentlig	
ESRS 2 SBM-1 Involvement in activities related to cultivation and production of tobacco paragraph 40 (d) iv			Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 12(1) Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Ikke vesentlig	
ESRS E1-1 Transition plan to reach climate neutrality by 2050 paragraph 14				Regulation (EU) 2021/1119, Article 2(1)		3.3 <sup>5</sup>
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	Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 12.1 (d) to (g), and Article 12.2			3.3
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	Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 6			3.6
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				Ikke vesentlig	
ESRS E1-5 Energy consumption and mix paragraph 37	Indicator number 5 Table #1 of Annex 1					3.7
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				Ikke vesentlig	
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				3.8

<sup>5</sup> SpareBank 1 Nord-Norge har ikke per i dag en omstillingsplan i tråd med ESRS-standardens krav. Konsernet har likevel en styrevedtatt omstillingsplan for deler av virksomheten.



DR OG RELATERT PUNKT	SFDR REFERANSE	PILLAR 3 REFERANSE	BENCHMARK REGULATION REFERANSE	EU CLIMATE LAW REFERANSE	VESENTLIG / IKKE VESENTLIG	REFERANSE TIL RAPPORT
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	Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 8(1)			3.8
ESRS E1-7 GHG removals and carbon credits paragraph 56				Regulation (EU) 2021/1119, Article 2(1)	Ikke vesentlig	
ESRS E1-9 Exposure of the benchmark portfolio to climate-related physical risks paragraph 66			Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II			3.2.2
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.				3.2.2
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				3.2.3
ESRS E1-9 Degree of exposure of the portfolio to climate-related opportunities paragraph 69			Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Annex II			3.2.4
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				Ikke vesentlig	
ESRS E3-1 Water and marine resources paragraph 9	Indicator number 7 Table #2 of Annex 1				Ikke vesentlig	
ESRS E3-1 Dedicated policy paragraph 13	Indicator number 8 Table 2 of Annex 1				Ikke vesentlig	
ESRS E3-1 Sustainable oceans and seas paragraph 14	Indicator number 12 Table #2 of Annex 1				Ikke vesentlig	
ESRS E3-4 Total water recycled and reused paragraph 28 (c)	Indicator number 6.2 Table #2 of Annex 1				Ikke vesentlig	
ESRS E3-4 Total water consumption in m <sup>3</sup> per net revenue on own operations paragraph 29	Indicator number 6.1 Table #2 of Annex 1				Ikke vesentlig	
ESRS 2- SBM 3 - E4 paragraph 16 (a) i	Indicator number 7 Table #1 of Annex 1					4.1
ESRS 2- SBM 3 - E4 paragraph 16 (b)	Indicator number 10 Table #2 of Annex 1					4.1
ESRS 2- SBM 3 - E4 paragraph 16 (c)	Indicator number 14 Table #2 of Annex 1					4.1
ESRS E4-2 Sustainable land / agriculture practices or policies paragraph 24 (b)	Indicator number 11 Table #2 of Annex 1					4.2
ESRS E4-2 Sustainable oceans / seas practices or policies paragraph 24 (c)	Indicator number 12 Table #2 of Annex 1					4.2



DR OG RELATERT PUNKT	SFDR REFERANSE	PILLAR 3 REFERANSE	BENCHMARK REGULATION REFERANSE	EU CLIMATE LAW REFERANSE	VESENTLIG / IKKE VESENTLIG	REFERANSE TIL RAPPORT
ESRS E4-2 Policies to address deforestation paragraph 24 (d)	Indicator number 15 Table #2 of Annex 1					4.2
ESRS E5-5 Non-recycled waste paragraph 37 (d)	Indicator number 13 Table #2 of Annex 1				Ikke vesentlig	
ESRS E5-5 Hazardous waste and radioactive waste paragraph 39	Indicator number 9 Table #1 of Annex 1				Ikke vesentlig	
ESRS 2- SBM3 - S1 Risk of incidents of forced labour paragraph 14 (f)	Indicator number 13 Table #3 of Annex I				Ikke vesentlig	
ESRS 2- SBM3 - S1 Risk of incidents of child labour paragraph 14 (g)	Indicator number 12 Table #3 of Annex I				Ikke vesentlig	
ESRS S1-1 Human rights policy commitments paragraph 20	Indicator number 9 Table #3 and Indicator number 11 Table #1 of Annex I					5.2
ESRS S1-1 Due diligence policies on issues addressed by the fundamental International Labor Organisation Conventions 1 to 8, paragraph 21			Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II			5.2
ESRS S1-1 processes and measures for preventing trafficking in human beings paragraph 22	Indicator number 11 Table #3 of Annex I				Ikke vesentlig	
ESRS S1-1 workplace accident prevention policy or management system paragraph 23	Indicator number 1 Table #3 of Annex I					5.2
ESRS S1-3 grievance/complaints handling mechanisms paragraph 32 (c)	Indicator number 5 Table #3 of Annex I					5.4
ESRS S1-14 Number of fatalities and number and rate of work-related accidents paragraph 88 (b) and ©	Indicator number 2 Table #3 of Annex I		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Ikke vesentlig	
ESRS S1-14 Number of days lost to injuries, accidents, fatalities or illness paragraph 88 (e)	Indicator number 3 Table #3 of Annex I				Ikke vesentlig	
ESRS S1-16 Unadjusted gender pay gap paragraph 97 (a)	Indicator number 12 Table #1 of Annex I		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II			5.6.6
ESRS S1-16 Excessive CEO pay ratio paragraph 97 (b)	Indicator number 8 Table #3 of Annex I					5.6.6
ESRS S1-17 Incidents of discrimination paragraph 103 (a)	Indicator number 7 Table #3 of Annex I					5.4
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		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818 Art 12 (1)			5.4
ESRS S2-1 Human rights policy commitments paragraph 17	Indicator number 9 Table #3 and Indicator n. 11 Table #1 of Annex 1				Ikke vesentlig	



DR OG RELATERT PUNKT	SFDR REFERANSE	PILLAR 3 REFERANSE	BENCHMARK REGULATION REFERANSE	EU CLIMATE LAW REFERANSE	VESENTLIG / IKKE VESENTLIG	REFERANSE TIL RAPPORT
ESRS S2-1 Policies related to value chain workers paragraph 18	Indicator number 11 and n. 4 Table #3 of Annex 1				Ikke vesentlig	
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		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Art 12 (1)		Ikke vesentlig	
ESRS S2-1 Due diligence policies on issues addressed by the fundamental International Labor Organisation Conventions 1 to 8, paragraph 19			Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Ikke vesentlig	
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				Ikke vesentlig	
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					8.2
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		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Art 12 (1)			8.2
ESRS S3-4 Human rights issues and incidents paragraph 36	Indicator number 14 Table #3 of Annex 1					8.2
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					8.2
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		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Art 12 (1)			8.2
ESRS S4-4 Human rights issues and incidents paragraph 35	Indicator number 14 Table #3 of Annex 1					8.2
ESRS G1-1 United Nations Convention against Corruption paragraph 10 (b)	Indicator number 15 Table #3 of Annex 1					8.1
ESRS G1-1 Protection of whistle-blowers paragraph 10 (d)	Indicator number 6 Table #3 of Annex 1				Ikke relevant	
ESRS G1-4 Fines for violation of anti-corruption and anti-bribery laws paragraph 24 (a)	Indicator number 17 Table #3 of Annex 1		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II)			8.4
ESRS G1-4 Standards of anti- corruption and anti-bribery paragraph 24 (b)	Indicator number 16 Table #3 of Annex 1					8.4

# Miljøinformasjon

- 2. EUs taksonomi
- 3. Klimaendringer
- 4. Biodiversitet og økosystemer



## 2. EUs taksonomi

EUs taksonomi er et klassifiseringssystem som definerer hvilke økonomiske aktiviteter som er bærekraftige i lys av EUs seks miljømål. Taksonomiforordningen (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. Begrensning av klimaendringer
2. Tilpasning til klimaendringer
3. Bærekraftig bruk og beskyttelse av vannressurser og marine ressurser
4. Omstilling til en sirkulærøkonomi
5. Forebygging og begrensning av forurensning
6. Beskyttelse og restaurering av biologisk naturmangfold og økosystemer

I taksonomirapporteringen skal det rapporteres om hvor stor andel av 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 (Climate Delegated Act). Screeningskriteriene for de øvrige fire miljømålene ble fastsatt i delegert forordning (EU) 2023/2486 (Environmental Delegated Act). Rapporteringsplikten etter taksonomiforordningen følger de samme terskelverdiene som bærekrafts-direktivet CSRD.

3. juli 2025 fastsatte Finansdepartementet endringer i overgangsreglene i tråd med EUs «Stop the clock»-direktiv, som innebærer at virksomheter som ellers ville vært rapporteringspliktige fra regnskapsår 2025 eller 2026 får utsatt plikten med to år.

For regnskapsåret 2025 gjelder derfor rapporteringsplikten kun for de samme foretakene som regnskapsåret 2024, det vil si foretak av allmenn interesse<sup>1</sup> med over 500 ansatte og enten salgsinntekter over 580 MNOK eller balansesum over 290 MNOK.

I desember 2025 oppnådde EU enighet om et endringsdirektiv som vil justere virkeområdet for CSRD fra og med regnskapsåret 2027. Direktivet ble i februar 2026 publisert i EU-tidende som direktiv (EU) 2026/470. Finansdepartementet tar sikte på å foreslå nødvendige lovendringer for å unnta berørte foretak fra rapporteringsplikt for regnskapsåret 2026.

EU publiserte i januar 2026 forenklinger i taksonomireglene som gjelder fra og med rapporteringsåret 2025. På grunn av den sene innføringen kan foretak velge om de rapporterer etter de nye forenklingene eller fortsatt følger tidligere regelverk for regnskapsåret 2025. SpareBank 1 Nord-Norge har valgt å rapportere etter de tidligere reglene for regnskapsåret 2025, likt som i årsrapport for 2024. Fra regnskapsåret 2026 planlegges det å ta i bruk forenklingene i tråd med nye overgangsregler.

For regnskapsåret 2025 rapporterer konsernet taksonomiinformasjon om finansieringsvirksomheten, ikke-finansiell virksomhet og virksomhet innen kapitalforvaltning med utgangspunkt i Annex I, II, III, IV, V og VI fra delegert forordning (EU) 2021/2178 og dets øvrige delegerte forordninger (EU) 2021/2139 og (EU) 2023/2486. Taksonomirapporteringen omfatter det regulatoriske konsernet.

I tillegg rapporteres det på Annex XII (Kjerneenergi- og fossilgassrelaterte aktiviteter). Konsernet har screenet

sin utlånsportefølje 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.



<sup>1</sup> Foretak av allmenn interesse regnes som noterte foretak, banker, kredittforetak og forsikringsforetak

## 2.1. Taksonomirapportering for finansieringsvirksomheten (Annex V og VI)

Per 31.12.2025 har konsernets finansieringsvirksomhet (Annex VI) følgende eksponering mot økonomisk aktivitet som er omfattet av taksonomien (Taxonomy-Eligible) og taksonomiforenlige (Taxonomy-Aligned) basert på motpartens rapporterte KPI for Turnover:

- 115 499 MNOK som omfattet og
- 16 709 MNOK (8,18 %) som taksonomiforenlige

### 2.1.1. Eksponering mot foretak som inngår i GAR

I rapporteringen om eksponering mot foretak som inngår i GAR<sup>2</sup> har konsernet 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 regnskapsår 2025 ikke er tilgjengelig, har motpartenes rapportering for regnskapsåret 2024 blitt benyttet.

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 som inngår i GAR

For rapporteringen av eksponering mot finansielle foretak i 2025 er det gjennomført analyser av bankens likviditetsportefølje. Likviditetsporteføljen består i hovedsak av obligasjoner til stat, supranasjonale institusjoner, kommuner og OMF (obligasjoner med fortrinnsrett). For 2025 er det utelukkende rapportert på obligasjoner utstedt av foretak som faller inn under rapporteringsplikten.

Av hensyn til usikkerhet og datakvalitet har de bærekraftsrelaterte obligasjonene blitt vurdert på samme måte som øvrige obligasjoner. Vurderingen baserer seg på motpartens overordnede KPI hentet fra Bloomberg, ettersom de fleste utstedere ikke rapporterer egne KPIer knyttet spesifikt til de grønne obligasjonene.

Metodiske endringer gjør at rapporteringen for 2024 i liten grad lar seg sammenligne med 2025. Endringene omfatter blant annet en ny tilnærming til OMF, der obligasjonene i 2024 i hovedsak ble behandlet som utlån til husholdninger, og en endret behandling av grønne obligasjoner, som i 2024 ble ansett som rapporteringspliktige uavhengig av utsteders egen rapporteringsplikt. På grunn av manglende datatilgjengelighet er sammenligningstallene for 2024 ikke omarbeidet til den nye metodikken.

#### Eksponering mot ikke-finansielle foretak som inngår i GAR

Rapporteringen av eksponering mot ikke finansielle foretak baserer seg på om motpartens proveny er kjent. Når provenyet er kjent, vurderes aktiviteten opp mot relevante taksonomikriterier. Dersom provenyet ikke er kjent, benyttes motpartens generelle KPI.

Denne tilnærmingen følger taksonomiens krav om at vurderingen skal ta utgangspunkt i den aktiviteten finansieringen faktisk støtter.

Vurderinger basert på kjent proveny gjelder særlig objektsfinansieringer gjort av SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS. For disse har følgende aktiviteter fra

taksonomikompasset vært relevante ved vurderingen av taksonomiforenlige aktivitet 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. Eksponering mot husholdninger: boliglån

I henhold til FINREP-definisjonene regnes eksponering mot sektorkodene 7000, 8200, 8500 og 9800 som eksponering mot husholdninger. All utlånseksponering med sikkerhet i boligeiendommer regnes som omfattet av taksonomien. For å vurdere hvorvidt boliglånsporteføljen er taksonomiforenlige under miljømålet Begrensning av klimaendringer, har konsernet vurdert porteføljen opp mot kriteriene for vesentlig bidrag og DNSH.

#### Vesentlig bidrag

SpareBank 1-alliansen har med andre markedsaktører gått sammen for å omforenes om en felles metodikk for hvilke kriterier som skal ligge til grunn for å identifisere boliglån som kvalifiseres under vesentlig bidrag for miljømålet Begrensning av klimaendringer. En felles bransjestandard vil tjene formålet om en transparent og sammenlignbar rapportering av bidrag til omstilling. Kriteriene som benyttes for å vurdere vesentlig bidrag er avhengig av boligens byggeår:

#### FOR BOLIGER BYGGET FRA OG MED 2021: NZEB-10%<sup>3</sup>

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 2-1 viser kriteriene lagt til grunn.

Tabell 2-1: Kriterier lagt til grunn for å kvalifisere boliger bygget fra og med 2021 som taksonomiforenlige

BYGNINGSTYPE	KVALIFISERENDE KRITERIER	
	ALTERNATIV 1	ALTERNATIV 2
<b>Leilighet</b> Boligen er en leilighet	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Energimerke A fra Enova</li> <li>• Bruksareal på minst 150 kvadratmeter. Dette er en proxy på oppvarmet areal.</li> </ul>	Beregnet levert energi fra energiattest $\frac{\text{Korreksjonsfaktor}}{\text{BRA}} + \frac{\text{Korreksjonsfaktor}}{2000} \leq 89,2 \text{ kWh/m}^2 \text{ per år}^4$
<b>Småhus</b> Boligen er av typen enebolig, rekkehus, tomannsbolig, landbruk eller fritidsbolig	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Energimerke A fra Enova</li> </ul>	Beregnet levert energi ihht energiattest $\leq 28,9 + (76 + 1600/\text{bruksareal}) \cdot 0,9 \text{ kWh per år per kvadratmeter}$

<sup>3</sup> (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 %.

<sup>4</sup> 89,2 er beregnet fra formel  $28,9 + 67 \cdot 0,9 \text{ kWh/m}^2 \text{ per år}$ . Korreksjonsfaktor baseres på Multiconsults norm for leilighetsbygg og varierer basert på energikarakter. Dersom BRA=0, endres denne til 72 m<sup>2</sup>.

<sup>2</sup> Eksponeringen mot foretak som inngår i GAR fremgår i Annex VI, Template 1, 3 og 4 på rad 2 og 20

Kriteriene for at leiligheter skal oppfylle NZEB-10% er i 2025 oppdatert slik at vurderingen skjer på byggnivå, i tråd med kravene i NZEB metodikken. Endringen innebærer en justering av arealkorreksjonen. Tidligere ble vurderingen basert på beregnet levert energi fra energiattesten, som inneholder en arealkorreksjon per enkeltleilighet. I den oppdaterte metodikken er denne leilighetsbaserte arealkorreksjonen fjernet og erstattet med en arealkorreksjon på byggnivå, basert på Multi-consults norm for leilighetsbygg. Beregningene tar dermed utgangspunkt i energidata og arealkorreksjon for hele bygget.

Metodeendringen gir et mer konsistent og metodisk korrekt grunnlag, og innebærer at flere leiligheter enn tidligere oppfyller NZEB-10%-kriteriet.

Som følge av denne metodeendringen er sammenligningstallene for 2024 omarbeidet.

#### FOR BOLIGER BYGGET TIL OG MED 2020: TOPP 15 PROSENT ENERGIEFFEKTIVE BOLIGER

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 prosent 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 byggeår, 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 å merkes av en ekspert, og dette er med på å redusere risikoen for feilmerking. 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. Banken 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 taksonomiforenlige boligeiendom.

#### DNSH

Boliger som oppfyller kriteriene for vesentlig bidrag, vurderes deretter opp mot DNSH kravene for miljø-målet Tilpasning til klimaendringer. Hele boligporteføljen er screenet ved hjelp av kartdata for å identifisere boliger som er utsatt for fysisk klimarisiko. Risikoscenarioer med rimelig sannsynlighet for å påvirke kredittrisikoen i løpet av lånets løpetid, og med risikoscore 5–6, er vurdert som vesentlige, selv dersom klimatilpasningstiltak er implementert på eiendommen. Boliger som får treff på slike vesentlige risikoscenarioer ekskluderes og rapporteres derfor ikke som taksonomiforenlige. I 2025 ble 376 MNOK ekskludert som følge av treff på vesentlig fysisk risiko.

I årsrapporten for 2024 ble det ikke gjort eksklusjoner av boliger basert på fysisk klimarisiko. Sammenligningstallene for 2024 som presenteres i denne årsrapporten er derfor omarbeidet og 320 MNOK ble ekskludert som følge av treff på vesentlig fysisk risiko.

### 2.1.3. Eksponering mot husholdning: billån

I henhold til FINREP-definisjonene regnes eksponering mot sektorkodene 7000, 8200, 8500 og 9800 som eksponering mot husholdninger. I rapporteringen av eksponering mot billån regnes kjøretøysklassene M1, N1 og L som omfattet av taksonomien. Konsernet har siden årsrapporten for 2024 forbedret metodikken for å identifisere disse kjøretøysklassene, som følge av bedre

datatilgang. Sammenligningstallene for 2024 som presenteres i denne årsrapporten er derfor omarbeidet.

Ingen av billånene vurderes til å være taksonomiforenlige, som følge av at elbiler ikke består DNSH-kravet tilknyttet forurensning fra bildekk.

## 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 2025 måltall på taksonomiforenelig bolig og næringseiendom 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.

SpareBank 1 Nord-Norge kan tilby overgangsfinansiering til næringseiendom som kvalifiserer til kravene.

## 2.3. Taksonomirapportering for ikke-finansiell virksomhet (Annex I og II)

Konsernet rapporterer på Annex I og II for sin ikke-finansielle virksomhet, herunder for datterselskapene EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS, Fredrik Langes Gate 20 AS og SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS.

(OpEx) fra aktiviteter som klassifiseres som taksonomiforenlige. Selskapene har imidlertid aktiviteter som er omfattet av taksonomien (Tabell 2-2).

De ikke-finansielle selskapene har ingen omsetning (turnover), kapitalkostnader (CapEx) eller driftskostnader

Tabell 2-2: Konsernets ikke-finansielle selskapers aktiviteter som er omfattet av taksonomien

AKTIVITET	KODE	OMSETNING (TURNOVER)	KAPITALKOSTNADER (CAPEX)	DRIFTSKOSTNADER (OPEX)
Dataprogrammering, konsulenttjeneter og relaterte aktiviteter	CCA 8.2	•		
Profesjonelle tjenester knyttet til bygningers energieffektivitet som bidrar til klimatiltak	CCM 9.3	•		
Renovering av eksisterende bygg	CCM 7.2			•
Anskaffelse og eierskap av bygninger	CCM 7.7		•	

## 2.4. Taksonomirapportering for kapitalforvaltning (Annex III og IV)

Konsernet rapporterer på Annex III og IV for kapitalforvaltning, herunder for datterselskapet SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS. Kapitalforvaltningen har ingen omsetning (Turnover) eller kapitalkostnader (CapEx) fra aktiviteter som klassifiseres som taksonomi-

forenlige. Porteføljen inneholder imidlertid aksjer knyttet til aktiviteter som omfattes av taksonomien. Den aktuelle aktiviteten er CCM 9.1 Close to market research, development and innovation.

## 2.5. Konsolidert KPI på konsernnivå

Konsernets konsoliderte KPI på konsernnivå for taksonomiforenlige aktiviteter i form av et vektet gjennomsnitt av KPIer kan sees i Tabell 2-3.

Tabell 2-3: Konsernets vektete gjennomsnitt av KPIer på taksonomiforenlige aktiviteter

	OMSETNING (MNOK) <sup>5</sup>	ANDEL AV KONSERNETS TOTALE OMSETNING (A)	KPI PER FORRETNINGSOMRÅDE			
			KPI BASERT PÅ TURNOVER (B)	KPI BASERT PÅ CAPEX (C)	VEKTET KPI BASERT PÅ TURNOVER (A*B)	VEKTET KPI BASERT PÅ CAPEX (A*C)
<b>A. Finansielle aktiviteter</b>	5 847	91 %				
Kapitalforvaltning <sup>6</sup>	0	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Bank <sup>7</sup>	5 847	91 %	8,18 %	8,18 %	7,40 %	7,40 %
			TURNOVER KPI (B)	CAPEX KPI (C)	TURNOVER KPI, VEKTET (A*B)	CAPEX KPI, VEKTET (A*C)
<b>B. Ikke-finansielle aktiviteter<sup>8</sup></b>	613	9,5 %	0 %	0 %	0,0 %	0,0 %
<b>Total omsetning i konsernet</b>	<b>6 460</b>	<b>100 %</b>				
					GJENNOMSNTTLIG KPI BASERT PÅ TURNOVER	GJENNOMSNTTLIG KPI BASERT PÅ CAPEX
<b>Gjennomsnittlig KPI for konsernet</b>					<b>7,40 %</b>	<b>7,40 %</b>

5 Med omsetning menes summen av netto renteinntekter, netto provisjons- og andre inntekter, netto inntekter på finansielle investeringer

6 SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS

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

8 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

2025

		TOTAL ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE ASSETS <sup>1</sup>	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	16 709	8,18 %	8,18 %	96,47 %	31,15 %	3,53 %

		TOTAL ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE ASSETS	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)
Additional KPIs	GAR (flow)	4 958	6,60 %	6,60 %	98,12 %	21,48 %	1,88 %
	Trading book*						
	Financial guarantees						
	Assets under management						
	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.

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

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

2025

		2025																								
		TOTAL (GROSS) CARRYING AMOUNT	CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)			CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)			WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)			CIRCULAR ECONOMY (CE)			POLLUTION (PPC)			BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
			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)			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 ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)			OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)			OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)			OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)					
MILLION NOK			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	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	138 272	115 494	16 709	16 314	3	6	0																		
2	Financial undertakings	20 970	2 839	395		3	4	0																		
3	Credit institutions	20 970	2 839	395		3	4	0																		
4	Loans and advances	1 961																								
5	Debt securities, including UoP	18 348	2 839	395		3	4	0																		
6	Equity instruments	661																								
7	Other financial corporations																									
8	of which investment firms																									
9	Loans and advances																									
10	Debt securities, including UoP																									
11	Equity instruments																									
12	of which management companies																									
13	Loans and advances																									
14	Debt securities, including UoP																									
15	Equity instruments																									
16	of which insurance undertakings																									
17	Loans and advances																									
18	Debt securities, including UoP																									
19	Equity instruments																									
20	Non-financial undertakings	1 085	476	17	17		2																			
21	Loans and advances	1 085	476	17	17		2																			
22	Debt securities, including UoP																									
23	Equity instruments																									
24	Households	116 217	112 178	16 297	16 297																					
25	of which loans collateralised by residential immovable property	108 287	108 287	16 297	16 297																					
26	of which building renovation loans																									
27	of which motor vehicle loans	5 359	3 891																							
28	Local governments financing																									
29	Housing financing																									
30	Other local government financing																									
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																									





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

2024

		2024																																		
		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)					CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)					WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)					CIRCULAR ECONOMY (CE)					POLLUTION (PPC)					BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		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)					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 ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)					OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)					OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)					OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				
MILLION NOK		TOTAL (GROSS) CARRYING AMOUNT	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	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	130 472	106 076	14 302	14 059	71	0																													
2	Financial undertakings	19 869	7 086	387	144	71																														
3	Credit institutions	19 869	7 086	387	144	71																														
4	Loans and advances	1 775																																		
5	Debt securities, including UoP	17 443	7 086	387	144	71																														
6	Equity instruments	650																																		
7	Other financial corporations																																			
8	of which investment firms																																			
9	Loans and advances																																			
10	Debt securities, including UoP																																			
11	Equity instruments																																			
12	of which management companies																																			
13	Loans and advances																																			
14	Debt securities, including UoP																																			
15	Equity instruments																																			
16	of which insurance undertakings																																			
17	Loans and advances																																			
18	Debt securities, including UoP																																			
19	Equity instruments																																			
20	Non-financial undertakings	4 499	1	0		0																														
21	Loans and advances	4 499	1	0		0																														
22	Debt securities, including UoP																																			
23	Equity instruments																																			
24	Households	106 104	98 989	13 915	13 915																															
25	of which loans collateralised by residential immovable property	94 714	94 714	13 915	13 915																															
26	of which building renovation loans																																			
27	of which motor vehicle loans	4 275	3 439																																	
28	Local governments financing																																			
29	Housing financing																																			
30	Other local government financing																																			
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																																			



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

2024

		2024																										
MILLION NOK	TOTAL (GROSS) CARRYING AMOUNT	CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)			CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)			WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)			CIRCULAR ECONOMY (CE)			POLLUTION (PPC)			BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
		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)			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 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 TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING			
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	63 194																										
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	<b>Total GAR assets</b>	193 667	106 076	14 302	14 059	71	0																106 076	14 302	14 059	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																											
53	<b>Total assets</b>	197 607	106 076	14 302	14 059	71	0																106 076	14 302	14 059	0	0	
<b>Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations</b>																												
54	Financial guarantees	137																										
55	Assets under management																											
56	Of which debt securities																											
57	Of which equity instruments																											

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.

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 Turnover

BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)				CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)				WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)				CIRCULAR ECONOMY (CE)			
		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)		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)	
		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[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)	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)
1	0321	695	17														
2	4632	0															
3	5110	346															
4	5220	9															
5	5320	1															
6	6812					5	2										
7	6820	30															

BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)		POLLUTION (PPC)				BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)				TOTAL (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
		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)		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)	
		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[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)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)
1	0321								695	17			
2	4632								0				
3	5110								346				
4	5220								9				
5	5320								1				
6	6812								5	2			
7	6820								30				

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.

### 3. GAR KPI stock based on Capex

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

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

		2025																												
		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)				CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)				WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)				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-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)				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		OF WHICH USE OF PROCEEDS		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	83,63 %	12,09 %	11,80 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %																			83,64 %	12,09 %	11,80 %	0,00 %	65,32 %
2	Financial undertakings	13,54 %	1,89 %		0,02 %	0,02 %	0,00 %																			13,56 %	1,89 %		0,02 %	9,91 %
3	Credit institutions	13,54 %	1,89 %		0,02 %	0,02 %	0,00 %																			13,56 %	1,89 %		0,02 %	9,91 %
4	Loans and advances																													
5	Debt securities, including UoP	15,47 %	2,16 %		0,02 %	0,02 %	0,00 %																			15,49 %	2,16 %		0,02 %	8,67 %
6	Equity instruments																													
7	Other financial corporations																													
8	of which investment firms																													
9	Loans and advances																													
10	Debt securities, including UoP																													
11	Equity instruments																													
12	of which management companies																													
13	Loans and advances																													
14	Debt securities, including UoP																													
15	Equity instruments																													
16	of which insurance undertakings																													
17	Loans and advances																													
18	Debt securities, including UoP																													
19	Equity instruments																													
20	Non-financial undertakings	57,73 %	1,91 %	1,57 %																						57,73 %	1,91 %	1,57 %		0,51 %
21	Loans and advances	57,73 %	1,91 %	1,57 %																						57,73 %	1,91 %	1,57 %		0,51 %
22	Debt securities, including UoP																													
23	Equity instruments																													
24	Households	96,52 %	14,02 %	14,02 %																						96,52 %	14,02 %	14,02 %		54,90 %
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100,00 %	15,05 %	15,05 %																						100,00 %	15,05 %	15,05 %		51,16 %
26	of which building renovation loans																													
27	of which motor vehicle loans	72,62 %																												
28	Local governments financing																													
29	Housing financing																													
30	Other local government financing																													
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																													
32	Total GAR assets	56,63 %	8,18 %	7,99 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %																			56,63 %	8,18 %	7,99 %	0,00 %	96,47 %





### 3. GAR KPI stock based on Turnover

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

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

		2025																												
		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)				CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)				WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)				CIRCULAR ECONOMY (CE)				POLLUTION (PPC)				BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				PROPORTION OF TOTAL ASSETS COVERED
% (COMPARED TO TOTAL COVERED ASSETS IN THE DENOMINATOR)		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-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)				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 TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	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	83,53 %	12,08 %	11,80 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %																			83,53 %	12,08 %	11,80 %	0,00 %	65,32 %
2	<b>Financial undertakings</b>	13,54 %	1,89 %	0,00 %	0,02 %	0,02 %	0,00 %																			13,56 %	1,89 %		0,02 %	9,91 %
3	Credit institutions	13,54 %	1,89 %	0,00 %	0,02 %	0,02 %	0,00 %																			13,56 %	1,89 %		0,02 %	9,91 %
4	Loans and advances																													
5	Debt securities, including UoP	15,47 %	2,16 %	0,00 %	0,02 %	0,02 %	0,00 %																			15,49 %	2,16 %		0,02 %	8,67 %
6	Equity instruments																													
7	Other financial corporations																													
8	of which investment firms																													
9	Loans and advances																													
10	Debt securities, including UoP																													
11	Equity instruments																													
12	of which management companies																													
13	Loans and advances																													
14	Debt securities, including UoP																													
15	Equity instruments																													
16	of which insurance undertakings																													
17	Loans and advances																													
18	Debt securities, including UoP																													
19	Equity instruments																													
20	<b>Non-financial undertakings</b>	43,89 %	1,57 %	1,57 %		0,18 %																				44,07 %	1,57 %	1,57 %		0,51 %
21	Loans and advances	43,89 %	1,57 %	1,57 %		0,18 %																				44,07 %	1,57 %	1,57 %		0,51 %
22	Debt securities, including UoP																													
23	Equity instruments																													
24	<b>Households</b>	96,52 %	14,02 %	14,02 %																						96,52 %	14,02 %	14,02 %		54,90 %
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100,00 %	15,05 %	15,05 %																						100,00 %	15,05 %	15,05 %		51,16 %
26	of which building renovation loans																													
27	of which motor vehicle loans	72,62 %	0,00 %	0,00 %																										
28	<b>Local governments financing</b>																													
29	Housing financing																													
30	Other local government financing																													
31	<b>Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties</b>																													
32	<b>Total GAR assets</b>	56,56 %	8,18 %	7,99 %		0,00 %	0,00 %																			56,56 %	8,18 %	7,99 %	0,00 %	96,47 %





# 4. GAR KPI flow based on CapEx

- 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

		2025																													
		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)				CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)				WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)				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-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)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)									
% (COMPARED TO TOTAL COVERED ASSETS IN THE DENOMINATOR)		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	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 ENABLING	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 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	45,98 %	29,67 %	29,96 %	15,25 %																						45,98 %	29,67 %	29,96 %	15,25 %	76,64 %
2	Financial undertakings	33,87 %	17,69 %		15,25 %																						33,87 %	17,69 %		15,25 %	6,95 %
3	Credit institutions	33,87 %	17,69 %		15,25 %																						33,87 %	17,69 %		15,25 %	6,95 %
4	Loans and advances																														
5	Debt securities, including UoP	33,87 %	17,69 %		15,25 %																						33,87 %	17,69 %		15,25 %	6,95 %
6	Equity instruments																														
7	Other financial corporations																														
8	of which investment firms																														
9	Loans and advances																														
10	Debt securities, including UoP																														
11	Equity instruments																														
12	of which management companies																														
13	Loans and advances																														
14	Debt securities, including UoP																														
15	Equity instruments																														
16	of which insurance undertakings																														
17	Loans and advances																														
18	Debt securities, including UoP																														
19	Equity instruments																														
20	Non-financial undertakings	0,49 %																									0,49 %				0,04 %
21	Loans and advances	0,49 %																									0,49 %				0,04 %
22	Debt securities, including UoP																														
23	Equity instruments																														
24	Households	46,54 %	30,00 %	30,00 %																							46,54 %	30,00 %	30,00 %		69,65 %
25	of which loans collateralised by residential immovable property	47,18 %	30,00 %	30,00 %																							47,18 %	30,00 %	30,00 %		66,71 %
26	of which building renovation loans																														
27	of which motor vehicle loans	28,88 %																									28,88 %				2,30 %
28	Local governments financing																														
29	Housing financing																														
30	Other local government financing																														
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																														
32	Total GAR assets	45,98 %	29,67 %	29,96 %	15,25 %																						45,98 %	29,67 %	29,96 %	15,25 %	98,12 %

# 4. GAR KPI flow based on Turnover

- 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

		2025																													
		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)				CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)				WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)				CIRCULAR ECONOMY (CE)				POLLUTION (PPC)				BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				PROPORTION OF TOTAL ASSETS COVERED	
% (COMPARED TO TOTAL COVERED ASSETS IN THE DENOMINATOR)		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-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)				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 TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	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	46,04 %	29,67 %	29,96 %	15,25 %																						46,04 %	29,67 %	29,96 %	15,25 %	76,64 %
2	Financial undertakings	33,87 %	17,70 %		15,25 %																						33,87 %	17,70 %		15,25 %	6,95 %
3	Credit institutions	33,87 %	17,70 %		15,25 %																						33,87 %	17,70 %		15,25 %	6,95 %
4	Loans and advances																														
5	Debt securities, including UoP	33,87 %	17,70 %		15,25 %																						33,87 %	17,70 %		15,25 %	6,95 %
6	Equity instruments																														
7	Other financial corporations																														
8	of which investment firms																														
9	Loans and advances																														
10	Debt securities, including UoP																														
11	Equity instruments																														
12	of which management companies																														
13	Loans and advances																														
14	Debt securities, including UoP																														
15	Equity instruments																														
16	of which insurance undertakings																														
17	Loans and advances																														
18	Debt securities, including UoP																														
19	Equity instruments																														
20	Non-financial undertakings	0,64 %																									0,64 %				0,04 %
21	Loans and advances	0,64 %																									0,64 %				0,04 %
22	Debt securities, including UoP																														
23	Equity instruments																														
24	Households	46,54 %	30,00 %	30,00 %																							46,54 %	30,00 %	30,00 %		69,65 %
25	of which loans collateralised by residential immovable property	47,18 %	30,00 %	30,00 %																							47,18 %	30,00 %	30,00 %		66,71 %
26	of which building renovation loans																														
27	of which motor vehicle loans	28,88 %																									28,88 %				2,30 %
28	Local governments financing																														
29	Housing financing																														
30	Other local government financing																														
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																														
32	Total GAR assets	46,04 %	29,67 %	29,96 %	15,25 %																						46,04 %	29,67 %	29,96 %	15,25 %	98,12 %

## 5. KPI off-balance sheet exposures stock (Turnover)

		2025																										
		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)			CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)			WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)			CIRCULAR ECONOMY (CE)			POLLUTION (PPC)			BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
% (COMPARED TO TOTAL COVERED ASSETS IN THE DENOMINATOR)		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-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)			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 TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING						
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	98,75 %																							98,75 %			
2	Assets under management (AuM KPI)																											

## 5. KPI off-balance sheet exposures stock (CapEx)

		2025																										
		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)			CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)			WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)			CIRCULAR ECONOMY (CE)			POLLUTION (PPC)			BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
% (COMPARED TO TOTAL COVERED ASSETS IN THE DENOMINATOR)		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-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)			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 TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING						
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	96,85 %	0,00 %																						96,85 %	0,00 %		
2	Assets under management (AuM KPI)																											

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

## 5. KPI off-balance sheet exposures flow (Turnover)

		2025																										
		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)			CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)			WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)			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-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)			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 TRANSITIONAL			OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS			OF WHICH TRANSITIONAL			OF WHICH ENABLING		
% (COMPARED TO TOTAL COVERED ASSETS IN THE DENOMINATOR)																												
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)																											
2	Assets under management (AuM KPI)																											

## 5. KPI off-balance sheet exposures flow (CapEx)

		2025																										
		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)			CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)			WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)			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-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)			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 TRANSITIONAL			OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS			OF WHICH TRANSITIONAL			OF WHICH ENABLING		
% (COMPARED TO TOTAL COVERED ASSETS IN THE DENOMINATOR)																												
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0,10 %	0,00 %																				0,10 %	0,00 %				
2	Assets under management (AuM KPI)																											

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



# Disclosures according to Annex II Templates for the KPIs of non-financial undertakings

## Template: Proportion of turnover from products or services associated with Taxonomy-aligned economic activities – disclosure covering year 2025

FINANCIAL YEAR 2025	YEAR			SUBSTANTIAL CONTRIBUTION CRITERIA						DNSH CRITERIA ("DOES NOT SIGNIFICANTLY HARM") (H)							PROPORTION OF TAXONOMY-ALIGNED (A.1.) OR -ELIGIBLE (A.2.) TURNOVER, YEAR N-1 (18)	CATEGORY ENABLING ACTIVITY (19)	CATEGORY TRANSITIONAL ACTIVITY (20)
	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 ECONOMY (9)	BIODIVERSITY (10)	CLIMATE CHANGE MITIGATION (11)	CLIMATE CHANGE ADAPTATION (12)	WATER (13)	POLLUTION (14)	CIRCULAR ECONOMY (15)	BIODIVERSITY (16)			
Text		MNOK	%	Y; N; N/EL (b) (c)	Y; N; N/EL (b) (c)	Y; N; N/EL (b) (c)	Y; N; N/EL (b) (c)	Y; N; N/EL (b) (c)	Y; N; N/EL (b) (c)	Y/N	Y/N	Y/N	Y/N	Y/N	Y/N	Y/N	%	E	T
<b>A. TAXONOMY-ELIGIBLE ACTIVITIES</b>																			
<b>A.1. Environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned)</b>																			
Turnover of environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned) (A.1)		0	0 %	%	%	%	%	%	%	N	N	N	N	N	N	N	Y	NA	
Of which enabling		0	0 %	%	%	%	%	%	%	N	N	N	N	N	N	N	Y	NA	E
Of which transitional		0	0 %							N	N	N	N	N	N	N	Y	NA	T
<b>A.2. Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (g)</b>																			
Computer programming, consultancy and related activities		CCA 8.2	17,7	2,9 %	N/EL	EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL								NA	
Professional services related to energy performance of buildings contribution to climate mitigation		CCM 9.3	0,1	0,0 %	EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL								NA	
<b>Turnover of Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (A.2)</b>			17,8	2,9 %	0,0 %	2,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %								NA	
<b>A. Turnover of Taxonomy-eligible activities (A.1+A.2)</b>			17,8	2,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %								NA	
<b>B. TAXONOMY-NON-ELIGIBLE ACTIVITIES</b>																			
Turnover of Taxonomy- non-eligible activities			598	97,1 %															
<b>TOTAL</b>			616	100 %															



# Template: Proportion of CapEx from products or services associated with Taxonomy-aligned economic activities – disclosure covering year 2025

FINANCIAL YEAR 2025	YEAR			SUBSTANTIAL CONTRIBUTION CRITERIA						DNSH CRITERIA ("DOES NOT SIGNIFICANTLY HARM") (H)						PROPORTION OF TAXONOMY-ALIGNED (A.1.) OR -ELIGIBLE (A.2.) CAPEX YEAR N-1 (18)	CATEGORY ENABLING ACTIVITY (19)	CATEGORY TRANSITIONAL ACTIVITY (20)
	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)	CLIMATE CHANGE MITIGATION (11)	CLIMATE CHANGE ADAPTATION (12)	WATER (13)	POLLUTION (14)	CIRCULAR ECONOMY (15)			
		MNOK		Y; N; N/EL (b) (c)	Y; N; N/EL (b) (c)	Y; N; N/EL (b) (c)	Y; N; N/EL (b) (c)	Y; N; N/EL (b) (c)	Y; N; N/EL (b) (c)	Y/N	Y/N	Y/N	Y/N	Y/N	Y/N	Y/N		
<b>A. TAXONOMY-ELIGIBLE ACTIVITIES</b>																		
<b>A.1. Environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned)</b>																		
<b>CapEx of environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned) (A.1)</b>		0	0 %	%	%	%	%	%	%	N	N	N	N	N	N	Y	NA	
<b>Of which enabling</b>		0	0 %	%	%	%	%	%	%	N	N	N	N	N	N	Y	NA	E
<b>Of which transitional</b>		0	0 %							N	N	N	N	N	N	Y	NA	T
<b>A.2. Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (g)</b>																		
Acquisition and ownership of buildings		CCM 7.7	38,1	89,7 %	EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL								NA	
<b>CapEx of Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (A.2)</b>			38,1	89,7 %	89,7 %	0 %	0 %	0 %	0 %								NA	
<b>A. CapEx of Taxonomy-eligible activities (A.1+A.2)</b>			38,1	89,7 %	89,7 %	0 %	0 %	0 %	0 %								NA	
<b>B. TAXONOMY-NON-ELIGIBLE ACTIVITIES</b>																		
<b>CapEx of Taxonomy-non-eligible activities</b>			4,4	10,4 %														
<b>TOTAL</b>			42,5	100 %														





	PROPORTION OF TURNOVER / TOTAL TURNOVER	
	TAXONOMY-ALIGNED PER OBJECTIVE	TAXONOMY-ELIGIBLE PER OBJECTIVE
CCM	0 %	0,0 %
CCA	0 %	2,9 %
WTR	0 %	0 %
CE	0 %	0 %
PPC	0 %	0 %
BIO	0 %	0 %

	PROPORTION OF CAPEX / TOTAL CAPEX	
	TAXONOMY-ALIGNED PER OBJECTIVE	TAXONOMY-ELIGIBLE PER OBJECTIVE
CCM	0 %	89,7 %
CCA	0 %	0 %
WTR	0 %	0 %
CE	0 %	0 %
PPC	0 %	0 %
BIO	0 %	0 %

	PROPORTION OF OPEX / TOTAL OPEX	
	TAXONOMY-ALIGNED PER OBJECTIVE	TAXONOMY-ELIGIBLE PER OBJECTIVE
CCM	0 %	5,7 %
CCA	0 %	0 %
WTR	0 %	0 %
CE	0 %	0 %
PPC	0 %	0 %
BIO	0 %	0 %

# 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 <b>relative to the value of total assets covered by the KPI</b> , with following weights for investments in undertakings per below: Turnover-based: 0 % CapEx-based: 0 %	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: 0 MNOK CapEx-based: 0 MNOK
The percentage of assets covered by the KPI relative to total investments (total AuM). Excluding investments in sovereign entities. Coverage ratio: 0 %	The monetary value of assets covered by the KPI. Excluding investments in sovereign entities. Coverage: 0 MNOK
Additional, complementary disclosures: breakdown of <b>denominator</b> of the KPI	
The percentage of derivatives relative to total assets covered by the KPI. 0 %	The value in monetary amounts of derivatives: 0 MNOK
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: 0 % For financial undertakings: 0 %	Value of <b>exposures to EU financial and non-financial undertakings not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU</b> : For non-financial undertakings: 0 MNOK For financial undertakings: 0 MNOK
The proportion of <b>exposures to financial and non-financial undertakings from non-EU countries not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU</b> over total assets covered by the KPI: For non-financial undertakings: 75,8 % For financial undertakings: 24,2 %	Value of <b>exposures to financial and non-financial undertakings from non-EU countries not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU</b> : For non-financial undertakings: 5,7 MNOK For financial undertakings: 1,8 MNOK
The proportion of <b>exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU</b> over total assets covered by the KPI: For non-financial undertakings: 0 % For financial undertakings: 0 %	Value of <b>exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU</b> : For non-financial undertakings: 0 MNOK For financial undertakings: 0 MNOK
The proportion of <b>exposures to other counterparties</b> over total assets covered by the KPI: 0 %	Value of <b>exposures to other counterparties</b> : 0 MNOK
The value of all the investments that are funding <b>economic activities that are not taxonomy-eligible</b> relative to the value of total assets covered by the KPI: 43,4 %	Value of all the investments that are funding <b>economic activities that are not taxonomy-eligible</b> : 3,3 MNOK
The value of all the investments that are funding taxonomy-eligible economic activities, <b>but not taxonomy-aligned relative to the value of</b> total assets covered by the KPI: 56,6 %	Value of all the investments that are funding Taxonomy-eligible economic activities, <b>but not taxonomy-aligned</b> : 4,3 MNOK
Additional, complementary disclosures: breakdown of <b>numerator</b> of the KPI	
The proportion of <b>Taxonomy-aligned exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU</b> over total assets covered by the KPI: For non-financial undertakings: Turnover-based: 0 % Capital expenditures-based: 0 % For financial undertakings: Turnover-based: 0 % Capital expenditures-based: 0 %	Value of <b>Taxonomy-aligned exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU</b> : For non-financial undertakings: Turnover-based: 0 MNOK Capital expenditures-based: 0 MNOK For financial undertakings: Turnover-based: 0 MNOK Capital expenditures-based: 0 MNOK
The proportion of <b>taxonomy-aligned exposures to other counterparties</b> in over total assets covered by the KPI: Turnover-based: 0 % Capital expenditures-based: 0 %	Value of <b>taxonomy-aligned exposures to other counterparties</b> : Turnover-based: 0 MNOK Capital expenditures-based: 0 MNOK

Breakdown of the numerator of the KPI per environmental objective		
Taxonomy-aligned activities –:		
(1) Climate change mitigation	Turnover: 0 % CapEx: 0 %	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx) Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(2) Climate change adaptation	Turnover: 0 % CapEx: 0 %	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx) Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(3) The sustainable use and protection of water and marine resources	Turnover: 0 % CapEx: 0 %	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx) Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(4) The transition to a circular economy	Turnover: 0 % CapEx: 0 %	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx) Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(5) Pollution prevention and control	Turnover: 0 % CapEx: 0 %	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx) Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(6) The protection and restoration of biodiversity and ecosystems	Turnover: 0 % CapEx: 0 %	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx) Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)

# Disclosures according to Annex XII

## 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
	<b>Fossil gas related activities</b>	
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 raskere<sup>1</sup> enn i resten av verden. Klimaendringene påvirker verden på flere måter, og de påvirker det markedsområdet hvor konsernet driver sin virksomhet. Dette kapitlet beskriver hvordan konsernet jobber med klimaendringer i egen virksomhet og verdikjede med utgangspunkt i rapporteringsstandarden ESRS E1 – Klimaendringer. Rapporterte sammenligningstall for 2024 kan sees i parentes i dette kapitlet.

## 3.1. Vesentlige IROer og kobling mot strategi og forretningsmodell

Verden står overfor store klimarelaterte endringer og potensielle ødeleggelse. I tillegg til konkret skade på natur og økosystemer påvirker dette også finansiell stabilitet i verden. Dette påvirker SpareBank 1 Nord-Norges forretningsmodell og evne til verdiskaping, både gjennom økt fysisk klimarisiko og strengere regulatoriske krav til omstilling. Finansbransjen er utpekt av EU som en nøkkelaktør i det grønne skiftet, blant annet gjennom virkemidler som Corporate Responsibility Reporting Directive (CSRD), taksonomi og EU Green Bond Standard. Disse kravene har de siste årene påvirket konsernets strategi, risikostyring og prioriteringer på bærekraftsområdet.

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 og norsk lovgivning. Herunder er det vedtatt et langsiktig mål om nettonull i utlånsporteføljen, nærmere definert i konsernets omstillingsplan.

Konsernets doble vesentlighetsanalyse i 2025 identifiserte flere IROer<sup>2</sup> som har en direkte innvirkning på konsernets motstandsdyktighet og forretningsmodell. Videre følger en nærmere beskrivelse av hvilke IROer som er identifisert som vesentlige i analysen:

Tabell 3-1: Konsernets vesentlige IRO tilknyttet klimaendringer med tilhørende tidshorisont og verdikjedeplassering

VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER	KATEGORI	TIDSHORISONT			PLASS I VERDIKJEDEN		
		KORT	MELLOM-LANG	LANG	OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Internfokus på klima	Positiv påvirkning		•	•	•	•	
Klimagassutslipp i utlånsporteføljen	Negativ påvirkning	•	•	•			•
	Risiko		•	•			•
Klimagassutslipp i allianseselskap	Negativ påvirkning	•	•	•			•
Lav strategisk betydning av bærekraft	Risiko		•	•			•
Eiendommer med lav/manglende energikarakter	Risiko		•	•			•



1 [The Arctic has warmed nearly four times faster than the globe since 1979 | Communications Earth & Environment \(nature.com\)](https://www.nature.com/articles/s41561-023-01000-0)

2 Forkortelsen IRO står for impacts, risks and opportunities og benyttes videre i kapitlet for å betegne vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER	KATEGORI	TIDSHORISONT			PLASS I VERDIKJEDEN		
		KORT	MELLOM-LANG	LANG	OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen	Risiko		●	●			●
Tilgang på ESG-data	Risiko		●	●	●		●
	Mulighet		●	●			●
Øke porteføljeandel av energieffektive bygg	Mulighet		●	●			●
Produkter og tjenester for grønn omstilling	Mulighet		●	●			●

## Internfokus på klima

IRO-en «Internfokus på klima» er vurdert som positiv fordi konsernets arbeid med klimaforståelse og interne strukturer har en positiv påvirkningskraft, til tross for at det har vært markedsmessig og regulatorisk tilbakeslag i det siste året. Konsernet startet sin satsing på bærekraft rundt 2019 av både et risiko- og forretningsmessig perspektiv, dette var en tid hvor grønn omstilling var preget av optimisme. Fra den tiden og fram til nå viser analyser at virksomheter i Nord-Norge har vist gradvis lavere interesse for klima og bærekraft.<sup>3</sup> Dette utgjør i seg selv en strategisk risiko og er noe som har gjort påvirkningsarbeidet krevende. Internasjonale motreaksjoner mot ESG som er sett de siste par årene har utfordret dette ytterligere.

Konsernet opprettholder likevel sitt fokus på klima, hvor det aller viktigste virkemiddelet for et finanskonsern er knyttet opp til hvilke vilkår og krav som stilles for grønn omstilling i lånefinansieringen. En slik omstilling kan være krevende både for konsernets ansatte og kundene. Gjennom interessentdialogen kom det frem at ansatte ønsket at konsernet var tydeligere internt på hvordan konsernet vil bruke sin påvirkningskraft. Dette ble videre identifisert som en positiv påvirkning i form av at «tonen fra toppen» og synlige interne tiltak er med på å styrke fokuset på klima i møte med kunden. Et manglende internfokus på klima ville i ytterste konsekvens kunne føre til en negativ påvirkning. Konsernet prioriterer derfor å styrke intern påvirkning gjennom økt bevisstgjøring og tiltak som også har konsekvenser for egen drift, og som vil påvirke måten ansatte jobber på.

## Klimagassutslipp i utlånsporteføljen

Konsernet har negativ påvirkning på klimaendringer gjennom å tilby lån og leasing til aktiviteter som bidrar til klimagassutslipp i atmosfæren. Høye utslipp i låneporteføljen kan utgjøre en risiko for konsernet i form av økt CO<sub>2</sub>-avgift og øvrige myndighetstiltak, eller andre markedsmessige forhold, som utfordrer kundens evne til å betjene lånet. Temaet kan påvirke kapitaltilgang, rating og investorinteressen.

## Klimagassutslipp i allianseselskap

Som en eier i allianseselskapene i SpareBank 1-alliansen er SpareBank 1 Nord-Norge delvis ansvarlig for utslippene som disse selskapene står for. Utslippene er betydelige og har negativ påvirkning på klima.

## Lav strategisk betydning av bærekraft

Analysen gjort for Kunnskapsbanken for Nord-Norge (kbnn.no) viser at selskaper i Nord-Norge vektlegger bærekraft som et område med lav strategisk betydning. Denne holdningen utgjør en risiko for konsernet i form av tapte muligheter og regulatorisk etterslep knyttet til det grønne skiftet. Konsernet har en vedtatt forretningsstrategi om å være en pådriver for bærekraft i landsdelen.

## Eiendommer med lav/manglende energikarakter

Manglende eller svak energimerking av eiendom som er stilt som sikkerhet for både bolig- og nærings-eiendoms lån utgjør en risiko for bankens utlånsportefølje. Dette kan materialisere seg gjennom lavere verdi og omsettelighet på eiendommer, svekket sikkerhet for lån og dermed økt risiko for tap. Energimerker inngår også i konsernets taksonomirapportering og kan påvirke andel grønn portefølje.

## Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen

Ekstremvær og klimaendringer kan føre til skade på eiendom eller eiendeler, noe som igjen kan påvirke pantesikkerheter og medføre økte tap i utlånsporteføljen, særlig i utsatte geografiske områder. Dette kan videre føre til skader som er kostnadskrevenne å rette opp, tap av forsikringsutbetaling og i ytterste konsekvens føre til at konsernet ender opp med eiendeler i porteføljen som ikke lar seg omsette. Analysene av kartdata fra konsernets utlånsportefølje viser at konsernet har betydelig eksponering innenfor både akutt klimarisiko og kronisk klimarisiko. Fysisk risiko er på kort og mellomlang sikt først og fremst en forsikringsrisiko, men vil kunne materialisere seg i en finansiell risiko for konsernet ved klimaendringer som påvirker infrastruktur og eiendomsporteføljen på lengre sikt.

## Tilgang på ESG-data

Det er en risiko for at konsernet ikke besitter tilstrekkelig ESG-informasjon knyttet til sine kunder. Dette kan medføre at kritiske beslutninger tas på et svakt

kunnskapsgrunnlag, noe som på sikt vil kunne medføre negative finansielle konsekvenser for både kunden og konsernet.

IROen er også identifisert som en finansiell mulighet fordi tilgang på ESG-data kan bidra til bedre risikovurderinger og gi mer presis prising. Dette kan videre påvirke fundinggevinsten positivt gjennom bedre rapportering på ESG, og tilgjengeliggjøring av porteføljer i tråd med EUs taksonomi og egne mål på omstilling.

## Øke porteføljeandel av energieffektive bygg

Økt andel utlån til energieffektive bygg er vurdert som en mulighet for konsernet. En energieffektiv portefølje kan påvirke fundinggevinst positivt, samt redusere overgangsrisikoen i porteføljen for både bolig- og nærings-eiendom. Endringer i energimerkeforskriften, preferanseendringer og høyere strømpriser er forventet å kunne påvirke prisene på bolig- og næringseiendom på mellomlang og lang tidshorisont. Dette vil kunne øke etterspørselen etter energieffektive bolig- og næringsbygg.

## Produkter og tjenester for grønn omstilling

Det er identifisert inntektsmuligheter for konsernet i det grønne skiftet gjennom å være et finanskonsern som tilbyr produkter, tjenester og rådgivning for kundenes omstilling. Dette gjør konsernet i stand til å tiltrekke seg nye kunder og markeder, samt å bygge grønne porteføljer til bruk i handel med obligasjonsmarkedet.

3 Klimaholdninger i Nord-Norge, kbnn.no

## 3.2. Konsernets robusthet mot klimaendringer

### Risikorammeverket

I den årlige vurderingen av konsernets SREP-prosess (ICAAP<sup>4</sup>), foretas det en vurdering av konsernets samlede risikoeksponering og kapitalbehov. Dette inkluderer en vurdering av konsernets eksponering mot klimarisiko. I 2025 er det foretatt analyser og scenarior testing av klimarisikoen i konsernets utlånsportefølje, både for enkelt næringer, sikkerhetsobjekter og i relasjon til ulike scenariorfremskrivninger på akutt fysisk risiko, havnivåstigning, stormflo og leirskred på kort, mellomlang og lang tidshorisont.

Konsernets risikoeksponering er vurdert med en kombinasjon av metoder, herunder eksponeringsmetoden, portefølje- og sektorbaserte tilnærminger, samt porteføljuster og scenariobaserte tilnærminger. Flere sentrale verktøy og datakilder knyttet til identifisering og vurdering av konsernets risikoeksponering kommer fra leveranser fra Team ESG-data i SB1 Utvikling og fra Eiendomsverdi. I tillegg er egeninnsamlet data, ved bruk av ESG-modulen på konsernets BM-kunder, en viktig datakilde til konsernets arbeid med klimarisiko.

### Vurdering av ESG i kredittinnvilgelsen

Krav og forventninger fra tilsynsmyndigheter og andre interessenter knyttet til kvantifisering av ESG-risiko har økt i 2025, og kravene vil øke ytterligere i de kommende år ved innføring av nye retningslinjer for styring og kontroll av ESG-risiko fra 2026.<sup>5</sup>

Konsernet har flere viktige insentiver for å kredittvurdere BM-kunder på ESG-parameter:

- Økende krav til presisjon og detaljeringsnivå i regulatorisk rapportering
- Oppnå et mer persist 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

Kundenes ESG-risiko skal alltid vurderes ved kredittinnvilgelse. Dette kravet fremkommer av konsernets *Policy for Kredittinnvilgelse*. I 2023 tok konsernet i bruk ESG-modulen for kredittinnvilgelse på BM-kunder. Konsernets policy stiller krav til at det foretas en mer detaljert risikoklassifisering, ved hjelp av ESG-modulen, for alle BM-kunder med eksponering over 5 millioner kroner.

Det er hittil scoret kunder med et samlet volum på 49,6 MRDNOK (35,4 MRDNOK) i ESG-modulen. Dette utgjør 81 prosent av samlet BM-portefølje med eksponering over terskelgrensen for scoring på 5 millioner kroner. Oppsummeringen av resultatene er presentert i Tabell 3-2, og viser at 69 % (52 %) av volumet er blitt scoret med lav risiko, 31 % (46 %) av volumet med moderat risiko og 0 % (2 %) av volumet med høy risiko. Scoring av ESG-risiko er et relativt nytt modellverk i SpareBank 1-alliansen, og modellens prediksjonsevne vil kontinuerlig videreutvikles i tråd med ny innsikt og endrede rammebetingelser.

Tabell 3-2: Samlet kvantifisering av score

RISIKONIVÅ	ANTALL BM-KUNDER	VOLUM (MNOK)	GJENNOMSNIITTLIG TOTALSCORE (0-10)
Lav	279	34 037	7,5
Moderat	471	15 513	5,1
Høy	2	17	2,9
<b>Totalt</b>	<b>752</b>	<b>49 567</b>	<b>6,0</b>

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-prosesser. 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 bransjer der konsernet må intensivere arbeidet 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.

### 3.2.1. Scenariorfremskrivning

#### Stresstest overgangsrisiko

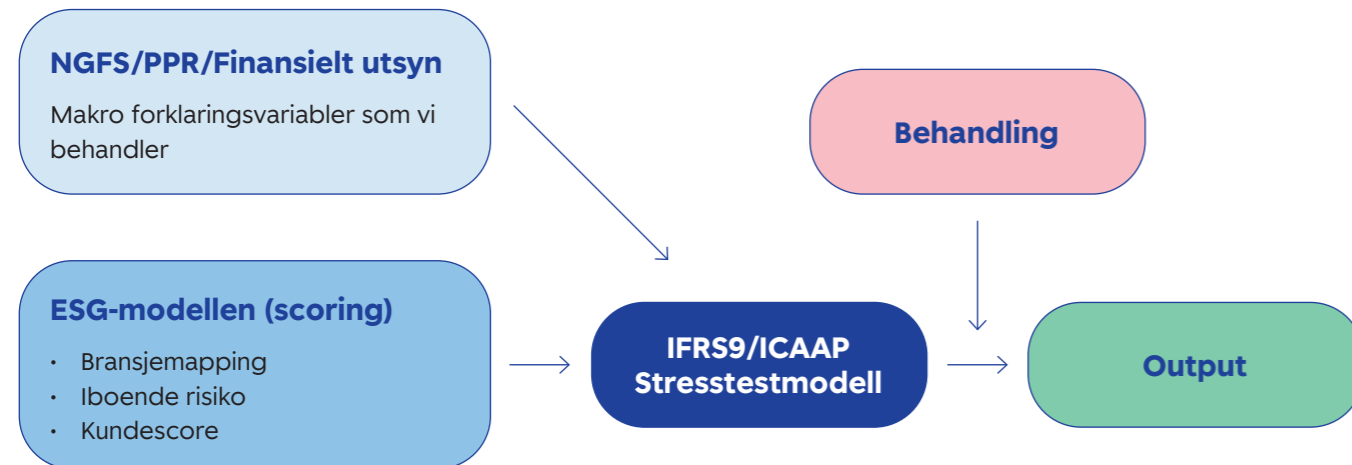
SpareBank 1 Nord-Norge har sammen med SpareBank 1-alliansens *Kompetansesenter for Kredittmodeller* (KFK) implementert stresstesting av ESG-risiko i eksisterende rammeverk for IFRS9-modellen for utlånstap. Formålet med stresstesting av ESG er å identifisere kunder og bransjer som under ulike ESG-scenarioer 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 på å styrke bankenes objektive vurderinger av virkningen av klimarisiko på tapsavsetningene i IFRS 9-modellen. Metodiske tilnærminger og anvendte scenarior er fremdeles i en testfase, og vil videreutvikles i de kommende årene for å være i tråd med nye retningslinjer for stresstesting av ESG.

4 Internal Capital Adequacy Assessment Process

5 EBA/GL/2025/01

Figur 3-1: IFRS9 stresstestmodell



Modellen tar utgangspunkt i NGFS (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System) makrosenarioer. NGFS er et nettverk av sentralbanker og tilsynsmyndigheter som arbeider for et grønnere finanssystem. I likhet med ordinær IFRS9/ICAAP-modell bruker banken forklaringsvariablene arbeidsledighet og rente fra NGFS makrovariabler. Scenarioene som er utviklet av NGFS skal gi et felles utgangspunkt for beregning av klimarisiko i det finansielle systemet. Det er benyttet to NGFS-scenarioer og ett scenario fra eksisterende IFRS9-modell. Ingen av de utvalgte scenarioene er i tråd med Parisavtalens 1,5 °C begrensning av klimaendringer, men SNN har valgt å simulere på mer alvorlige scenarioer som gir høyere temperaturøkning.

**Base case (current policies):** Tar utgangspunkt i NGFS-scenarioet «Current Policies» med en forventet temperaturøkning på 2,9 °C. Det antas 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.

**Worst case (fragmentert verden):** Tar utgangspunkt i NGFS-scenarioet «Fragmented World» med en forventet temperaturøkning på 2,3 °C. 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.

**Best case:** Tar utgangspunkt i eksisterende IFRS9-scenario, men har ingen fall i boligpriser og andre sikkerhetsverdier.

Kundenes ESG-risiko vurderes ved kredittinnvilgelse, og det gjøres ved bruk av ESG-modulen. Hver enkelt kundes ESG-score relatert til *overgangsrisiko*, fra bankens ESG-modul, innarbeides i ovennevnte stresstestmodell, 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 misligholds-sannsynlighet i et spesifikt NGFS-scenario, mens kunder og bransjer som får en lav score i modulen får en høyere misligholdssannsynlighet.

Resultatene fra IFRS-9 modellen med input fra NGFS makrosenarioer viser at makrosenarioene til NGFS er mye mildere enn dagens makronivåer. Det skyldes både den geopolitiske situasjonen verden er inne i, samt at Norge relativt sett er godt rustet for de fremtidige klimautfordringene. Nåværende makrobilde med krig, handelskrig og høy inflasjon vil kunne øke sannsynligheten for en uordnet overgang, som vil være det mest kostbare scenarioet for samfunnet. Scenarioet vil ikke sette konsernets soliditet på prøve som følge av klimasjokk isolert, men enkeltkunder og bransjer vil kunne

øke sine tap. Scenarioanalysen til «Fit-for-55»<sup>6</sup> viser imidlertid at en stresset makro i samspill med en klimakrise vil øke tapene. Stresstesten i *FIT-for-55* indikerer at banker vil kunne håndtere negative sjokk, men tapenes

størrelse viser hvor viktig det er å integrere klimarisiko i bankenes risikostyringsmodeller for å unngå at tapene blir større.

## 3.2.2. Fysisk klimarisiko

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. Konsernet har blant annet anvendt dette datagrunnlaget til å foreta endringer i styrende dokumenter knyttet til innvilgelsesprosessen, hvor det fra 2026 etableres krav om å utrede scenarioer med 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-prosessen.

### Eiendomsporteføljens eksponering mot fysisk risiko

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-scenarioene 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 settes lik den høyeste risikoscoren for de ulike scenarioene.

I forbindelse med risikokartleggingen har konsernet opprettet datapunkter over panteobjekter med pant i, inklusive eiendommer overført til SpareBank 1 Bolig eller SpareBank 1 Næringskreditt, med tilordnet utlånsaldo og treff på ulike farenivåer og scenarioer for

fysisk risiko. Kartdata identifiserer risiko for stormflo, havnivåstigning, flom, steinskred/fjellskred/kvikkleireskred, samt sannsynligheten for overvannsrisiko. De mest sentrale risikotypene er videre delt inn i akutt risiko og kronisk risiko. Objekter kan være truffet av flere kartlag, og enkelte objekters saldo vil derfor kunne inngå i både akutt og kronisk risiko. Risikoscenarioer for fysisk risiko med rimelig sannsynlighet for å påvirke kredittrisikoen i løpet av lånets løpetid, og med risikoscore 5–6, er vurdert som vesentlige, selv om klimatiltak kan være implementert på eiendommen.

### Akutt klimarisiko

Analysen av kartdata for akutt risiko med score 5-6 som innehar kredittisiko innenfor lånets løpetid viser at konsernets panteobjekter (inkludert overført til SB1Boligkreditt og SB1 Næringskreditt) med vesentlig risikosamlet har en eksponering på 3,8 MRDNOK (1,5 MNOK) ved utgangen av 2025. Dette utgjør samlet 2,9 % (1,3 %) av utlånsaldoen til alle sikkerhetsobjekter konsernet har eksponering mot. Eksponeringen mot akutt klimarisikorisiko utgjør 1,5 % (1,5 %) av eksponering mot personmarkedet, og 8,4 % (0,5 %) av bedriftsmarkedet. Den store økningen i akutt klimarisiko fra 2024 skyldes i stor grad utvikling av kartdata, og ikke økt eksponering mot fysisk klimarisiko.

Risikokategoriene flom, skred, kvikkleire og overvann inngår i begrepet akutt klimarisiko. Risikoscoren er satt basert på variablene sannsynlighet og konsekvens, men det er ingen data tilgjengelig for om det er gjort risikominimerende tiltak på eiendommene. Dette er nødvendig å kartlegge og dokumentere i kundedialogen. Risikokategorien overvann har klart størst eksponering innenfor vesentlig akutt risiko med 3,4 MRDNOK (1,2 MRDNOK) av saldoen til panteobjektene i eiendomsporteføljen. Overvannsskader erstattes i henhold til forsikringsavtaler og dekkes normalt ikke av naturskadeloven.

<sup>6</sup> [Fit-for-55 climate scenario analysis - European Central Bank](#)

Den geografiske eksponeringen mot akutt klimarisiko er størst i de byene konsernet har høyest utlånseksponering. Ingen av disse byene er imidlertid særskilt utsatt ved beregninger av andelen av totale utlån i kommunen. Tromsø, Bodø, Alta og Harstad har størst tetthet på eiendomsmassen og utgjør store deler av eksponeringen for overvann. Dette totale risikobildet vurderes å speile en relativt veldifferensiert geografisk risikospredning fra Nord-Norge til sør i landet. En større geografisk spredning, slik eiendomsporteføljen er fordelt i Nord-Norge, reduserer den økonomiske risikoen ved akutte hendelser. Det er ikke avdekket boliger som har fått justert verdien av sikkerheten som følge av akutt klimarisiko i 2025.

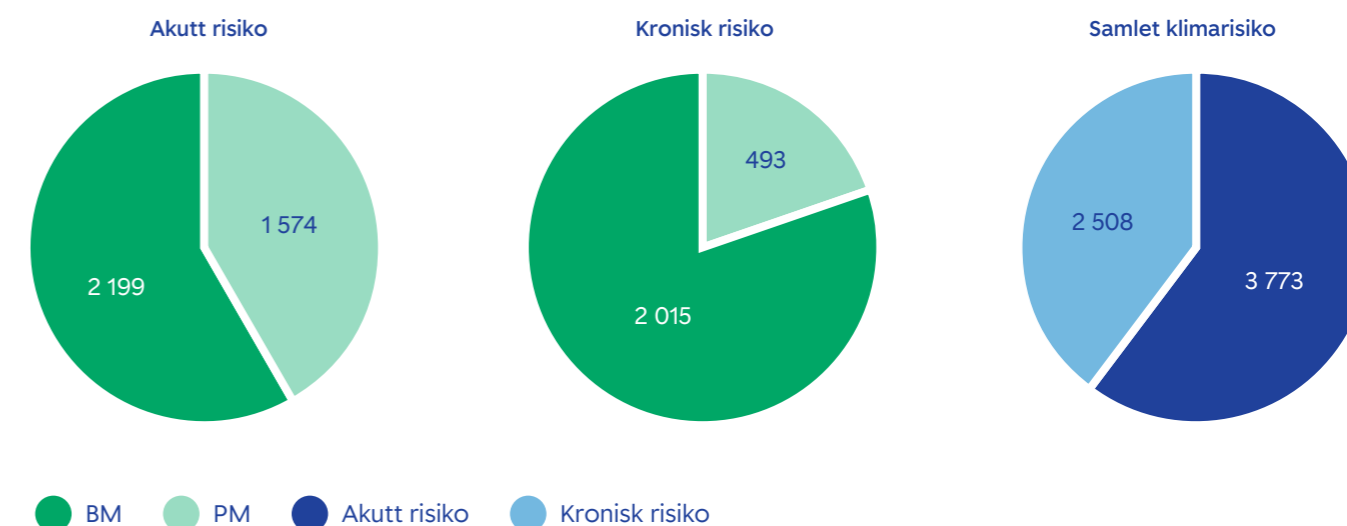
### Kronisk klimarisiko

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 utvalgte kartdata og scenarioer innenfor kronisk fysisk risiko viser at konsernets panteobjekter samlet har en utlånseksponering på 2,5 MRDNOK (540 MNOK) ved utgangen av 2025. Dette utgjør 1,9 prosent (0,5 prosent) av samlet utlånssaldo på panteobjektene konsernet har eksponering mot. Eksponeringen mot kronisk klimarisiko utgjør 0,5 prosent (0,5 prosent) av PM-porteføljen og 7,7 prosent (0,4 prosent) av BM-porteføljen.

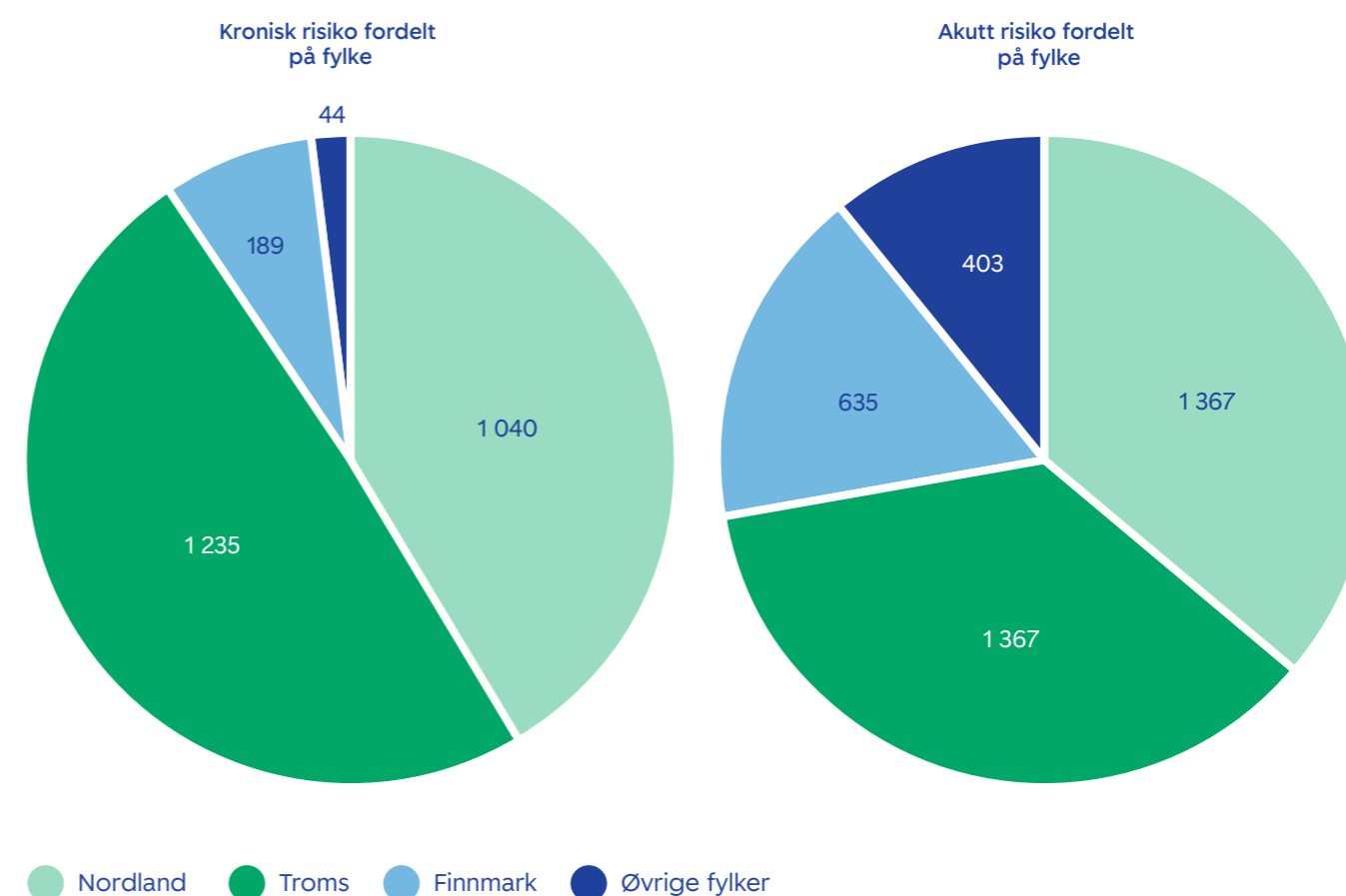
Det er utarbeidet scenarier for middelhøyvann, 20-, 200- og 1000-års stormflo for havnivå i dag (nå-scenario), i 2050, og i 2090. I klimapåslaget for 2090 er scenarioet 8,5 *Representative Concentration Pathways* (RCP) lagt til grunn. Fremtidsscenarioene tar hensyn til landheving og andre prosesser som påvirker havnivå lokalt. Scenarioene er relevante 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, både Vågan, Vestvågøy og Sortland har forholdsvis høy eksponering sammenlignet med totale utlån. Dette skyldes at det tradisjonelt har vært bygd bolig- og næringseiendom i tilknytning til kystinfrastrukturen. Det er ifølge rapporten «Sea-Level Rise and Extremes in Norway»<sup>7</sup> 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 ikke avdekket boliger som har fått justert verdien av sikkerheten som følge av kronisk risiko i 2025.

Figur 3-2: Vesentlig akutt og kronisk risiko fordelt per segment og totalt per 31.12.2025 (MNOK)



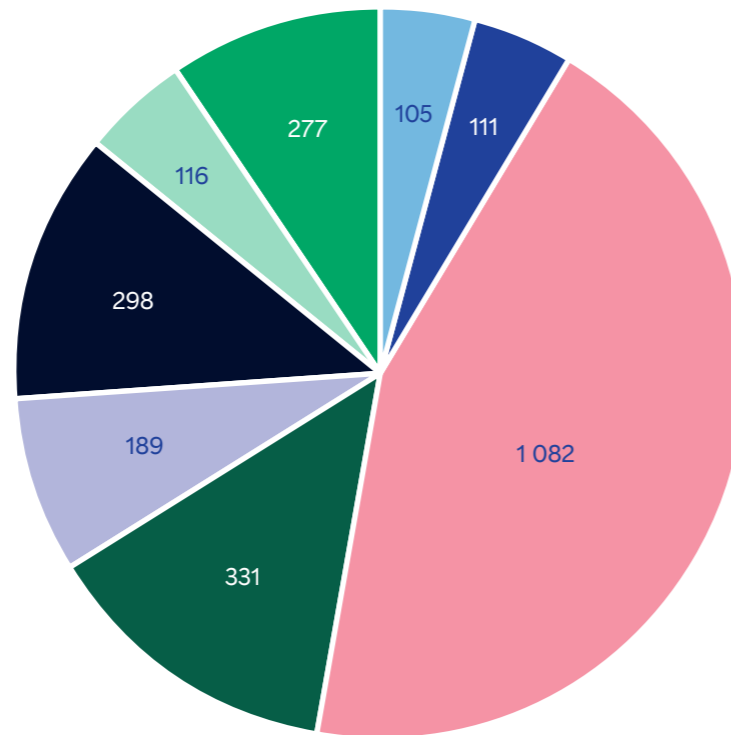
Figur 3-3: Vesentlig kronisk og akutt risiko fordelt på fylke 31.12.2025 (MNOK)



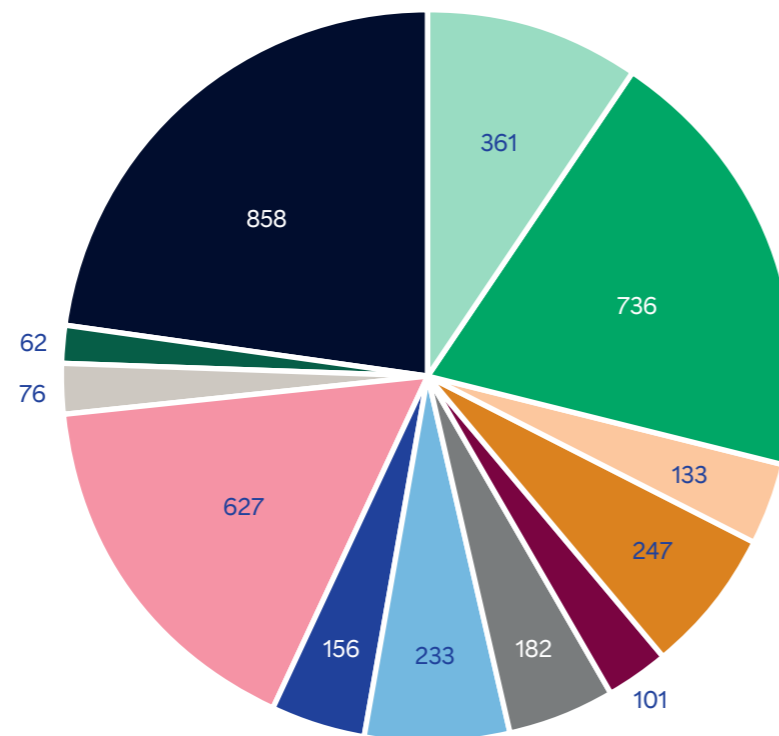
<sup>7</sup> [Sea-Level Rise and Extremes in Norway](#)

Figur 3-4: Vesentlig kronisk og akutt risiko fordelt på kommune 31.12.2025 (MNOK)

## Kronisk risiko fordelt på kommune



## Akutt risiko fordelt på kommune



## Forsikringsrisiko

Konsernet er direkte eksponert for klimarisiko ved værrelaterte hendelser som medfører verdifall på låntakernes panteobjekter, samt gjennom forsikrings-selskapet Fremtind Forsikring. Selskapet inngår i konsernet SpareBank 1 Gruppen, hvor SpareBank 1 Nord-Norge eier 19,5 %. Skadehendelser som følge av styrtregn, flom, ekstremsmelting, hetebølger, tørke, barfrost, skred, ras og ekstremvær er hendelser som treffer forsikrings-selskapene i økende grad.

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. For å mitigere risikoen for «strandete eiendeler» har konsernet anskaffet seg kartdata som identifiserer ulike scenarioer av fysisk risiko for eiendomsporteføljen. Konsernet har innført tiltak og krav i policy for kredittinnvilgelse for å redusere risikoen for «strandete 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 der forsikringsdekning ikke er mulig». Videre skal «kundens eksponering mot klimarisiko, der aktuelt, forsvarlighetsvurderes, dokumenteres og legges til grunn for kredittbeslutningen».

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.

På sikt vil imidlertid dette kunne utfordre prisingen og lønnsomheten til forsikrings-selskapene. Dette vil igjen kunne medføre høyere volatilitet i lønnsomheten for forsikringsbransjen, herunder også innarbeidede resultat-effekter i konsernet som følge av lønnsomheten i SpareBank 1 Gruppen.

## ESG-modulen fysisk klimarisiko

Kunder scoret i ESG-modulen kommer ut med en separat score på fysisk risiko. Tabell 3-3 viser resultatet av kunders score fordelt på ulike bransjer. Kolonnen for iboende bransjustering indikerer scoren kunden får før det foretas individuell vurdering, og gjennomsnittlig totalscore er etter iboende og individuell score. Det er primærnæringene landbruk og fiskeri som scorer lavest på fysisk risiko og er mest utsatt for fysisk risiko. Foruten om landbruk er score for fysisk risiko betydelig høyere sammenlignet med gjennomsnittlig totalscore. Dette indikerer at det er andre risikotyper, som utgjør den største ESG-risikoen i porteføljen.

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 9,1 MNOK (10 MNOK) av netto renteinntekter i konsernet. Dette utgjør 0,2 % (0,2 %) av samlede netto renteinntekter i konsernet.<sup>8</sup> Til tross for begrenset resultatbidrag vil kunder med forhøyet fysisk risiko følges tettere opp gjennom måltall for maksimal andel volum med lav ESG-score, samt krav om høyere beslutningsnivå i kredittinnvilgelsen.

8 Årsregnskapet note 3

Tabell 3-3: ESG-score fysisk risiko

BRANSJE	ANTALL KUNDER SCORET	VOLUM (MNOK)	FYSISK RISIKO SCORE (0–10), ETTER IBOENDE JUSTERING	GJENNOMSNITTLIG TOTALSCORE (0–10) FOR ESG
Industri og øvrige	182	15 766	8,2	6,9
Næringsbygg	271	11 844	8,2	5,5
Fiskeri	87	7 452	6,6	5,0
Havbruk	13	3 942	7,3	7,3
Shipping	14	2 709	10	7,1
Kraftproduksjon	10	2 608	10	7,9
Eiendomsprosjekter	50	2 391	8,9	6,1
Transport	10	1 097	10	6,4
Landbruk	64	695	6,5	6,4
Maskin- og byggentreprenører m.m.	27	672	10	5,7
Borettslag	24	391	8,4	5,7
<b>Sum</b>	<b>752</b>	<b>49 567</b>	<b>IA</b>	<b>6,0</b>

## Bruksretter etter IFRS 16 utsatt for fysisk klimarisiko

Konsernet har også identifisert hvilke av sine bruksretter etter IFRS 16 som er utsatt for vesentlig fysisk klimarisiko før vurdering av klimatilpasningstiltak (Tabell 3-4). Disse eiendelene utgjør 0,1 % av sum eiendeler. Konsernet har ikke prioritert å identifisere tilsvarende data for 2024. Fra neste år vil det rapporteres med sammenlignbare tall.

Tabell 3-4: Bruksretter etter IFRS 16 utsatt for vesentlig fysisk klimarisiko før vurdering av tiltak

	2025 (MNOK)	%-ANDEL AV SUM EIENDELER
Eiendeler utsatt for fysisk klimarisiko	189	0,13 %
hvorav kronisk	136	0,09 %
hvorav akutt	53	0,04 %
<b>Sum eiendeler<sup>9</sup></b>	<b>144 303</b>	<b>100 %</b>

## Stresstest fysisk klimarisiko

For å kartlegge mulige finansielle effekter av bankens fysiske risikoeksponering, er det foretatt stresstester hvor verdi på bankens sikkerheter på utstedte lån med høy fysisk risiko er påført et verditap.

For å vurdere mulige finansielle effekter av et leirskred-scenario er samtlige sikkerheter i Tromsø kommune med akutt leirskredrisiko identifisert. Bankens IFRS 9-modell er anvendt til å sette omsetningsverdi på sikkerheter med akutt leirskredrisiko til null. Videre er IFRS 9-modellen benyttet til å reberegne forventet tap på hele utlånsporteføljen, medregnet effektene på BM og PM av det simulerte verdifallet på de nevnte sikkerhetene.

Konsekvenser for resultat, soliditet og likviditet av et simulert leirskred i Tromsø kommune – eller en proxy for

et vedvarende stort verdifall på eiendom som følge av manglende omsettelighet i leirskredutsatte områder, er imidlertid uvesentlige. Effektene av å nedskrive alle sikkerheter med flagg for akutt risiko er imidlertid større. Dog er også et slikt verdifall håndterbart og vil ikke i vesentlig grad utfordre, gitt dagens makrosituasjon, bankens soliditet eller likviditet.

Konsernet anvender resultatene fra stresstesting til å vurdere finansiell robusthet på kort, mellomlang og lang tidshorison. 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.

## 3.2.3. Overgangsrisiko

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 risikostregeri for å overvåke, og sikre at porteføljen beveger seg i riktig retning frem mot bankens langsiktige nullutslippsmål.

## 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 tidshorison vurderes å være:

- Byggets standard, alder, TEK-standard, energimerking og miljøsertifisering.
- Preferanseendringer blant kjøpere og leietakere.
- Løpetid på lånet.
- Manglende vilje eller evne blant låntakere og eiendomseiere til å velge grønne løsninger.

Tabell 3-5 og Tabell 3-6 viser at konsernet har en relativt liten andel merkede offisielle energimerker, selv om det har vært en positiv utvikling de siste årene. Analyser av boliglånsporteføljen viser at gjennomsnittlig belåningsgrad er høyest i de boligene som har dårligst energikarakter. Det kan utgjøre en risiko på sikt, da disse kundene har begrenset mulig til å finansiere tiltak for å gjøre boligen mer energieffektiv.

Tabell 3-7 og Tabell 3-8 viser at konsernet har en høy andel eldre boliger, som vil kunne ta tid å omstille, men vil også være en mulighet for økt finansiering av eksisterende kunder.

9 Som beskrevet i Årsregnskap - balanse

For mer informasjon om konsernets måltall tilknyttet energimerket bolig- og næringseiendom, se 3.6.2. Øvrige klimarelaterte mål.

**Tabell 3-5: Fordeling av pant i boligeiendom (inkludert borettslag og overført til SB1 Boligkreditt) etter energieffektiviseringsklasse**

ENERGIKARAKTER	ANTALL OFFISIELLE (2025)	ANTALL OFFISIELLE (2024)	ENDRING	ANDELER 2025	ANDELER 2024	ENDRING
A	457	320	137	1,1 %	0,8 %	0,3 %
B	2 367	1 935	441	5,5 %	4,6 %	0,9 %
C	1 505	1 327	178	3,5 %	3,1 %	0,4 %
D	2 050	1 749	301	4,8 %	4,1 %	0,6 %
E	2 008	1 806	202	4,7 %	4,3 %	0,4 %
F	2 715	2 273	442	6,3 %	5,4 %	0,9 %
G	3 626	3 411	215	8,4 %	8,1 %	0,4 %
Mangler energiattest	28 324	29 501	-1 177	65,7 %	69,7 %	IA
<b>Totalt</b>	<b>43 061</b>	<b>43 322</b>	<b>739</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>3,9 %</b>

ENERGIKARAKTER	VOLUM OFFISIELLE MNOK (2025)	VOLUM OFFISIELLE MNOK (2024)	ENDRING	ANDELER 2025	ANDELER 2024	ENDRING
A	1 894	1 508	386	1,7 %	1,5 %	0,2 %
B	11 397	8 974	2 423	10,5 %	8,9 %	1,6 %
C	5 284	4 517	767	4,9 %	4,5 %	0,4 %
D	6 730	5 599	1 131	6,2 %	5,6 %	0,6 %
E	6 815	5 739	1 075	6,3 %	5,7 %	0,6 %
F	8 396	7 107	1 289	7,7 %	7,1 %	0,7 %
G	10 136	9 123	1 013	9,3 %	9,1 %	0,3 %
Mangler energiattest	59 019	59 272	-253	53,3 %	57,6 %	IA
<b>Totalt</b>	<b>109 671</b>	<b>101 841</b>	<b>7 831</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>	<b>4,4 %</b>

**Tabell 3-6: Fordeling av pant i næringseiendom (inkludert overført til SB1 Næringskreditt) etter energieffektiviseringsklasse**

ENERGIKARAKTER	ANTALL OFFISIELLE (2025)	ANTALL OFFISIELLE (2024)	ENDRING	ANDELER 2025	ANDELER 2024	ENDRING
A	6	8	-2	0,3 %	0,4 %	-0,1 %
B	87	64	23	4,2 %	3,3 %	0,9 %
C	76	38	38	3,7 %	1,9 %	1,7 %
D	91	31	60	4,4 %	1,6 %	2,8 %
E	39	24	15	1,9 %	1,2 %	0,7 %
F	34	20	14	1,6 %	1,0 %	0,6 %
G	38	24	14	1,8 %	1,2 %	0,6 %
Mangler energiattest	1 696	1 753	-57	82,1 %	89,3 %	IA
<b>Totalt</b>	<b>2 067</b>	<b>1 962</b>	<b>105</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>7,3 %</b>

ENERGIKARAKTER	VOLUM OFFISIELLE MNOK (2025)	VOLUM OFFISIELLE MNOK (2024)	ENDRING	ANDELER 2025	ANDELER 2024	ENDRING
A	984	1 004	-21	4,9 %	5,2 %	-0,3 %
B	2 926	2 609	317	14,7 %	13,6 %	1,1 %
C	1 377	923	454	6,9 %	4,8 %	2,1 %
D	1 502	1 025	476	7,5 %	5,3 %	2,2 %
E	761	456	305	3,8 %	2,4 %	1,5 %
F	265	285	-20	1,3 %	1,5 %	-0,2 %
G	376	225	151	1,9 %	1,2 %	0,7 %
Mangler energiattest	11 709	12 687	-977	58,8 %	66,0 %	IA
<b>Totalt</b>	<b>19 900</b>	<b>19 214</b>	<b>686</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>	<b>7,2 %</b>

**Tabell 3-7: Fordeling av saldo boligeiendom (inkludert borettslag og overført til SB1 Boligkreditt) etter byggeår**

ENERGIKARAKTER	BOLIG-EIENDOM 2025 (MNOK)	BOLIG-EIENDOM 2024 (MNOK)	ENDRING	ANDELER 2025	ANDELER 2024	ENDRING
Ukjent	6 671	7 330	-659	6,1 %	7,2 %	-1,1 %
<1990	59 316	54 338	4 978	54,1 %	53,4 %	0,7 %
1990–2010	21 413	20 330	1 083	19,5 %	20,0 %	-0,4 %
2011–2020	15 895	13 349	2 546	14,5 %	13,1 %	1,4 %
>2020	6 376	6 494	-118	5,8 %	6,4 %	-0,6 %

Tabell 3-8: Fordeling av saldo næringseiendom (inkludert overført til SB1 Næringskreditt) etter byggeår

ENERGIKARAKTER	NÆRINGS- EIENDOM 2025 (MNOK)	NÆRINGS- EIENDOM 2024 (MNOK)	ENDRING	ANDELER 2025	ANDELER 2024	ENDRING
Ukjent	4 007	3 840	167	20,1 %	20,0 %	0,1 %
<1990	5 121	4 879	242	25,7 %	25,4 %	0,3 %
1990–2010	4 881	4 639	242	24,5 %	24,1 %	0,4 %
2011–2020	3 661	3 890	-229	18,4 %	20,2 %	-1,8 %
>2020	2 229	1 996	263	11,2 %	10,2 %	1,0 %

### ESG-modulen

Kunder scoret i ESG-modulen kommer ut med en separat score på overgangsrisiko. Tabell 3-9 viser resultatet av kunders score fordelt på ulike bransjer. 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.

Screening av overgangsrisiko i ESG-modulen viser at kunder med høy overgangsrisiko på mellomlang og lang sikt har et begrenset bidrag på netto renteinntekter. Samlet utgjør disse kundene 56 MNOK (73,6 MNOK) av netto renteinntekter i konsernet. Dette utgjør 1,4 % (1,8 %) av netto renteinntekter i konsernet<sup>10</sup>, og denne typen kunder vil fra 2026 følges tettere opp gjennom måltall for maksimal andel kunder med høy ESG-score.

Tabell 3-9: ESG-score overgangsrisiko

BRANSJE	ANTALL KUNDER SCORET	VOLUM (MNOK)	OVERGANGSRISIKO SCORE (0–10) ETTER IBOENDE JUSTERING	GJENNOMSNTLIG TOTALSCORE (0–10)
Industri og øvrige	182	15 766	6,3	6,9
Næringsbygg	271	11 844	4,1	5,5
Fiskeri	87	7 452	4,0	5,0
Havbruk	13	3 942	7,1	7,3
Shipping	14	2 709	6,0	7,1
Kraftproduksjon	10	2 608	7,7	7,9
Eiendomsprosjekter	50	2 391	5,3	6,1
Transport	10	1 097	5,3	6,4
Landbruk	64	695	5,6	6,4
Maskin- og byggentreprenører m.m.	27	672	4,4	5,7
Borettslag	24	391	3,8	5,7
<b>Sum</b>	<b>752</b>	<b>49 567</b>		<b>6,0</b>

10 Note 3 årsregnskapet

## 3.2.4. Muligheter

Bærekraftig vekst er et eget satsingsområde i konsernets forretningsstrategi fra 2026. Dette baserer seg på at finansiering og omstillingsfinansiering er vurdert å utgjøre forretningsmuligheter for konsernet. Mulighetene (IRO) som er identifisert i dobbel vesentlighetsanalyse handler om å tilby grønne produkter og tjenester, samt iverksette tiltak for å øke porteføljen med energieffektive bygg. En avgjørende faktor for at konsernet lykkes med dette er tilgang til ESG-data som gjør det mulig å prise og vurdere ESG-risiko riktig, samt rapportere om effektene til investorer og andre interessenter som igjen kan påvirke fundinggevinst.

Virkemidler konsernet har til rådighet er salg av grønne lån og tjenester som skaper incentiver for omstilling. Dette er produkter som kan gi nettoinntekter for konsernet, og samtidig bidra til å styrke utlånsporteføljen i tråd med nasjonale mål for et lavutslippssamfunn. I konsernets omstillingsplan skrives følgende: Det er i konsernets langsiktige interesse at folk og næringsliv

i landsdelen evner å henge med på omstillingen, i takt med samfunnets krav og forventninger.

Konsernet gjør årlige målinger gjennom Kunnskapsbanken for Nord-Norge på hvordan landsdelen forholder seg til omstilling og det grønne skiftet. Bærekraftsundersøkelsen i 2025 viser at økonomi er både en driver og en barriere for omstilling. Dette understreker et behov i markedet for tydelige og målrettede insentivordninger fra myndighetene for å få fremdrift i omstillingen. Konsernet har strategifestet å være en pådriver for omstilling, og er samtidig bevisst på at det må gjøres på en bærekraftig måte, hvor lønnsomheten til både konsernet og kundene ivaretas.

Konsernet har ikke på nåværende tidspunkt kvantifisert en potensiell markedsstørrelse, kostnadsbesparelser eller nettoinntekter knyttet til klimarelaterte muligheter. Dette vil vurderes fremover etter hvert som datatilgang og datakvaliteten blir bedre.

## 3.2.5. Resultater robusthetsanalyser

Konsernets risikoeksponering er vurdert med utgangspunkt i konsernets doble vesentlighetsanalyse. IROene for klimarisiko er som nevnt i kapittel 3.1 sentrale for å teste konsernets robusthet mot ESG-risiko. Samfunnsansvarsrisiko og selskapsstyringsrisiko er også tatt inn i rammeverket for håndtering av ESG-risiko, men disse områdene er i mindre grad, sammenlignet med klimarisiko, egnet for finansiell stresstesting.

Det er ikke etablert en bransjestandard for målingen eller identifisering av ESG-risiko, og det er stor usikkerhet knyttet til eksisterende kvantitative metoder. Konsernet har dog i de siste årene brukt mye ressurser på anskaffelse av verktøy og data for å identifisere ESG-risiko i tråd med nye føringer fra både Finanstilsynet og EBA. Dette har gitt konsernet nyttige data på bransje-, portefølje- og enkeltkundenivå.

På kort og mellomlang sikt vurderes ikke konsernets portefølje som særskilt utsatt for ESG-risiko. Konsernet har på nåværende tidspunkt ikke gjort justeringer på risikoparametere mot kunder med forhøyet ESG-risiko.

Med dette menes det at bankens kredittmodeller ikke direkte påvirkes av en kunde eller en bransjes eksponering mot klimarisiko. Dette skyldes hovedsakelig at det er krevende å predikere misligholdssannsynlighet og verdifall på sikkerheter knyttet til en risiko som ennå ikke har materialisert seg.

Konsernet anerkjenner likevel at enkeltkunder og bransjer på lengre sikt vil kunne ha økt risiko som følge av overgangsrisiko eller fysisk risiko. Det eksisterer derfor flere måltall og rammer knyttet til klimarisiko i konsernets risikostrategi. Strategien, sammen med dens operasjonalisering gjennom kredittpolicyer og -standarder, er utarbeidet for å identifisere, håndtere og begrense konsernets fremtidige eksponeringer knyttet til både overgangsrisiko og fysisk risiko. Se nærmere redegjørelse av konsernets styringsdokumenter under kapittel 3.4.

Resultater fra ESG-modulen indikerer at flere kunder og bransjer i BM-porteføljen kan bli utsatt for overgangsrisiko på lengre sikt. Det er i tillegg tunge investerings-

barrierer for å kunne omstille seg i disse bransjene, noe som gjør at arbeidet med å omstille seg må skje i et mer langsiktig perspektiv. Konsernet har opprettet risikoindikatorer for å følge utviklingen i porteføljen. Scoring av ESG-risiko er ennå i en tidlig fase og det knyttes fortsatt stor usikkerhet til treffsikkerheten opp mot objektive risikoparametere.

Det er foreløpig ingen indikasjoner på at konsernet må innarbeide økte tapsavsetninger som følge av verdifall på panteobjektene grunnet svak energikarakter på kort og mellomlang sikt, men det er forventet at dette vil kunne påvirke markedsverdien på lengre sikt. Det knyttes fortsatt stor usikkerhet til implementeringen av det nye energidirektivet i Norge, men eventuelle kostnader for sårbare grupper vil sannsynlig subsidieres av myndighetene.

Akutt fysisk risiko kan være en trussel på kort sikt, men risikoen mitigeres i stor grad av nåværende solidaritets-

ordning (naturskadepoolen) innenfor forsikringsbransjen. Økende ekstremvær og kronisk fysisk risiko vil kunne være en større finansiell trussel på lengre sikt.

Stresstesting av ulike ESG-scenarioer indikerer at utvalgte scenarioer alene ikke vil utfordre konsernets robusthet. Ingen av scenarioene som er fremskrevet vil isolert sett sette konsernets soliditet på prøve som følge av klimasjokk, men enkeltkunder og bransjer vil kunne oppleve økte tap. Konsernet vil jobbe videre med å identifisere realistiske ESG-scenarioer, og verktøy som er i tråd med ny EBA/GL/2025/02 for scenarioanalyse (gjeldende fra 2026).

Konsernet har innlemmet ESG gjennom forretningsstrategi, risikostyring og virksomhetsstyring for å identifisere nåværende og fremtidig ESG-risiko. Dette gjør konsernet rustet til å identifisere eventuelle problemområder, iverksette tiltak og allokere kapital tidsriktig.

## 3.3. Omstillingsplan

SpareBank 1 Nord-Norge har ikke per i dag en omstillingsplan som er i tråd med ESRS-standardens krav. Konsernet har likevel en styrevedtatt omstillingsplan for deler av virksomheten. Her er det satt mål om netto null utslipp innen 2050 med tilhørende utslippsmål for bolig, næringseiendom, havbruk og fiskeri, samt egen drift frem mot 2030. For utlånsporteføljen er målene basert på sektorspesifikke utslippsbaner der dette har vært tilgjengelig, og er ellers basert på nasjonale utslippsmål med de svakhetene det innebærer.<sup>11</sup>

SBTi<sup>12</sup> og CRREM<sup>13</sup> har utviklet utslippsbaner for eiendomsmassen som skal være i tråd med Parisavtalen, og konsernet har basert seg på disse for målsettinger som gjelder bolig- og næringseiendomsporteføljen. For fiskeri- og havbruksporteføljen er målene satt med utgangspunkt i Norges utslippsmål for sjøfart og fiske, da det ikke er etablerte rammeverk for hvordan årlig reduksjonstakt av utslipp skal skje innenfor disse sektorene. For målsettinger for egen drift har konsernet basert seg på SBTi-metodikk for at målet skal være i tråd med Parisavtalen. Se kapittel 3.6 for nærmere informasjon om mål satt i omstillingsplanen.

Omstillingsplanen vil de kommende årene utvides til å omfatte flere bransjer, slik at en større del av utlånsporteføljen dekkes av mål og tiltak. Dette er nødvendig for å sikre reell oppfølging av ambisjonen om netto nullutslipp innen 2050.

Samtidig er det forventet at datakvaliteten på finansierte utslipp vil øke fremover, hvor bedre datatilgang og mer presise metoder vil endre utslippsrapporteringen. Dette medfører at konsernet forventer at omstillingsplanen, baseline for klimagassutslipp og framdrift mot målene vil komme til å måtte revideres jevnlig i takt med metodeendringer. Omstillingsplanen ble vedtatt i tredje kvartal 2025. Her legges de overordnede føringene for utslippskutt i konsernet. Konsernledelsen har i forlengelsen av dette tatt beslutninger på prosesser som er forventet å utgjøre utslippskutt i klimaregnskap for 2026. Samtidig vil konsernet trenge mer tid på å iverksette utslippsreducerende tiltak i tråd med utslippsmålene. Enkelte avdelinger har påbegynt arbeidet med å utvikle handlingsplaner frem mot 2030, som inkluderer årlige tiltak som må iverksettes frem mot 2030.

Konsernets virkemidler for avkarbonisering med tilhørende nøkkeltiltak i 2025 har vært:

- **Produkter og tjenester for omstilling:** Som tilbyder av finansielle produkter og rådgivning kan konsernet gi kunder incentiver til å redusere utslipp gjennom gunstigere betingelser. Dette inkluderer grønne låneprodukter for bolig, overgangsfinansiering for næringseiendom og landbruk, samt energirådgivning. Konsernet har etablert rammeverk for grønn finansiering som gjør det mulig å tilrettelegge med incentiver for energieffektivisering og grønn omstilling. Se nærmere informasjon i 3.4.4.
- **Krav i kredittprosesser:** Gjennom kredittpolicy kan konsernet stille krav i utlånsprosessen til kunder som ikke har igangsatt omstillingstiltak som er i tråd med rammer som er satt. Sentrale styringsverktøy er her Kredittpolicy, se 3.4.2. Eksempelvis stilles det krav til energieffektivitet hos kunder som vil styre utlånsporteføljen mot lavere energiforbruk og reduserte klimagassutslipp.
- **Endre forbruksmønster:** Konsernet kan redusere utslipp fra egen drift ved å endre eget forbruksmønster, blant annet gjennom å begrense unødvendige innkjøp, redusere reiseaktivitet og optimalisere arealbruk og energieffektivitet i lokaler.
- **Øke datainnsikt:** Gjennom økt tilgang på direktedata fra kunder og tilrettelegging av datasystemer for fangst og rapportering på utslipp kan konsernet få et bedre beslutningsgrunnlag for hvilke tiltak som er nødvendige å iverksette.

En forutsetning for å lykkes med omstillingsplanen vil også være å styrke rådgiverkompetansen på omstilling, mål og virkemidler som kan anvendes i dialog med kunden om temaet som vil påvirke kundene. For nærmere informasjon, se kapittel 3.5.

Interne investeringer for realisering av omstillingsplanen er i 2025 begrenset til interne ressurser, samt felles prioriteringer på utvikling av ESG-data som skjer i felleskap med SpareBank 1 Utvikling. Kvantifisering av disse investeringene er ikke gjennomført. Til sammen har konsernet (inkludert Regnskapshuset) avsatt seks hele årsverk og to halve stillinger som har oppgaver innenfor klima og bærekraft, og som gjennom dette gjennomfører

<sup>11</sup> Dette i tråd med ESRS E1 § AR 2

<sup>12</sup> Science Based Targets initiative (SBTi)

<sup>13</sup> [Carbon Risk Real Estate Monitor](#)

mål og aktiviteter i henhold til omstillingsplanen. I tillegg er ansvaret for oppfølging av omstillingsplanen delegert til ansvarlige fagmiljøer. I løpet av 2026 vil det planlegges for mulige investeringsbehov for ytterligere kartlegging av kunders omstilling.

Konsernet har få fysiske eiendeler med vesentlige klimagassutslipp over levetiden. Potensielle innelåste utslipp tilknyttet eiendeler er derfor ikke vurdert som en vesentlig risiko for måloppnåelse. De største utslippskildene er knyttet til utlånsporteføljen og utlån med lang levetid i porteføljen kan gi opphav til innelåste utslipp. Omstillingsplanen vektlegger tidlig iverksetting av tiltak og styring etter utslippbaner for å redusere akkumulert utslipp over tid. Konsernet følger opp fremdriften mot målene for 2030 blant annet gjennom ESG-dashbord som fremstiller relevante datapunkter om porteføljens status når det gjelder omstilling.

Omstillingsplanen er vedtatt av styret i SpareBank 1 Nord-Norge og er integrert i konsernets forretningsstrategi og risikostrategi. Den er videre forankret i styrende dokumenter som Policy for bærekraft og kredittpolicy. For nærmere informasjon, se kapittel 1.7 Strategi, forretningsmodell og verdikjede. Mål og tiltak følges opp gjennom konsernets virksomhetsstyring og kvartalsvis risikorapportering til styret. Det forventes at planen fremover vil påvirke konsernets finansielle planlegging og prioriteringer gjennom allokering av ressurser, og mål som settes per enhet i tråd med omstillingsplanen.

Konsernet driver bankvirksomhet og er derfor ikke blant bransjer som er ekskludert fra EU Paris-aligned Benchmark.

## 3.4. Styrende dokumenter

Konsernets vesentlige klimarelaterte IROer håndteres av en rekke ulike styrende dokumenter. Forholdet er illustrert i Tabell 3-10, og informasjon om det aktuelle dokumentet adresseres i det følgende.

Tabell 3-10: Kobling mellom SNNs vesentlige klimarelaterte IROer og styrende dokumenter

VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER	STYRENDE DOKUMENT							
	POLICY FOR BÆREKRAFT	KREDITTPOLICY PM / BM	GRØNT FINANSRAMMEVERK	RISIKOSTRATEGI	FORRETNINGSSTRATEGI	POLICY FOR EIERSTYRING	POLICY FOR LIKVIDITETS-RISIKO	SNN-KODEN
Internfokus på klima	•				•			•
Klimagassutslipp i utlånsporteføljen	•	•		•				
Klimagassutslipp i allianseselskap						•		
Lav strategisk betydning av bærekraft	•			•				•
Eiendommer med lav/manglende energikarakter		•		•				
Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen		•		•				
Tilgang på ESG-data	•	•		•		•		
Øke porteføljeandel av energieffektive bygg		•	•	•				
Produkter og tjenester for grønn omstilling			•	•	•	•		

### Policy for bærekraft

Policyen beskriver konsernets overordnede føringer for arbeidet med ESG i hele konsernet. Her defineres det at konklusjoner fra dobbelt vesentlighetsanalyse skal operasjonaliseres blant annet gjennom bankens risikostrategi, omstillingsplan samt øvrige styringsdokumenter. Policyen sier videre at klimaendringer er

en av vår tids største utfordringer, og ambisjonsfester at konsernet skal være en pådriver for en bærekraftig fremtid i nord. Alle IROer som er identifisert under E1 klimaendringer følges opp og operasjonaliserer denne ambisjonen. For nærmere informasjon, se beskrivelsen i 8.2 Styrende dokumenter.

## Kredittpolicy

Konsernet har to kredittpolicyer, en for bedriftsmarked (BM) og en for privatmarked (PM). Disse er styrende dokumenter som operasjonaliserer konsernets risikostategi og fastsetter overordnede prinsipper for kredittgivning. Disse definerer både generelle og spesifikke bestemmelser for hva og hvem banken finansierer, og er et sentralt virkemiddel for å sikre ansvarlig og bærekraftig utlånspraksis. Dokumentet har konkrete føringer for håndtering av følgende IROer relatert til klimaendringer: «Klimagassutslipp i utlånsporteføljen», «eiendommer med lav/manglende energikarakter», «øke porteføljeandel av energieffektive bygg», «fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen».

Kredittpolicyene revideres årlig etter interessent-involvering internt fra flere fagmiljøer, før de vedtas av styret i morbank. Implementeringen er lagt til avdelingene for privatmarked og bedriftsmarkedsområdet. Målgruppen er alle som jobber med kredittgivning i banken, herunder ledere, rådgivere og medlemmer av kredittkomiteer. Kredittpolicyene er unndratt offentlighet, samtidig som enkelte mål og tiltak vil opplyses om i konsernets årsrapportering. Overvåking skjer gjennom løpende risikorapportering, internkontroll og revisjon, samt gjennom årlig rapportering.

## Grønt finansrammeverk

Grønt finansrammeverk (GFF) har som formål å gjennomføre finansiering og funding som bidrar til grønn omstilling, både gjennom utstedelse av grønne obligasjoner og ved å stimulere til grønne lån i porteføljen. Rammeverket er et sentralt verktøy for å samordne konsernets finansieringsstrategi med konsernets arbeid med bærekraft og omstilling. GFF er forankret

i konsernets forretnings- og risikostategi og policy for bærekraft, øverste ansvarlig er konserndirektør for Konsernfinans, operasjonalisert gjennom finanssjef for Treasury. Overvåking skjer gjennom årlig rapportering på allokering og effekt (Allocation Report og Impact Report), samt løpende vurdering av rammeverkets kriterier i ESG-teamet. GFF er førende for alle finansielle produkter og tjenester som skal klassifiseres som grønne i konsernet, inkludert grønne lån, grønne obligasjoner og annen grønn finansiering i både bedrifts- og personmarkedet. Det omfatter alle relevante ansatte som arbeider med produktutvikling, kreditt, funding og rapportering. GFF bygger på ICMA Green Bond Principles, EU-taksonomien, EU Green Bond Standard der relevant. Det innhentes Second Party Opinion (SPO) fra eksterne aktører som ISS ESG for å sikre at rammeverket tilfredsstiller relevante standarder.

## Risikostategi

Risikostategien definerer hvilken risiko konsernet er villig til å akseptere for å nå sine forretningsmessige mål, og hvordan risikoen skal styres og følges opp. Den setter retning for konsernets arbeid med styring og kontroll, og risikoviljen reflekteres i underliggende styrende dokumenter. Risikostategien omfatter hele konsernet, inkludert morbank og datterselskaper. Overvåking skjer gjennom løpende rapportering til styret og ledelsen, samt årlig vurdering av samlet risikokseponering og kapitalbehov (ICAAP). Det gjennomføres også scenarioanalyser og stresstester, inkludert for klimarisiko. Styret i SpareBank 1 Nord-Norge er øverste ansvarlig for vedtak og oppfølging av risikostategien, med kvartalsvis rapportering av status. Konsernsjef og konsernledelsen har ansvar for implementering og operasjonalisering. Risikostategien er unndratt offentlighet, samtidig som enkelte mål vil opplyses om

i konsernets årsrapportering. Innholdet er utformet i tråd med relevante lover og forskrifter, herunder krav til risikostyring i finansforetaksloven og EBA-retningslinjer (EBA GL 2025/01). Den inkluderer også krav til vurdering av ESG- og klimarisiko og er relevant for de fleste vesentlige risikoer under dette kapitlet (IRO), med unntak av internfokus på klima, og klimagassutslipp i Allianseselskap.

Styret har vedtatt at konsernets risikovilje relatert til klimarisiko er lav til moderat. Risikoviljen er videre operasjonalisert gjennom flere kvantitative måltall relatert til klimarisiko. Risikostategien har de seneste årene videreutviklet fokuset på identifisering og måling av klimarisiko, og har for risikostategi 2025 definert ti ulike måltall. Med særlig økt fokus på bedre datakvalitet og måling av omstillingsplanen. Måltallene og definert risikovilje er beskrevet nærmere under 3.6.2.

## Forretningsstrategi

IROene beskrevet i dette kapitlet om klimaendringer inngår i forretningsstrategien til konsernet. Herunder har en vedtatt ambisjon om å være en pådriver for en bærekraftig fremtid i nord. Disse særlig relatert til under det strategiske satsingsområde i 2025: Bærekraftig vekst og det strategiske prinsippet om klimaavtrykk. For nærmere informasjon om konsernets forretningsstrategi, se nærmere beskrivelse i kapittel 1.7.

## Policy for eierstyring

Policyen for eierstyring har som formål å fastsette prinsipper og retningslinjer for hvordan SpareBank 1 Nord-Norge skal styre og forvalte sine eierskapsposter. Målet er å sikre god styring og kontroll, gunstig verdiutvikling og ivaretagelse av konsernets interesser som eier.

Policyen relateres til IROen «klimagassutslipp i allianseselskap». Overvåking skjer gjennom rapporteringskrav, dokumentasjonskrav og jevnlig revisjon i styret og konsernledelsen. Policyen gjelder for hele konsernet, inkludert morbank, datterselskaper og ansatte utpekt som styremedlemmer i selskaper konsernet eier. Styret i SpareBank 1 Nord-Norge har det overordnede ansvaret for policyen. Konsernsjefen har ansvar for implementering, og ansatte utpekt som styremedlemmer har ansvar for å følge policyen i sine respektive selskaper. Det er også utpekt ansvarlig fagperson for eierskapsstyring. Policyen bygger på relevante lover og regulatoriske krav, herunder Alliansesavtalen, Deltakeravtalen og Aksjonsavtalen i SB1-alliansen. Interessenter hensyntas gjennom dialog med selskaper og valg av styremedlemmer. Dokumentet er tilgjengelig på interne nettsider.

## Policy for likviditetsrisiko

Policy for likviditetsrisiko er del av styringsdokumenter på kapitalmarkedsområdet, og har som formål å sikre at konsernet har tilstrekkelig likviditet til enhver tid. Dokumentet definerer rammer for likviditetsstyring, fundingstruktur og forfallsprofil, og skal understøtte konsernets generelle risikoprofil og soliditet. Dokumentet omhandler også ESG-relaterte forhold i likviditetsstyringen og er relatert til IROen «Tilgang på ESG-Data». Policyen er vedtatt av styret i SpareBank 1 Nord-Norge og gjelder for hele konsernet, inkludert morbank, datterselskaper og alle ansatte med ansvar for likviditetsstyring og funding. Konsernsjefen og finanssjefen (Treasury) har ansvar for implementering og oppfølging. Dokumentet er tilgjengelig på interne nettsider.

## 3.5. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet klimaendringer

Konsernet har iverksatt flere ulike tiltak for å kutte klimagassutslipp og håndtere klimatilpasning i sin virksomhet. Nøkkeltiltakene som er iverksatt i 2025 for å håndtere relevante IROer kan sees i Tabell 3-11. Tiltakene

som inngår i rapportering for 2025 er gjennomført av fagressurser på ulike avdelinger, og har ikke medført at konsernet har pådratt seg vesentlige investerings- eller driftsutgifter.

Tabell 3-11: Nøkkeltiltak tilknyttet klimaendringer

VIRKEMIDDEL FOR AVKARBONISERING	TILTAK OG OMFANG	RESULTAT (OPPNÅDD/FORVENTET) <sup>14</sup>	TIDSHORISONT FOR FULLFØRING	RELEVANTE IROER
Produkter og tjenester for omstilling	Lansere energirådgivning som tjeneste (Regnskapshuset). Denne tjenesten bygger på tiltak som konsernet rapporterte om i 2024.	Tjenesten er ett av virkemidlene konsernet har til å påvirke til utslippskutt i markedet. Tjenesten er knyttet opp mot konsernets lån på overgangsfinansiering.	Lansert i 2025	Lav strategisk betydning av bærekraft, Eiendommer med lav/manglende energikarakter, Øke porteføljeandel med energieffektive bygg
	Overgangsfinansiering som låneprodukt tilbys for næringseiendom og landbruk.	Produktene er virkemidler konsernet har til å påvirke til utslippskutt i markedet.	Lansert i 2025	Lav strategisk betydning av bærekraft, Øke porteføljeandel med energieffektive bygg
	Identifisere og kvalifisere andel av utlånsporteføljen som er i tråd med grønt finansrammeverk. Konsernets ESG-team gjennomgår porteføljen hvert kvartal.	Tilrettelegge for incentiver til kunder som investerer i grønn omstilling. Forventet resultat er å bygge en større andel grønn portefølje, og bidra til at flere kunder gjør investeringer i tråd med konsernets rammeverk.	Kvalifisering skjer hvert kvartal	Produkter og tjenester for grønn omstilling
Øke datainnsikt	Alle bedriftsmarkeds kunder >5 MNOK scores i ESG-modulen.	Modellen brukes til å vurdere ESG-risiko i kundeforholdet, samt for å overvåke risikoeksponeringer i utlånsporteføljen. Spørsmålene er integrert i kredittprosessen og er dermed et viktig påvirkningsverktøy for banken i dialog med kunden om omstilling. Scoren brukes i enkelt bransjer til å kvalifisere kundene til grønt finansrammeverk. Lånesaker som ender med dårlig score må besluttes på et høyere beslutningsnivå og kan i ytterste konsekvens ikke få finansiering.	Tiltaket har ingen slutt, men skjer løpende gjennom året	Tilgang på ESG-data (O og R). Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen
	ESG-dashbord som fremviser status på klimarisiko og energimerker i porteføljen er implementert i relevante fagmiljøer.	Innsikt på porteføljenivå som kan brukes for overvåking og kontroll av porteføljen og utløse tiltaksplaner for bolig- og næringseiendom.	Lansert i 2025	Tilgang på ESG-data (O og R)
Tilrettelegge for innhenting av utslippsdata fra fiskeri	Konsernet er i perioden 2024-2026 med i et prosjekt i regi av SINTEF som skal føre til at utslippsdata fra fiskeflåten samles og offentliggjøres. Konsernet bidrar i prosjektet med informasjon om bankers krav og forventning til utslippsdata.	Ved utgangen av 2026 vil det etter planen tilgjengeliggjøres utslippsdata i en offentlig plattform (FiskInfo). Dette kan brukes til å måle utvikling, og iverksette utslippsreducerende tiltak. Det er igjen forventet å gi effekt på konsernets omstillingsplan på sikt, gjennom bedre datatilgang og mer presis måling.	2024–2026	Tilgang på ESG data, klimagassutslipp i utlånsporteføljen
Krav i kredittprosesser	Kredittpolicy BM stiller krav til energimerke for næringseiendom.	Eiendommer med lav energikarakter får dårligere lånevilkår. Ønsket effekt er å øke andelen energimerkede eiendommer, samt forbedre porteføljens energieffektivitet som potensielt kan redusere klimagassutslipp i tråd med omstillingsplanen.	Tiltaket har ingen slutt, men skjer løpende gjennom året	Eiendommer med lav/manglende energimerke, Øke porteføljeandel av energieffektive bygg, Klimagassutslipp i utlånsporteføljen
	Kredittpolicy PM har fra 2026 krav om forsvarlighetsvurdering <sup>15</sup> av eiendommer med høy fysisk risiko, samt lave energimerker.	Ønsket effekt er å forbedre porteføljens energieffektivitet som potensielt kan redusere klimagassutslipp i tråd med omstillingsplanen.	Blir gjeldende fra 2026	Fysisk risiko i utlånsporteføljen
Endre forbruksmønster	Klimaregnskap innført som en del av budsjettprosessen for ledere. Dette som en konsekvens av revidert omstillingsplan med mål på utslippskutt for egen drift.	Økt bevissthet rundt forbruk og klimagassutslipp for å styre mot reduksjon i tråd med omstillingsplan for egen drift.	Opprettet i 2025	Internfokus på klima
	Kvartalsvis rapportering til Styret om måloppnåelse på Risikostrategi tilknyttet ESG.	Økt styring og kontroll på klimarisiko og etterlevelse av omstillingsplan. Manglende måloppnåelse vil trigge ytterligere oppfølging.	Tiltaket har ingen slutt, men skjer løpende gjennom året	Internfokus på klima, Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen
	Revidert omstillingsplan vedtatt av styret.	Sette ambisjonsnivået på konsernets utslippsreduksjon i tråd med Parisavtalen.	Vedtatt av Styret i Q3 2025	Internfokus på klima, Klimagassutslipp i utlånsporteføljen

<sup>14</sup> Det er for tidlig å rapportere om konkrete effekter som fører til utslippskutt. Konsernet kan derfor ikke beregne forventet eller oppnådd utslippsreduksjon. Dette er forventet å inngå i fremtidig rapportering, i forbindelse med at datakvalitet øker og metoder for utslippsberegning forbedres.

<sup>15</sup> Forsvarlighetsvurdering innebærer å vurdere hvilken type risiko som foreligger, og å kartlegge hvilke tiltak som eventuelt er gjort for å redusere denne risikoen.

## 3.6. Mål

Konsernet har satt mål relatert til både utslippsreduksjon og andre mål for å håndtere vesentlige klimarelaterte IROer. Disse er nærmere beskrevet i henholdsvis 3.6.1 og 3.6.2.

### 3.6.1. Mål om utslippsreduksjon

Konsernet har i omstillingsplanen satt mål for utslippskutt i egen drift og for nærings-eiendom- og boliglån, havbruk og fiskeri. Mål for øvrige bransjer er ikke

konkretisert på nåværende tidspunkt. Tabell 3-12 oppsummerer måltallene slik de er definert i omstillingsplanen, samt konsernets framdrift.

Tabell 3-12: Konsernets utslippsreducerende mål fram mot 2030

OMRÅDE	MÅL 2030 <sup>16</sup>	STATUS 2025	BASELINE 2024	OMFANG	METODE FOR MÅLSETTING
Egen drift	-42 % reduksjon i tCO <sub>2</sub> e fra 2024-nivå	17 337 tCO <sub>2</sub> e (+9,65 % fra 2024)	15 812 tCO <sub>2</sub> e	SNNs Scope 1, Scope 2 markedsbasert og Scope 3 kategori 1-6 og 8	SBTi Absolute contraction
Bolig-eiendom	1,82 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	2,47 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup> (-0,61 fra 2024)	3,09 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	Kundens Scope 1 og Scope 2	CRREM 1.5 °C GHGe
Nærings-eiendom	2,30 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	2,68 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup> (-0,51 fra 2024)	3,19 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	Kundens Scope 1 og Scope 2	CRREM 1.5 °C GHGe
Fiskeri og havbruk	50 % utslippsreduksjon sammenlignet med 2005-nivået <sup>17</sup>	39 892 tCO <sub>2</sub> e (+2 921 fra 2024)	36 971 tCO <sub>2</sub> e	Kundens Scope 1 og Scope 2	Basert på Norges nasjonale utslippsmål

<sup>16</sup> Konsernet oppgir mål for boligeiendom og nærings-eiendom kun i intensitetsverdi da informasjon om de korresponderende absoluttverdiene ikke er tilgjengelige. Dette er i tråd med overgangsbestemmelsene i ESRS 1 § 132 og § 133 (a). EFRAG har signalisert at det vil kunne komme veiledning for finansinstitusjoner som adresserer denne utfordringen.

<sup>17</sup> I forbindelse med Meld. St. 10 (2020–2021). Grønnere og smartere – morgendagens maritime næring ble det satt en ambisjon om at Norge skal halvere utslippene fra innenriks sjøfart og fiske innen 2030 sammenlignet med 2005. Dette inkluderer fiskerinæringen og fartøy i havbruksnæringen.

### Egen drift

Konsernets mål om utslippsreduksjon dekker alle utslipp som rapporteres i egen drift, forutenom Scope 3 kategori 7 Pendling for ansatte<sup>18</sup> (Tabell 3-13). Det vil kreve ulike virkemidler frem mot 2030 for å lykkes med å redusere klimagassutslipp for egen drift i tråd med målebanen som er satt.

Konsernet har fastsatt sine utslippsmål basert på metodikken fra Science Based Targets initiative (SBTi), for å ha en målebane i tråd med Parisavtalen. Ytterligere analyser om hvordan faktorer og utviklingstrekk i samfunnet vil påvirke konsernets utslippsbane er ikke gjort.

Konsernets mål tydeliggjør ansvaret for kutt i klimagassutslipp i egen drift. Her er IROen internfokus på klima identifisert som positiv påvirkning (kapittel 3.1). Tiltak som er iverksatt er ment å påvirke til endret adferd og forbruksmønster som på sikt skal bidra positivt til utslippsreduksjon og energieffektivisering for egen drift, se Tabell 3-11.

Konsernets mål er foreløpig ikke validert av SBTi eller annen ekstern part.

Tabell 3-13: Konsernets fremdrift utslippsreducerende mål for egen drift

	2030-MÅL (T CO <sub>2</sub> E)	METODE	RESULTAT 2025 (T CO <sub>2</sub> E)	BASELINE 2024 (T CO <sub>2</sub> E)	% REDUKSJON FRA 2024-2030	SCOPE	MÅLETS % DEKNING AV RAPPORTERTE UTSLIPP
	3,48	SBTi Absolute contraction	4	6	-42 %	Scope 1	100 %
	333	SBTi Absolute contraction	432	574	-42 %	Scope 2 markedsbasert	100 %
	8 835	SBTi Absolute contraction	16 901	15 232	-42 %	Scope 3 kategori 1-6 og 8	100 %
<b>Totalt egen drift</b>	<b>9 171</b>	<b>SBTi Absolute contraction</b>	<b>17 337</b>	<b>15 812</b>	<b>-42 %</b>	<b>Scope 1 Scope 2 Scope 3 kategori 1-6 og 8</b>	<b>100 %</b>

### Boligeiendom

Konsernets mål om utslippsreduksjon innen boligeiendom (Tabell 3-14) dekker alle klimagassutslipp rapportert for personmarked (lokasjonsbasert) hvor areal er kjent.

Tabell 3-14: Konsernets utslippsreducerende mål for boligeiendom

2030-MÅL <sup>19</sup>	METODE	RESULTAT 2025	BASELINE 2024	SCOPE
1,82 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	CRREM 1.5 °C GHGe	2,47 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup> (-0,61 fra 2024)	3,09 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	Kundens Scope 1 og Scope 2 lokasjonsbasert

<sup>18</sup> Omstillingsplanen og tilhørende utslippsmål ble vedtatt før beregning av utslipp i Scope 3 kategori 7 (pending) var etablert. Målene omfatter derfor kun Scope 1, Scope 2 og Scope 3 kategori 1–6 og 8

<sup>19</sup> Konsernet oppgir målet kun i intensitetsverdi da informasjon om de korresponderende absoluttverdiene ikke er tilgjengelige. Dette er i tråd med overgangsbestemmelsene i ESRS 1 § 132 og § 133 (a). EFRAG har signalisert at det vil kunne komme veiledning for finansinstitusjoner som adresserer denne utfordringen.

Konsernet har fastsatt sine utslippsmål basert på metodikken fra Science Based Targets initiative (SBTi), for å sikre at målene er i tråd med Parisavtalen. Målsettingen for utslippsreduksjon er basert på norske målbaner for ulike bygningskategorier, utviklet av Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM). Siden CRREM tilbyr målbaner for bygningskategorier ulike konsernets bygningstyper, er boligporteføljen systematisk tilordnet de respektive kategoriene og målbanene<sup>20</sup>. For å etablere én samlet målbane for boligeiendomsporteføljen er de ulike CRREM-målbanene vektet etter porteføljens arealfordeling innenfor hver bygningskategori per 31.12.2024. Det er i tillegg forutsatt en forventet arealvekst på 15 % frem mot 2030. Arealveksten lagt til grunn er estimert med utgangspunkt i porteføljens kvartalsvise utlånsvekst i NOK fra 2020 Q2 til 2025 Q2, justert for forventede tiltak som antas å begrense videre vekst noe.

Ytterligere analyser om hvordan faktorer og utviklings-trekk i samfunnet vil påvirke utslippsbanene er ikke gjort.

Konsernet er bevisste på at CREEM-metodikken har en rekke svakheter som gjør målebanen usikker for en norsk bank. I påvente av mer presise og helhetlige metoder og rammeverk for målsetting, vil konsernet likevel benytte CRREM-metodikken som et midlertidig verktøy i sitt omstillingsarbeid av boliglånporteføljen.

Tabell 3-15: Konsernets utslippsreducerende mål innen næringseiendom

2030-MÅL <sup>22</sup>	METODE	RESULTAT 2025	BASELINE 2024	SCOPE
2,30 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	CRREM 1.5 °C GHGe	2,68 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup> (-0,51 fra 2024)	3,19 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	Kundens Scope 1 og Scope 2 lokasjonsbasert

Konsernet har fastsatt sine utslippsmål basert på metodikken fra Science Based Targets initiative (SBTi), for å sikre at målene er i tråd med Parisavtalen. Målsettingen for utslippsreduksjon er basert på norske målbaner for ulike bygningskategorier, utviklet av Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM). Siden CRREM tilbyr målbaner for bygningskategorier ulike konsernets bygningstyper, er boligporteføljen systematisk tilordnet de respektive

Herunder er det forventet at Stortingets behandling av bygningsenergidirektivet (EU) 2024/1275<sup>21</sup> vil gi mer informasjon om forventinger til energieffektivisering i boligmassen.

Konsernets mål er foreløpig ikke validert av SBTi eller annen ekstern part.

Konsernet har de siste årene iverksatt flere tiltak for omstilling av boliglånporteføljen. For mer informasjon om nøkkeltiltak for 2025, se beskrivelsene av de avkarboniserende virkemidlene *Produkter og tjenester for omstilling*, *Økt datainnsikt* og *Krav i kredittprosessen* i Tabell 3-11.

## Næringseiendom

Konsernets mål om utslippsreduksjon innenfor nærings-eiendom (Tabell 3-15) omfatter alle eiendommer med kjent areal innen bedriftsmarked som inngår i klimaregnskapet. Etter at målet ble fastsatt, er beregningsmetodikken for eiendomsutslipp oppdatert. Metodeendringen har medført justeringer i utslippsomfanget, disse vurderes som uvesentlige. Konsernet anser derfor at målet fortsatt gir et representativt bilde av nødvendig utslippsreduksjon. I takt med videre metodikkutvikling vil konsernet fortløpende vurdere om målet bør justeres.

kategoriene<sup>23</sup>. For å etablere én samlet målbane for næringseiendomsporteføljen er de ulike CRREM-målbanene vektet etter porteføljens arealfordeling innenfor hver bygningskategori per 31.12.2024. Det er i tillegg forutsatt en forventet arealvekst på 25 % frem mot 2030. Arealveksten lagt til grunn er estimert med utgangspunkt i porteføljens kvartalsvise utlånsvekst i NOK fra 2020 Q2 til 2025 Q2, justert for forventede tiltak som

antas å begrense videre vekst noe. Ytterligere analyser om hvordan faktorer og utviklingstrekk i samfunnet vil påvirke utslippsbanene er ikke gjort.

Konsernet er bevisste på at CREEM-metodikken har en rekke svakheter som gjør målebanen usikker for en norsk bank. I påvente av mer presise og helhetlige metoder og rammeverk for målsetting, vil konsernet likevel benytte CRREM-metodikken som et midlertidig verktøy i sitt omstillingsarbeid av næringseiendomsporteføljen.

Konsernets mål er foreløpig ikke validert av SBTi eller annen ekstern part.

Konsernet har de siste årene iverksatt flere tiltak for omstilling av næringseiendomsportefølje. For mer informasjon om nøkkeltiltak for 2025, se beskrivelsene av de avkarboniserende virkemidlene *Produkter og tjenester for omstilling*, *Økt datainnsikt* og *Krav i kredittprosessen* i Tabell 3-11.

Tabell 3-16: Konsernets mål om utslippsreduksjon innen havbruk og fiskeri

2030-MÅL	METODE	RESULTAT 2025	BASELINE 2024	SCOPE
50 % utslippsreduksjon sammenlignet med 2005-nivået <sup>24</sup>	Basert på Norges nasjonale utslippsmål	39 892 tCO <sub>2</sub> e (+2 921 fra 2024)	36 971 tCO <sub>2</sub> e	Kundens Scope 1 og Scope 2

For havbruk og fiskeri finnes det per i dag ingen vitenskapsbaserte utslippsbaner tilpasset finanssektoren som kan benyttes for porteføljer innen disse næringene. I påvente av mer presise og helhetlige metoder og rammeverk, har konsernet valgt å ta utgangspunkt i det stortingsvedtatte målet om 50 % utslippsreduksjon innen 2030 sammenlignet med 2005-nivået<sup>25</sup>. Konsernet har ikke tilgang til historiske utslippsdata for fiskeriporteføljen tilbake til 2005, og benytter derfor 2024 som baseline for porteføljestylingen. Det nasjonale målet brukes således som en ekstern referanse på ambisjonsnivå. Eventuell utlånsvekst i porteføljene er ikke tatt høyde for.

Konsernet er åpne om at metoden innebærer betydelig usikkerhet, og at justeringer i omstillingsplanen vil gjøres i tråd med at bedre datagrunnlag og metodikk

For å nå målene som er satt for utslippskutt i både bolig- og næringseiendomsporteføljen er konsernet avhengig av en rekke ytre faktorer, som regulatoriske krav fra myndigheter, strømpriser, insentiv og støtteordninger.

En sentral utfordring for konsernet er også at landsdelen har store geografiske forskjeller, og at markedsverdi på en eiendom i distriktet vil være avvikende sammenlignet med i sentrale strøk (se kapittel 7.1). Her må både bank og myndighet legge planer for omstilling av by så vel som distrikt. Konsernet ønsker å være en pådriver for omstilling, men det må gjøres på en bærekraftig måte, hvor lønnsomheten også ivaretas.

## Havbruk og fiskeri

Konsernets mål om utslippsreduksjon innen havbruk og fiskeri (Tabell 3-16) dekker alle Scope 1 og Scope 2 klimagassutslipp rapportert for sektoren «Fiske, fangst og akvakultur».

gjøres tilgjengelig. Likevel gir tilnærmingen et tydelig signal om at utslippene fra fiskeri- og havbruksporteføljen må reduseres for å være i tråd med nasjonale klimamål, og at konsernet inkluderer dette i sitt omstillingsarbeid.

Konsernets mål er foreløpig ikke validert av ekstern part.

Konsernet har de siste årene iverksatt flere tiltak for omstilling av fiskeri- og havbruksporteføljen gjennom kredittprosessen. For mer informasjon om nøkkeltiltak for 2025, se beskrivelsene av de avkarboniserende virkemidlene *Produkter og tjenester for omstilling*, *Økt datainnsikt*, *Krav i kredittprosessen* og *Tilrettelegge for innhenting av utslippsdata fra fiskeri* i Tabell 3-11.

20 Boligeiendomsporteføljen er tilordnet følgende CRREM-bygningskategorier: Residential multi family, Residential single family, retail warehouse, retail shopping center, retail high street, office, leisure lodging, hotel, healthcare, distribution warehouse warm

21 [Høring av Bygningsenergidirektiv \(EU\) 2024/1275 - regjeringen.no](#)

22 Konsernet oppgir målet kun i intensitetsverdi da informasjon om de korresponderende absoluttverdiene ikke er tilgjengelige. Dette er i tråd med overgangsbestemmelsene i ESRS 1 § 132 og § 133 (a). EFRAG har signalisert at det vil kunne komme veiledning for finansinstitusjoner som adresserer denne utfordringen.

23 Næringseiendomsporteføljen er tilordnet følgende CRREM-bygningskategorier: Distribution warehouse warm, healthcare, hotel, leisure lodging, residential multi family, office, retail – high street, retail – shopping center, retail warehouse, residential single family

24 I forbindelse med [Meld. St. 10 \(2020–2021\). Grønnere og smartere – morgendagens maritime næring](#) ble det satt en ambisjon om at Norge skal halvere utslippene fra innenriks sjøfart og fiske innen 2030 sammenlignet med 2005. Dette inkluderer fiskerinæringen og fartøy i havbruksnæringen.

25 [Meld. St. 10 \(2020–2021\). Grønnere og smartere – morgendagens maritime næring](#)

### 3.6.2. Øvrige klimarelaterte mål

SpareBank 1 Nord-Norge har gjennom Risikostrategi fastsatt kvantitative måltall knyttet til de klimarelaterte risikoene og mulighetene. Disse målene er ikke i tråd med MDR-T kravene, men brukes som interne måltall på risikohåndtering. 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 2026 ikke vurdert som hensiktsmessig å måle i risikostrategien, dette skyldes både kompleksitet og manglende datakvalitet. Måltall som støtter opp om vitenskapsbaserte mål vil fra 2026

inkluderes i risikostrategien for utslippsreduksjon på bolig- og næringseiendom. Relevante fagmiljø har vært involvert i utarbeidelse av samtlige måltall. Fagmiljøene har foretatt tilpasninger i underliggende styringsdokumenter hvert miljø er ansvarlig for, for 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. Måltallene som presenteres for 2024 og 2025 viser hvor mange prosentpoeng risikoindikatoren må endre seg fra inngangen på året (referanseverdi) for å være måloppnående ved utgangen av året. Måloppnåelsen presenteres i tråd med aggregeringsmatrisen i risikostrategien. Risikoindikatorene som blir gjeldende fra 2026 er merket med x og vil spesifiseres i regnskapet for 2026. Konsernet kan ikke opplyse om tallfestede måltall av sensitivitetshensyn. For mer informasjon, se Tabell 3-17.

Tabell 3-17: Interne måltall i prosentpoeng (p.p.) og måloppnåelse i risikostrategien

	MÅLTALL 2024	MÅL-OPPNAENDE 2024	UTVIKLING I 2024	MÅLTALL 2025	MÅL-OPPNAENDE 2025	UTVIKLING I 2025	MÅLTALL 2026
Andel energimerket næringseiendom	> 4 p.p.	●	Positiv	> 5 p.p.	●	Positiv	x
Andel energimerket boligeiendom	> 4 p.p.	●	Positiv	> 5 p.p.	●	Positiv	x
Andelt boligeiendom (A-D)	> 4 p.p.	●	Positiv	IA	IA	IA	IA
Andel næringseiendom (A-D)	> 4 p.p.	●	Positiv	IA	IA	IA	IA
Taksonomiforenlige boligeiendom	IA	IA	IA	> 5 p.p.	●	Positiv	IA
Taksonomiforenlige næringseiendom	IA	IA	IA	> 5 p.p.	●	Positiv	IA
Andel kvalifisert volum grønt finansrammeverk	> 5 p.p.	●	Negativ	> 5 p.p.	●	Positiv	x
Volum scoret i ESG-modulen	> 36 p.p.	●	Positiv	> 19,2 p.p.	●	Positiv	x
Volum scoret med høy risiko i ESG-modulen	IA	IA	IA	< 3,5 p.p.	●	Positiv	x
Andel førstegangsinnvilgede elektriske personbiler	> 3 p.p.	●	Positiv	IA	IA	IA	IA
Reduksjon i (CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup> ) boligeiendom	IA	IA	IA	IA	IA	IA	x
Reduksjon i (CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup> ) næringseiendom	IA	IA	IA	IA	IA	IA	x
Fysisk klimarisiko næringseiendom	IA	IA	IA	IA	IA	IA	x
Fysisk klimarisiko boligeiendom	IA	IA	IA	IA	IA	IA	x
Utslippsdata for fiskeri- og havbruksporteføljen	IA	IA	IA	IA	IA	IA	x

● Innenfor målet ● Konvergerer mot måltall ● Utenfor måltall

**Andel energimerket boligeiendom:** Konsernet hadde i 2025 en målsetning om å øke antall energimerkede boligeiendom med minimum 5 prosentpoeng (p.p.), sammenlignet med utgående referanseverdi fra 2024. Konsernet hadde i år positiv utvikling i antall merkede og det gjelder spesielt økning i energiklasse A og B. Økningen i andel merkede i 2025 ble 3,5 p.p., noe høyere enn i 2024 (3,2 p.p.). Måltallet på 5 p.p. økning ble dermed ikke oppnådd og konsernet må jobbe videre med å få opp datakvaliteten i porteføljen.

**Andel energimerket næringseiendom:** Konsernet hadde i 2025 en målsetning om å øke antall energimerkede næringseiendom med minimum 5 p.p., sammenlignet

med utgående referanseverdi fra 2024. Konsernet hadde en positiv utvikling i andel energimerkede, og den største økningen er i energiklasse C og D. Konsernet ble ikke måloppnående med en økning på 2,9 % i 2025, en reduksjon på 0,9 p.p. mot 2024 (3,8 p.p.).

**Andel taksonomiforenlige boligeiendom:** Konsernet hadde i 2025 en målsetning om å øke andel taksonomiforenlige boligeiendom med 5 p.p., sammenlignet med utgående referanseverdi fra 2024. Konsernet hadde en positiv utvikling i andel taksonomigrønne boliger, men ble likevel ikke måloppnående med en økning på 1,7 p.p. i 2025.

Måltallet blir fra 2026 erstattet av indikatoren *reduksjon i CO<sub>2</sub>-ekvivalenter per m<sup>2</sup> for boligeiendom*.

**Andel taksonomiforenlige næringsseiendom:** Konsernet hadde i 2025 en målsetning om å øke andel taksonomiforenlige næringsseiendom med 5 p.p., sammenlignet med utgående referanseverdi fra 2024. Konsernet hadde en svak utvikling i de beste energiklassene, og det rapporteres om høy konkurranse om de grønne næringsbyggene i Nord-Norge. Andelen taksonomiforenlige næringsseiendom økte med 1 p.p. i 2025, og ble derfor ikke måloppnående.

Måltallet blir fra 2026 erstattet av indikatoren *reduksjon i CO<sub>2</sub>-ekvivalenter per m<sup>2</sup> for næringsseiendom*.

**Andel volum kvalifisert til grønt finansrammeverk (GFF):** Konsernet hadde i 2025 et mål om å øke andelen volum som kvalifiserer for kriteriene i GFF med 5 p.p., sammenlignet med utgående referanseverdi fra 2024. Metodikken i grønt finansrammeverk er under løpende utvikling og banken har i løpet av 2025 satt strengere krav til enkelte bransjer basert på score i ESG-modulen og ny kunnskap om markedsstandarder. Konsernet har i 2025 en økning på 2,4 p.p., som er en økning på 2,9 p.p. mot 2024 (-0,5 %).

**Andel BM-porteføljen som har blitt scoret i ESG-modulen:** Konsernet hadde i 2025 et mål om å øke andelen BM-volum som er scoret i ESG-modulen med 19,2 p.p., sammenlignet med utgående referanseverdi fra 2024.

Måltallet skal gi konsernet økt datatilgang for å avdekke kunder med høyere risikoprofil innen ESG. Konsernet hadde siden oppstarten hatt en jevn økning i andel (volum) som er scoret, og ble i 2025 måloppnående med en økning på 20,6 p.p., det er likevel noe lavere enn i 2024 (26,8 p.p.) da utvalget kunder som ikke var scoret var betydelig høyere.

**Maksimalt volum med lav ESG-score:** Konsernet etablert i 2025 et nytt måltall 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. Det har ikke vært scoret ny kunder med rød score i 2025 og andelen kunder og volum er falt betydelig ved utgangen av 2025.

**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 2025 fortsatt stort handlingsrom for å ta inn nye grønne eiendeler på enkelte bransjer. Rammeutnyttelsen har økt med 7,4 p.p. (12, 4 p.p.) i 2025 sammenlignet med 2024 (5,05 p.p.).

## 3.7. Energiforbruk og miks

Konsernets totale energiforbruk i 2025 var 4 289,3 MWh, fordelt på drivstoff, elektrisitet og fjernvarme (Tabell 3-18).

Elektrisitets- og fjernvarmeforbruk er i hovedsak basert på primærdata fra leverandører, knyttet til målnummer registrert på konsernet eller utleier der konsernet leier lokaler. Der primærdata mangler, er forbruk estimert ved hjelp av gjennomsnittlig energiintensitet (kWh per krone) beregnet fra tilgjengelige måldata. I enkelte lokaler til SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS og EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS hvor energiforbruk (kWh) inngår i felleskostnader og husleie, har det ikke vært mulig å skille ut kWh-forbruk og tilhørende kostnadsinformasjon. Dette kWh-forbruket inngår derfor ikke i konsernets rapporterte energiforbruk, men de samlede husleie- og felleskostnadene inngår i rapporterte utslipp i Scope 3 kategori 8.

Drivstoffforbruk er hentet fra drivstoffkort, og omregnet til MWh ved bruk av Miljødirektoratets offisielle omregningsfaktorer<sup>26</sup>.

I årsrapport 2024 ble energimiksen for fjernvarme beregnet basert på energikilder i Tromsø og SSBs avfallsregnskap. I årsrapport 2025 klassifiseres alt drivstoff og fjernvarme som fossil energi. Elektrisitetsforbruk klassifiseres som fornybart når det foreligger kjøp av opprinnelsesgarantier. Energibruk uten opprinnelsesgarantier fordeles på fossil energi og kjernekraft basert på en omberegning NVEs varedeklarasjon for residualmiks<sup>27</sup>, slik at de to kategoriene summerer til 100 %. Dette innebærer at fornybart energiforbruk tilsvarer volumet det er kjøpt opprinnelsesgarantier for, mens resterende strømforbruk allokteres til fossil energi og kjernekraft etter de omberegnete andelene.

Som følge av endringer i metodikken for klassifisering av energiforbruk er sammenligningstall for 2024 omarbeidet. Endringene innebærer at fossil energi er oppjustert med 617,2 MWh, kjernekraft med 8,1 MWh og fornybar energi redusert med 486,1 MWh sammenliknet med tallene som ble publisert i årsrapport 2024.

Tabell 3-18: Konsernets energiforbruk fordelt på energikilder

ENERGIKILDE	DRIVSTOFF <sup>28</sup>	ELEKTRISITET <sup>28</sup>	FJERNVARME <sup>28</sup>	TOTALT 2025	TOTALT 2024
Fossile kilder (MWh)	14,8	477,1	906,1	1 398,1	1 813,6
Kjernekraft (MWh)	0	119,8	0	119,8	80,3
Fornybare energikilder (MWh)	0	2 771,5	0	2 771,5	2 735,0
<b>Totalt (MWh)</b>	<b>14,8</b>	<b>3 368,4</b>	<b>906,1</b>	<b>4 289,3</b>	<b>4 628,9</b>

<sup>26</sup> [Tabeller for omregning fra energivare til kWh - miljødirektoratet.no](#)

<sup>27</sup> [Strømdeklarasjoner - NVE](#)

<sup>28</sup> Detaljert informasjon om energiforbruk fordelt på drivstoff, elektrisitet og fjernvarme rapporteres kun for 2025. For 2024 rapporteres energiforbruket kun aggregert, fordelt på fossile energikilder, kjernekraft og fornybare energikilder.

## 3.8. Klimaregnskap

SpareBank 1 Nord-Norges klimaregnskap for 2025 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, herunder:

- SpareBank 1 Nord-Norge AS
- Eiendomsmegler 1 Nord-Norge AS
- SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS
- SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS
- SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS
- Fredrik Langes Gate 20 AS

Klimagassutslipp i egen drift inkluderer klimagassutslipp rapportert i Scope 1, Scope 2 og oppstrøms Scope 3 (kategori 1–8) og beskrives nærmere i 3.8.1. Klimagassutslipp i egen drift. Majoriteten av konsernets utslipp inngår i Scope 3 kategori 15, som inkluderer klimagassutslipp fra utlåns- og leasingporteføljen, samt klimagassutslipp fra aksjer og andre verdipapirer i investeringsporteføljen. Se nærmere metodebeskrivelse av disse i 3.8.2 Klimagassutslipp i utlåns- og leasingporteføljen og 3.8.3 Klimagassutslipp i investeringsporteføljen.

Tabell 3-19 gir en oversikt over hvilke Scope 3-kategorier som er inkludert og ekskludert i konsernets klimaregnskap.

Konsernets klimaregnskap (Tabell 3-20) sammenstilles ved hjelp av en rekke ulike datakilder og utslipp estimeres med ulike metodikk avhengig av utslippskategori.

Utslippetsintensiteten i form av samlede klimagassutslipp per netto inntekter<sup>29</sup> er beregnet til å være 132,13 tCO<sub>2</sub>e/MNOK (87,44 tCO<sub>2</sub>e/MNOK) for lokasjonsbasert metode og 132,15 tCO<sub>2</sub>e/MNOK (87,47 tCO<sub>2</sub>e/MNOK) for markedsbasert metode.



Tabell 3-19: Oversikt over inkluderte og ekskluderte Scope 3-kategorier i SNNs klimaregnskap.

SCOPE 3 KATEGORIER	BESKRIVELSE
1. Kjøpte varer og tjenester	Inkludert.
2. Kapitalvarer	
3. Drivstoff- og energirelaterte aktiviteter (ikke inkludert i Scope 1 og Scope 2)	
4. Oppstrøms transport og distribusjon	
5. Avfall generert fra drift	
6. Forretningsreiser	
7. Ansattependling	
8. Oppstrøms leiede eiendeler	
9. Nedstrøms transport og distribusjon	Ekskludert. SNN benytter i svært begrenset grad transport i forbindelse med salg av sine produkter.
10. Prosessering av solgte produkter	Ekskludert. SNN forårsaker ikke prosesseringsutslipp da konsernet ikke selger fysiske produkter, men er en tjenestetilbyder.
11. Bruk av solgte produkter	Ekskludert. SNN forårsaker ikke utslipp tilknyttet bruk av konsernets tjenester da konsernet ikke tilbyr fysiske produkter, men er en tjenestetilbyder.
12. Sluttbehandling av solgte produkter	Ekskludert. SNN selger ikke produkter som må avfallsbehandles.
13. Nedstrøms leasede eiendeler	Ekskludert. Utslippetsberegningen for leasing følger lik metodikk som utlån og rapporteres i kategori 15. For nærmere informasjon, se kapittel 3.8.2.
14. Franchise	Ekskludert. SNN driver ikke med franchise-virksomhet.
15. Investeringer	Inkludert.

<sup>29</sup> Netto inntekter er beregnet som summen av renteinntekter, provisjonsinntekter, andre inntekter og netto inntekter fra finansielle eiendeler fra Årsregnskap - Resultatregnskap

Tabell 3-20: Klimaregnskapet til SpareBank 1 Nord-Norge

	RETROSPEKTIVT				MILEPÆLER OG MÅLÅR			
	REFERANSEÅR 2024	SAMMENLIGNING 2024	RAPPORTERINGSÅR 2025	PROSENT ENDRING FRA FJORÅRET % 2025/2024	2025	2030	(2050)	ÅRLIG % MÅL / REFERANSEÅR
<b>Klimagassutslipp innenfor Scope 1</b>								
Brutto klimagassutslipp innen Scope 1 (tCO <sub>2</sub> eq)	6,07	6,07	3,93	-35,3 %		3,48		7,11 %
Prosentdel av klimagassutslipp innenfor Scope 1 fra regulerte ordninger for handel med utslippskvoter (%)								
<b>Klimagassutslipp innenfor Scope 2</b>								
Brutto lokasjonsbaserte klimagassutslipp innenfor Scope 2 (tCO <sub>2</sub> eq)	242	242	221	-8,7 %				
Brutto markedsbaserte klimagassutslipp innenfor Scope 2 (tCO <sub>2</sub> eq)	574	574	432	-24,7 %		333		7,00 %
<b>Vesentlige klimagassutslipp innenfor Scope 3</b>								
Samlede indirekte brutto klimagassutslipp innenfor scope 3 (tCO <sub>2</sub> eq) lokasjonsbasert	924 244	924 244	1 384 983	49,9 %				
<b>Scope 3 oppstrøm</b>	15 886	15 886	17 551	10,5 %				
1 Kjøpte varer og tjenester	12 119	12 119	12 199	0,7 %				
2 Kapitalvarer	901	901	2 026	124,8 %				
3 Drivstoff- og energirelaterte aktiviteter (ikke inkludert i Scope 1 og Scope 2)	48	48	47	-2,4 %				
4 Oppstrøms transport og distribusjon	95	95	109	15,2 %				
5 Avfall generert fra drift	14	14	18	27,1 %				
6 Forretningsreiser	1 193	1 193	1 527	28,0 %				
7 Pendling for ansatte	653	653	650	-0,5 %				
8 Oppstrøms leiede eiendeler	863	863	976	13,1 %				
<b>Scope 3 nedstrøms</b>	908 358	908 358	1 367 432	50,5 %				
15 Investeringer (lokasjonsbasert)	908 358	908 358	1 367 432	50,5 %				
<b>Samlede klimagassutslipp</b>								
Samlede klimagassutslipp (lokasjonsbasert) (tCO <sub>2</sub> eq)	924 492	924 492	1 385 208	49,8 %				
Samlede klimagassutslipp (markedsbasert) (tCO <sub>2</sub> eq)	924 824	924 824	1 385 419	49,8 %				

Se 3.6.1 Mål om utslippsreduksjon

Klimagassutslipp beregnes basert på to datatyper:

- **Primærdata**

Primærdata kan direkte relateres til spesifikke aktiviteter i verdikjeden, som for eksempel måleravlesning på kWh elektrisitetsforbruk. For å beregne utslipp multipliseres primærdataen med spesifikke utslippsfaktorer relevant for aktiviteten. Fordelen med primærdata er at det gir et mer presist og representativt bilde av konsernets faktiske aktiviteter. I tillegg gjør primærdata det mulig å identifisere konkrete utslippskilder og følge effekten av tiltak over tid. Ulempen er at slik datainnsamling ofte krever betydelig koordinering, og at datatilgjengelighet varierer mellom leverandører og interne systemer.

- **Sekundærdata**

Sekundærdata benyttes der primærdata ikke er tilgjengelig. Dette er andre estimerte data hvor utslipp beregnes ved hjelp av bransjegenomsnittlige utslippsfaktorer, nasjonal eller internasjonal statistikk, proxydata fra lignende aktiviteter samt økonomiske data brukt som aktivitetsgrunnlag. Fordelen med

sekundærdata er at det muliggjør fullstendige beregninger også der primærdata mangler, og gir et godt grunnlag for å identifisere utslippskategorier som bør prioriteres for videre datainnhenting. Ulempen er at resultatene blir mindre presise, ettersom økonomiske utslippsfaktorer bygger på gjennomsnittstall som ikke nødvendigvis reflekterer utslippsnivået til de faktiske leverandørene.

Tabell 3-21 viser andelen av de rapporterte utslippene som er basert på primærdata. I 2024 var 93 556 av totalt 924 244 tonn CO<sub>2</sub>e i Scope 3 basert på primærdata, tilsvarende 10 %. Dette avviker fra tallet som ble presentert i årsrapporten for 2024. Avviket skyldes både endringer i metoden for rapportering av konsernets Scope 3-utslipp og at den opprinnelige rapporteringen kun omfattet andelen primærdata for de driftsrelaterte Scope 3-utslippene. Andelen som tidligere ble rapportert for 2024 var 7,20 %, mens det oppdaterte tallet nå er 10 %, en økning på 2,8 prosentpoeng.

Tabell 3-21: Andel primærdata av rapporterte klimagassutslipp

SCOPE	RAPPORTERTE KLIMAGASSUTSLIPP (TCO <sub>2</sub> E)	KLIMAGASSUTSLIPP BASERT PÅ PRIMÆRDATA (TCO <sub>2</sub> E)	ANDEL PRIMÆRDATA
Scope 1	3,93	3,93	100 %
Scope 2 (lokasjonsbasert)	221	199	90 %
Scope 2 (markedsbasert)	432	340	79 %
Scope 3	1 384 983	90 888	7 %
Scope 3 oppstrøms	17 551	1 052	6 %
Scope 3 nedstrøms	1 367 432	89 835	7 %
hvorav utlån og leasing	340 538	89 835	26 %
hvorav investeringsporteføljen	1 026 893	0	0 %
<b>Totale klimagassutslipp (lokasjonsbasert)</b>	<b>1 385 208</b>	<b>91 090</b>	<b>7 %</b>
<b>Totale klimagassutslipp (markedsbasert)</b>	<b>1 385 419</b>	<b>91 232</b>	<b>7 %</b>

### 3.8.1. Klimagassutslipp i egen drift

Konsernets klimagassutslipp i Scope 1, Scope 2 og oppstrøms Scope 3 beregnes i hovedsak ved bruk av en spend basert metode. SpareBank 1 Nord Norge har koblet hver regnskapskonto i konsernets selskaper til de næringslivssektorene (NACE) som best representerer typen innkjøp eller kostnad. Enkelte konti er vektet mot flere sektorer når dette gir et mer korrekt bilde av vare- eller tjenestekjøpet.

Basert på denne koblingen benyttes utslippsfaktorer fra Asplan Viak AS, som er knyttet til de respektive NACE-sektorene. Slik får hver konto en tilpasset utslippsfaktor, og utslipp beregnes ved å multiplisere kostnadsført beløp med utslippsfaktoren.

Der primærdata har vært tilgjengelig, er disse brukt i stedet for spend baserte beregninger. Kostnader som representerer aktiviteter med primærdata, er derfor eliminert fra spend basert metode for å unngå dobbeltberegning. Dette gjelder primærdata for drivstofforbruk, elektrisitets- og fjernvarmeforbruk, kilometergodtgjørelser og personkilometer fra flyreiser.

Ettersom store deler av beregningene for egen drift bygger på økonomiske data og sektorsnittede utslippsfaktorer, er utslippstallene forbundet med usikkerhet. Slike faktorer gir et estimert, men ikke nødvendigvis presist bilde av konsernets faktiske utslippsnivå. Videre følger en nærmere beskrivelse av hvordan utslippene rapporteres i de ulike kategoriene.

#### Scope 1

Utslipp som rapporteres i Scope 1 stammer fra forbrenning av fossilt drivstoff som benyttes i konsernets firmabiler. Utslippet beregnes basert på primærdata om drivstofforbruk hentet fra drivstoffkort sammen med tank-to-wheel faktorer som er modellert i SimaPro av Asplan Viak AS.

#### Scope 2

Utslipp i Scope 2 beregnes basert på konsernets forbruk av elektrisitet og fjernvarme. Forbrukstallene er i hovedsak basert på primærdata fra strømleverandører, knyttet til målnummer registrert på konsernet eller utleier der konsernet leier lokaler. Der primærdata mangler, er forbruk estimert ved hjelp av gjennomsnittlig energiintensitet (kWh per krone) beregnet fra tilgjeng-

elige måldata. I enkelte lokaler til SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS og EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS inngår energiforbruk (kWh) i felleskostnader og husleie, og det har ikke vært mulig å skille ut kWh-forbruk og tilhørende kostnadsinformasjon. Dette kWh-forbruket inngår derfor ikke i konsernets rapporterte Scope 2-utslipp, men de samlede husleie- og felleskostnadene inngår i rapporterte utslipp i Scope 3 kategori 8 Oppstrøms leide eiendeler.

Utslipp fra fjernvarme beregnes med en utslippsfaktor for Tromsøs fjernvarmenettverk som inkluderer klimabidrag fra avfallsforbrenning, modellert i SimaPro av Asplan Viak AS.

For lokasjonsbasert metode benyttes utslippsfaktor for norsk forbruksmik, modellert i SimaPro av Asplan Viak AS. For markedsbasert metode hensyntas konsernets kjøp av opprinnelsesgarantier. For forbruk som dekkes av garantier benyttes utslippsfaktor modellert i SimaPro av Asplan Viak AS som inkluderer indirekte utslippsbidrag fra elektrisitetsproduksjon. For resterende forbruk benyttes NVEs varedeklarasjon for stømleverandører.<sup>30</sup> I 2025-rapporteringen er faktoren 535 g CO<sub>2</sub>e/kWh benyttet.

#### Scope 3 – kategori 1: Kjøpte varer og tjenester

Utslipp beregnes basert på kostnader konsernet har tilknyttet innkjøp av varer og tjenester.

#### Scope 3 – kategori 2: Kapitalvarer

Utslipp beregnes basert på kostnader fra årets aktiviteter, eksempelvis kjøp av bygg og kontormøbler.

#### Scope 3 kategori 3: Drivstoff- og energirelaterte aktiviteter (ikke inkludert i Scope 1 og Scope 2)

Utslipp beregnes basert på bidrag fra produksjon og distribusjon av drivstoff (well to tank) samt tap i overføring og distribusjon av elektrisitet. De benyttede utslippsfaktorene er modellert i SimaPro av Asplan Viak AS.

#### Scope 3 kategori 4: Oppstrøms transport og distribusjon

Basert på spend-basert metode hvor konsernets kostnader tilknyttet porto og frakt inkluderes.

30 [Strømdeklarasjoner - NVE](#)

**Scope 3 kategori 5: Avfall generert fra drift**

Basert på spend-basert metode hvor konsernets kostnader tilknyttet avfallshåndtering inkluderes.

**Scope 3 kategori 6: Forretningsreiser**

Utslipp beregnes basert på primærdata om kilometer-godtgjørelse og personkilometer fra flyreiser, med tilhørende utslippsfaktorer modellert i SimaPro av Asplan Viak AS. Det beregnes utslipp fra øvrige reiser basert på spend-basert metode.

**Scope 3 kategori 7: Pendling for ansatte**

Utslipp fra ansattependling er beregnet basert på statistikk fra Nøkkeltallsrapport 2024 Nasjonal reisevaneundersøkelse<sup>31</sup>, som benyttes som beste estimat for de ansattes antatte reisemønstre. Fra statistikken

hentes både fordeling av transportmidler (60 % bil, 19 % buss og 21 % gange/syssel) og gjennomsnittlig reiselengde per arbeidsdag. All kollektivtransport er i beregningene definert som buss. Antall pendlingsdager er satt til 230, i tråd med beregningsforutsetninger for antall arbeidsdager per årsverk fra Skatteetaten/SSB. Hjemmekontor er ikke hensyntatt grunnet manglende data. Utslippsfaktorer for bil og buss er hentet fra Klimatsmart Semester.<sup>32</sup> Sammenligningstall for 2024 er beregnet ved å multiplisere utslippsintensiteten per årsverk fra 2025-beregningen med antall årsverk i 2024.

**Scope 3 kategori 8: Oppstrøms leide eiendeler**

Basert på spend-basert metode hvor konsernets kostnader tilknyttet husleie og leie av maskiner, utstyr, transportmidler og parkering inkluderes.

## 3.8.2. Klimagassutslipp i utlåns- og leasingporteføljen

Konsernets klimagassutslipp i utlåns- og leasingporteføljen (Tabell 3-22) beregnes basert på metodene til PCAF<sup>33</sup>, supplert med anbefalinger fra Finans Norges veileder for beregning av finansierte utslipp.<sup>34</sup>

Tabell 3-22: Konsernets klimagassutslipp i utlåns- og leasingporteføljen

UTLÅN OG LEASING FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING	2025						2024					
	UTLÅN OG LEASING (MNOK)	SCOPE 1+2			SCOPE 3		UTLÅN OG LEASING (MNOK)	SCOPE 1+2			SCOPE 3	
		FINANSIERTE UTSLIPP SCOPE 1+2 (TCO <sub>2</sub> E)	PROSENTANDEL AV TOTALE FINANSIERTE UTSLIPP	VEKTET DATAKVALITET	FINANSIERTE UTSLIPP SCOPE 3 (TCO <sub>2</sub> E)	VEKTET DATAKVALITET		FINANSIERTE UTSLIPP SCOPE 1+2 (TCO <sub>2</sub> E)	PROSENTANDEL AV TOTALE FINANSIERTE UTSLIPP	VEKTET DATAKVALITET	FINANSIERTE UTSLIPP SCOPE 3 (TCO <sub>2</sub> E)	VEKTET DATAKVALITET
Jordbruk og skogbruk	1 651	67 380	20 %	3,00	24 585	5,00	1 505	68 947	22 %	3,00	22 409	5,00
Fiske, fangst og akvakultur	14 560	39 892	12 %	3,69	91 202	3,69	12 675	36 971	12 %	3,70	54 475	3,79
hvorav fiske og fangst	8 583	5 534	2 %	4,11	33 325	4,11	8 450	5 331	2 %	4,10	32 312	4,10
hvorav Akvakultur	5 036	32 078	9 %	2,89	45 228	2,89	2 889	29 314	9 %	2,76	10 884	3,15
hvorav Tjenester tilknyttet fiske, fangst og akvakultur	941	2 280	1 %	4,14	12 650	4,14	1 335	2 325	1 %	3,21	11 279	3,21
Bergverksdrift og utvinning	52	585	0 %	4,07	626	4,07	43	822	0 %	4,08	855	4,08
Industri	2 362	62 175	18 %	4,06	58 192	4,06	2 330	84 935	27 %	4,06	69 035	4,06
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	2 282	2 493	1 %	3,53	1 083	3,53	2 502	2 388	1 %	3,10	665	4,00
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	378	20 463	6 %	4,03	13 233	4,03	305	15 193	5 %	4,05	9 824	4,05
Bygge- og anleggsvirksomhet	2 177	3 178	1 %	4,33	42 644	4,33	2 047	3 208	1 %	4,26	42 291	4,26
Varehandel	1 879	6 731	2 %	4,20	40 078	4,20	1 873	5 419	2 %	4,21	32 439	4,21
Transport og lagring	4 791	117 991	35 %	4,10	94 730	4,10	4 046	72 484	23 %	4,28	83 699	4,28
Overnattings- og serveringsvirksomhet	885	933	0 %	4,16	6 969	4,16	846	888	0 %	4,16	6 226	4,16
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	53	3	0 %	4,69	522	4,69	36	4	0 %	4,70	353	4,70

31 Reisevaner 2024 | Statens vegvesen

32 <https://klimatsmartsemester.se/sa-har-vi-raknat>

33 Partnership for Carbon Accounting Financials

34 [Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp](#)



UTLÅN OG LEASING FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING	2025						2024					
	UTLÅN OG LEASING (MNOK)	SCOPE 1+2			SCOPE 3		UTLÅN OG LEASING (MNOK)	SCOPE 1+2			SCOPE 3	
		FINANSIERTE UTSLIPP SCOPE 1+2 (TCO <sub>2</sub> E)	PROSENTANDEL AV TOTALE FINANSIERTE UTSLIPP	VEKTET DATAKVALITET	FINANSIERTE UTSLIPP SCOPE 3 (TCO <sub>2</sub> E)	VEKTET DATAKVALITET		FINANSIERTE UTSLIPP SCOPE 1+2 (TCO <sub>2</sub> E)	PROSENTANDEL AV TOTALE FINANSIERTE UTSLIPP	VEKTET DATAKVALITET	FINANSIERTE UTSLIPP SCOPE 3 (TCO <sub>2</sub> E)	VEKTET DATAKVALITET
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	76	65	0 %	4,54	365	4,54	71	99	0 %	4,64	600	4,64
Finansiell tjenesteyting	1 303	229	0 %	4,43	2 334	4,43	1 263	231	0 %	4,33	2 128	4,33
Eiendomsvirksomhet (lokasjonsbasert)	16 439	2 618	1 %	4,11	37 829	4,89	16 196	3 202	1 %	4,12	33 807	4,88
Eiendomsvirksomhet (markedsbasert)	16 439	97 920		4,11	37 829	4,89	16 196	103 753		4,12	33 807	4,88
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 486	78	0 %	4,31	6 840	4,31	1 169	60	0 %	4,22	5 370	4,22
Forretningsmessig tjenesteyting	1 239	1 869	1 %	4,30	12 859	4,30	1 220	1 478	0 %	4,27	13 457	4,27
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	501	2	0 %	5,00	592	5,00	451	1	0 %	5,00	550	5,00
Undervisning	231	59	0 %	4,64	944	4,64	219	44	0 %	4,65	856	4,65
Helse- og sosialtjenester	525	191	0 %	4,62	2 676	4,62	397	206	0 %	4,61	2 347	4,61
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	579	228	0 %	4,43	3 195	4,43	501	220	0 %	4,41	3 080	4,41
Annen tjenesteyting	629	343	0 %	4,46	6 978	4,46	555	333	0 %	4,46	6 476	4,46
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk (lokasjonsbasert)	1 251	93	0 %	4,00	22 116	5,00	1 333	109	0 %	4,01	24 262	5,00
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk (markedsbasert)	1 251	4 161		4,00	22 116	5,00	1 333	4 335		4,01	24 262	5,00
Aktiviteter i internasjonale organisasjoner og organer	-	-	0 %	-	-	-	-	-	0 %	-	-	-
Sum bedriftsmarked (lokasjonsbasert)	55 331	327 596	96 %	3,99	470 591	4,30	51 582	297 240	95 %	3,98	415 203	4,37
Sum bedriftsmarked (markedsbasert)	55 331	426 966		3,99	470 591	4,30	51 582	402 018		3,98	415 203	4,37
Sum personmarked (lokasjonsbasert)	98 747	12 942	4 %	3,07			91 402	15 661	5 %	3,08		
Sum personmarked (markedsbasert)	98 747	499 886		3,07			91 402	557 624		3,08		
<b>Sum finansierte utslipp utlån og leasing (lokasjonsbasert)</b>	<b>154 079</b>	<b>340 538</b>	<b>100 %</b>	<b>3,40</b>	<b>470 591</b>	<b>4,30</b>	<b>142 984</b>	<b>312 901</b>	<b>100 %</b>	<b>3,41</b>	<b>415 203</b>	<b>4,37</b>
<b>Sum finansierte utslipp utlån og leasing (markedsbasert)</b>	<b>154 079</b>	<b>926 852</b>		<b>3,40</b>	<b>470 591</b>	<b>4,30</b>	<b>142 984</b>	<b>959 642</b>		<b>3,41</b>	<b>415 203</b>	<b>4,37</b>

For å estimere utslipp så presist som mulig anvendes bransjespesifikke beregningsmetoder basert på tilgjengelig data om den enkelte kunde. PCAF klassifiserer datakvalitet i et hierarki fra 1 til 5, der 1 er høyest kvalitet og 5 lavest:

- 1: Utslipp beregnet basert på attestert kundespesifikt klimaregnskap
- 2: Utslipp beregnet basert på uattestert kundespesifikt klimaregnskap
- 3: Utslipp beregnet basert på kundens aktivitetsdata (f.eks. produksjonsvolum, drivstofforbruk) og relevante utslippsfaktorer.

- 4: Utslipp beregnet ved bruk av kundens omsetning og bransjespesifikke utslippsfaktorer (intensitetsfaktorer per omsatt krone)
- 5: Utslipp beregnet ved bruk av kundens utlåns- eller leasingsaldo og bransjespesifikke utslippsfaktorer

Det arbeides kontinuerlig med å øke kvaliteten på beregningen av finansierte utslipp for å bedre forstå påvirkninger og risikoer forbundet med konsernets finansieringer og investeringer.

Hoveddelen av konsernets utslippsberegninger har datakvalitet 4 eller 5. Der kunden har tilgjengelige

regnskapsdata i Brønnøysundregistrene benyttes omsetningsbasert beregning (datakvalitet 4). Dersom slike data mangler, estimeres utslipp basert på utlåns- og leasingsaldo (datakvalitet 5).

Et begrenset antall kunder har offentlig rapportert egne klimaregnskap. I slike tilfeller benyttes kundens utslippsinformasjon kombinert med konsernets eksponering og kundens regnskapsdata for beregning av finansierte utslipp.

Utslippstallene for utlåns- og leasingporteføljen må forstås som estimater heftet med usikkerhet, ettersom

beregningene i hovedsak baseres på bransjesnitt og ikke kundespesifikke utslippsdata. Dette gir et nyttig overordnet bilde, men kan medføre både under og overestimering av faktiske utslipp.

## Endring og metodeoppdateringer i 2025

Det er gjennomført flere metodiske endringer i beregningen av finansierte utslipp fra konsernets utlån og leasing. Sammenligningstall for 2024 er derfor omarbeidet i tråd med de oppdaterte metodene. I årsrapporten for 2024 ble finansierte utslipp rapportert som 594 515 tonn CO<sub>2</sub>e for Scope 1+2 og 567 637 tonn CO<sub>2</sub>e for Scope 3 (lokasjonsbasert). De omarbeidede tallene som rapporteres i årsrapport 2025 er 312 901 tonn CO<sub>2</sub>e for Scope 1+2 og 415 203 tonn CO<sub>2</sub>e for Scope 3. Dette tilsvarer en nedgang på henholdsvis 281 614 tonn CO<sub>2</sub>e for Scope 1+2 og 152 434 tonn CO<sub>2</sub>e for Scope 3.

### UTSLIPPSFAKTORER

I 2025 har Konsernet fulgt PCAFs anbefaling om å fase ut utslippsfaktorene fra Exiobase til fordel for nye faktorer fra CEDA<sup>35</sup>. Disse vurderes av PCAF å være mer relevante og presise estimater og kan i motsetning til Exiobase-faktorene brukes på nasjonalt nivå og på detaljert bransjenivå. Exiobase sine utslippsfaktorer kunne for norske banker bare brukes for landgruppen «advanced economies» og på overordnet bransjenivå. Endringen vurderes som så vesentlig at utslippstall for sammenligningsår er rekalkulert med de nye faktorene.

### RAPPORTERINGSKATEGORI

Konsernets leasingeksponeringer er også inkludert i beregningen av finansierte utslipp. I 2024 ble utslipp fra leasing rapportert i scope 3 kategori 13, og omfattet kun leasing av motoriserte kjøretøy.

Fra og med 2025 beregnes utslipp fra leasing på samme måte som for utlån, ved bruk av CEDA utslippsfaktorer for all leasing i BM-porteføljen. Som følge av dette rapporteres utslipp fra lån og leasing samlet i Scope 3 kategori 15.

For å sikre sammenlignbarhet er tallene for 2024 omarbeidet i tråd med den nye metoden og klassifiseringen.

### NY NÆRINGSSTANDARD (SN2025)

I 2025 ble ny versjon av Norsk Standard for næringsgruppering tatt i bruk (SN2025). Historikk er omarbeidet for sammenligningsformål.

## Bransjespesifikke beregningsmetoder

For enkelte bransjer er det utviklet egne, bransjespesifikke beregningsmetoder. Disse presenteres under.

### JORDBRUK OG SKOGBRUK

For aktive landbrukskunder estimeres utslipp basert på aktivitetsdata på kundenivå, herunder antall dyr, type dyrehold og omfang av ulike arealkategorier. Aktivitetsdataene kombineres med utslippsfaktorer fra Platon-rapporten «Klimagassutslipp fra norsk jordbruk fordelt på areal, dyr og matproduksjon», slik de er videreformidlet gjennom Finans Norges veileder for beregning av finansierte utslipp. Faktorene dekker utslipp som inngår i motpartens Scope 1 og 2. Motpartens Scope 3 utslipp beregnes ved hjelp av CEDA-faktorer.

### AKVAKULTUR

For oppdrettskunder innen lakseoppdrett som driver med settefisk- og matfiskproduksjon, innhenter konsernet informasjon om kundenes produksjonsvolum. Disse volumene danner grunnlaget for beregning av finansierte utslipp i tråd med Finans Norges utslippsveileder. Metodikken omfatter ikke stamfiskproduksjon, da det ikke finnes en etablert utslippsberegning for denne produksjonsformen.

Konsernet har også indirekte eksponering mot oppdrettsvirksomhet gjennom konsernstrukturer der lån er gitt til et morselskap. I slike tilfeller beregnes utslipp basert på den oppdrettsaktiviteten som inngår i konsernstrukturen, enten aktiviteten ligger hos morselskapet selv eller i dets datterselskaper.

For øvrige kunder innen akvakultur beregnes finansierte utslipp ved hjelp av CEDA-faktorer.

### EIENDOMSVIRKSOMHET

For næringseiendom, inkludert lån overført til SB1 Næringskreditt, er tilgjengelige bygningsdata førende for valg av metode. Der informasjon om energimerke foreligger, klassifiseres beregningen som datakvalitet 3 etter PCAF.

Hvis energimerke mangler, benyttes opplysninger om bygningstype og bruksareal til å anslå energiforbruk. Dette multipliseres med lokasjons- og markedsbaserte utslippsfaktorer for strøm, noe som gir datakvalitet 4 eller 5 avhengig av datatilgangen.

Eiendomsmetodikken benyttes også for borettslag som rapporteres under næringen «Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk».

### PERSONMARKED (BOLIGLÅN)

Utslipp fra boliglån, inkludert lån overført til SB1 Boligkreditt, estimeres i hovedsak ved bruk av Simien-

modellen, levert av Eiendomsverdi AS. Modellen beregner byggets energibruk basert på boligtype og tekniske parametere, og multipliserer dette med relevante utslippsfaktorer. Dersom en bolig ikke får beregnet utslipp gjennom estimeringsmodellen, anvendes

metodene for Eiendomsverdi AS beskrevet ovenfor. Eiendommer som er klassifisert som garasje eller ubebygde tomt inngår ikke i utslippsberegningen.

## 3.8.3. Klimagassutslipp i investeringsporteføljen

SpareBank 1 Nord-Norge beregner klimagassutslipp for sine aksjer og obligasjoner i investeringsporteføljen (Tabell 3-24). For aksjer og andeler i felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskap, samt aksjeposten i BN Bank, er det gjort selskaps-spesifikke vurderinger for hvorvidt selskapet skal inkluderes eller ekskluderes i konsernets klimaregnskap (Tabell 3-23).

Utslippstallene for investeringsporteføljen er estimater og beregningene er avhengige av rapportert informasjon fra de underliggende selskapene. Tallene gir et godt indikativt bilde av investeringsporteføljens utslippsnivå, men kan avvike fra faktiske utslipp som følge av variasjon i datakvalitet og motpartenes rapporteringspraksis.

**Tabell 3-23: Vurdering av felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskap, samt aksjeposten i BN Bank, for inkludering i konsernets klimaregnskap**

SELSKAP	INKLUDERING/EKSKLUDERING I SNNs KLIMAREGNSKAP
SpareBank 1 Gruppen AS	Inkludert. Selskapenes totale klimagassutslipp inkluderes i konsernets Scope 3 kategori 15 basert på SNNs eierandel.
Kredittbanken ASA	
SpareBank 1 Forvaltning AS	
SB1 Markets AS	
BN Bank	
SpareBank 1 Utvikling DA	Inkludert. Inkluderes indirekte gjennom spend-basert metode for egen drift. SpareBank 1 Utvikling DA fakturerer konsernet og disse kostnadene inngår i utslippsberegningen SNNs Scope 3 kategori 1.
SpareBank 1 Boligkreditt AS	Inkludert. Inkluderes gjennom at konsernet beregner utslipp fra overførte lån til SB1 Boligkreditt.
SpareBank 1 Næringskreditt AS	Inkludert. Inkluderes gjennom at konsernet beregner utslipp fra overførte lån til SB1 Næringskreditt.
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	Ekskludert. Anses uvesentlig
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	
SpareBank 1 Betaling AS	

Tabell 3-24: Konsernets klimagassutslipp i investeringsporteføljen

INVESTERINGSPORTEFØLJEN	2025			2024		
	TOTALE KLIMAGASS-UTSLIPP (TCO <sub>2</sub> E)	EIERANDEL SNN	TOTALE KLIMAGASS-UTSLIPP JUSTERT FOR EIERANDEL (TCO <sub>2</sub> E)	TOTALE KLIMAGASS-UTSLIPP (TCO <sub>2</sub> E)	EIERANDEL SNN	TOTALE KLIMAGASS-UTSLIPP JUSTERT FOR EIERANDEL (TCO <sub>2</sub> E)
BN Bank ASA	6 520,1	9,90 %	645,5	8 479,8	9,90 %	839,5
Kredittbanken ASA	6 415,4	13,18 %	845,5	4 879,0	13,18 %	643,1
SB1 Markets AS	4 505,6	14,45 %	651,1	4 189,9	18,06 %	756,7
SpareBank 1 Forvaltning AS (konsern)	7 083 707,2	12,48 %	884 046,7	3 987 893,8	12,08 %	481 737,6
SpareBank 1 Gruppen AS (konsern)	554 949,1	19,50 %	108 215,1	566 849,7	19,50 %	110 535,7
Øvrige verdipapirer <sup>36, 37</sup>			32 489,5			945,0
<b>Totale utslipp</b>			<b>1 026 893,3</b>			<b>595 457,5</b>

36 Inkluderer ikke konsernets aksjer i SpareBank 1 Utvikling DA, SpareBank 1 Betaling AS, Sparebank 1 Bank og Regnskap AS, SpareBank 1 Mobilitet og Holding AS, SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS og ikke-noterte aksjer.

37 På grunn av manglende datatilgjengelighet på rapporteringstidspunktet er 2024-tallene ikke omarbeidet.

Videre følger en nærmere metodebeskrivelse lagt til grunn for de ulike investeringene.

#### BN Bank ASA

Selskapet tilbyr boliglån til privatkunder og lån til næringseiendom for bedriftskunder, primært i Østlandsområdet. Utslipp i Scope 1, Scope 2 og oppstrøms Scope 3 er beregnet ved bruk av en spend-basert metodikk, supplert med primærdata der dette har vært tilgjengelig. Selskapet har benyttet veilederen fra Finans Norge i rapportering av Scope 3, kategori 15.

#### Kredittbanken ASA

Selskapet spesialiserer seg på usikret forbrukerkreditt og tilbyr kredittkort, refinansieringslån og forbrukslån til privatkunder over hele landet. Kredittbanken ASA ble etablert i 2025 gjennom sammenslåingen av kredittselskapene i Eika og SpareBank 1-alliansen. På grunn av manglende datatilgjengelighet er historiske utslippstall ikke omarbeidet. Utslipp i Scope 1, Scope 2 og oppstrøms Scope 3 er beregnet ved bruk av en spend-basert metodikk, supplert med primærdata der dette har vært tilgjengelig.

#### SB1 Markets AS

Selskapet tilbyr tjenester innen aksje- og kredittanalyse, megling av aksjer og obligasjoner, samt corporate

finance tjenester som kapitalinnhenting, fusjoner og oppkjøp. Utslipp i Scope 1, Scope 2 og oppstrøms Scope 3 er beregnet ved bruk av en spend-basert metodikk, supplert med primærdata der dette har vært tilgjengelig.

#### SpareBank 1 Forvaltning AS (konsern)

Konsernet omfatter SpareBank 1 Forvaltning AS og Odin Forvaltning AS, og leverer produkter og tjenester innen kapitalforvaltning og verdipapirservise til et bredt spekter av kunder. Utslipp i Scope 1, Scope 2 og oppstrøms Scope 3 er beregnet ved bruk av en spend-basert metodikk, supplert med primærdata der dette har vært tilgjengelig.

Konsernets nedstrømsutslipp inkluderer fondsinvesteringer og direkteinvesteringer, i all hovedsak gjort på vegne av selskapet kunder med kundens midler. Ved estimering av utslipp fra disse porteføljene er det benyttet to dataleverandører: Datia og Morningstar Sustainability. Estimatenes innebærer betydelig usikkerhet, og økningen i utslipp fra 2024 vurderes i hovedsak å skyldes metodiske endringer samt vekst.

Konsernet har inkludert motpartenes Scope 1, Scope 2- og Scope 3-utslipp i sitt Scope 3, kategori 15. Dette avviker fra SpareBank 1 Nord-Norges øvrige rapportering knyttet til klimagassutslipp i kunde- og investeringsporteføljen.

#### SpareBank 1 Gruppen AS (konsern)

Konsernet omfatter SpareBank 1 Gruppen AS, Fremtind Forsikring AS, SpareBank 1 Forsikring AS, Kreditor AS, SpareBank 1 Factoring AS og SpareBank 1 Spleis AS. Konsernet tilbyr et bredt spekter av tjenester innen skade- og personforsikring, pensjon, factoring og inkasso til kunder over hele Norge.

Utslipp i Scope 1, Scope 2 og oppstrøms Scope 3 er beregnet ved bruk av en spend-basert tilnærming, supplert med primærdata hvor tilgjengelig. Ved beregning av nedstrømsutslipp fra forsikrings- og pensjonsvirksomheten er PCAF-rammeverket lagt til grunn.

Konsernet har inkludert motpartenes Scope 1- og Scope 2-utslipp i sitt Scope 3, kategori 15. For SpareBank 1 Forsikring AS ble også motpartenes Scope 3 inkludert i 2024. Historikk er omarbeidet for å sikre sammenlignbarhet.

#### Øvrige verdipapirer

Inkluderer klimagassutslipp fra obligasjoner og øvrige børsnoterte aksjer. Klimagassutslipp fra disse investeringene (Tabell 3-25) er beregnet i henhold til PCAF-standard basert på aktivklassene: «Listed equity and corporate bonds», «Sovereign debt» og «Sub-sovereign debt». Hvorav de siste to er beregnet iht. landenes utslipp fordelt på BNP justert iht. kjøpekraft. Konsernet har benyttet seg av siste tilgjengelige informasjon om motpartens klimagassutslipp, i hovedsak er dette hentet fra Bloomberg.

I 2024 ble det kun rapportert klimagassutslipp fra obligasjoner. På grunn av manglende datatilgjengelighet på rapporteringstidspunktet har konsernet benyttet § 85 i ESRS 1 og valgt å ikke omarbeide 2024-tallene. Tallene for 2024 og 2025 er derfor ikke fullt ut sammenlignbare.

Tabell 3-25: Klimagassutslipp tilknyttet øvrige verdipapirer

BELØP (MNOK)	2025				2024				
	SCOPE 1+2		SCOPE 3		SCOPE 1+2		SCOPE 3		
	FINANSIERTE UTSLIPP SCOPE 1+2 (TCO <sub>2</sub> E)	VEKTET DATA-KVALITET	FINANSIERTE UTSLIPP SCOPE 3 (TCO <sub>2</sub> E)	VEKTET DATA-KVALITET	FINANSIERTE UTSLIPP SCOPE 1+2 (TCO <sub>2</sub> E)	VEKTET DATA-KVALITET	FINANSIERTE UTSLIPP SCOPE 3 (TCO <sub>2</sub> E)	VEKTET DATA-KVALITET	
18 932	32 490	3,32	23 847	3,32	11 218	945	3,43	2 620	3,43

# 4. Biodiversitet og økosystemer

SpareBank 1 Nord-Norge er lokalisert i et markedsområde med rike naturressurser som bidrar til verdiskaping i og for landsdelen. Dette kapitlet beskriver hvordan konsernet håndterer vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter (IROer) tilknyttet biodiversitet og økosystemer, med utgangspunkt i rapporteringsstandardens ESRS E4 – Biodiversitet og økosystemer.

## 4.1. Vesentlige IRO og kobling mot strategi og forretningsmodell

I forbindelse med konsernets arbeid med dobbel vesentlighetsanalyse i 2025 ble det identifisert flere typer IROer<sup>1</sup> knyttet til biodiversitet og økosystemer. Dette både med tanke på hvilken påvirkning et finanskonsern har på natur og naturmangfold, og hvordan endringer i naturmangfold kan påvirke konsernet finansielt gjennom eksponering mot naturrisiko. Videre ble det også gjort vurdering av hvordan rammebetingelser som Naturavtalen og regjeringens mål om vern av 30 prosent av Norges naturarealer innen 2030 vil kunne påvirke bank

og næringsliv. Påvirkningen «Naturnedbygging og svekkelse av økosystem» ble første gang i 2024 scoret som vesentlig for konsernet. Den samme påvirkningen ble vurdert som vesentlig i 2025 (Tabell 4-1). Det ble i 2025 ikke identifisert vesentlige finansielle effekter av muligheter eller risikoer knyttet biodiversitet og naturnedbygging. Denne vurderingen kan endre seg over tid, etter hvert som mer data om kundenes eksponering og risikoer avdekkes.

Tabell 4-1: Konsernets vesentlige IRO tilknyttet biodiversitet og økosystemer med tilhørende tidshorisont og verdikjedeplassering

VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER	KATEGORI	TIDSHORISONT			PLASS I VERDIKJEDEN		
		KORT	MELLOM-LANG	LANG	OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Naturnedbygging og svekkelse av økosystemer	Negativ påvirkning	•	•	•			•

Konsernet erkjenner 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. Dette med

utgangspunkt i at alle 15 lokasjoner konsernet bruker i sin drift er lokalisert på allerede utbygget grunn i by eller tettbebygde strøk.

## Naturnedbygging og svekkelse av økosystemer

Den negative påvirkningen «Naturnedbygging og svekkelse av økosystemer» er knyttet til konsernets utlånsvirksomhet, som er kjernen i konsernets forretningsmodell. Gjennom finansiering av prosjekter som medfører inngrep i naturen kan konsernet bidra til

tap av naturmangfold og forringelse av økosystemtjenester. Prosjekter dette gjelder er eksempelvis nye oppdrettsanlegg, utbygging av jordbruksarealer, nye leilighetskomplekser og hyttefelt, utvidelse av havneområder eller nye næringsbygg.

<sup>1</sup> Forkortelsen IRO står for impact, risks og opportunities og benyttes videre i kapitlet for å betegne vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

Konsernet erkjenner at «Naturnedbygging og svekkelse av økosystemer» knytter seg til arealbruksendringer som i ytterste konsekvens kan føre til landforringelse<sup>2</sup>, jordforsegling<sup>3</sup> og ørkenspredning<sup>4</sup>.

Både konsernets forretnings- og risikostrategi har gjort tilpasninger for å innlemme «Naturnedbygging og svekkelse av økosystemer». Forretningsstrategien har de siste to årene hatt satsingsområdet «bærekraftig vekst», som peker på konsernets vekststrategi innenfor bærekraftige aktiviteter, blant annet definert i grønt finansrammeverk. Herunder stilles det krav til at kundenes ESG-score, inkludert score om naturnedbygging, er god nok til at det kan kvalifiseres som en bærekraftig aktivitet i forhold til gitte terskler i grønt finansrammeverk. Kvalifisering følges opp av konsernets ESG-komite. For nærmere informasjon om forretningsmodell og forretningsstrategi, se kapittel 1.7.

## 4.1.1. Konsernets robusthet tilknyttet biodiversitet og økosystemer

Konsernet har startet å gjennomføre robusthetsanalyser i tråd med kravene i ESRS E4, og vil tilstrebe å utvikle scenarioer for stresstesting relatert til biodiversitet og økosystemer i kommende SREP-prosesser (vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging). Konsernet erkjenner at det er svært stor usikkerhet knyttet til kvantifisering av nåværende og fremtidig naturrisiko, og har derfor også kvalitative analyser for å sørge for at konsernets forretningsmodell er robust. Risikoen er særlig gjeldende for konsernets forretningsmodell på grunn av lokalisering i Nord-Norge, et område som baserer sin verdiskaping sterkt på naturressurser. 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.

Det er derfor påbegynt kartlegging av økosystemer og biodiversitet i Nord-Norge i analyser som utvikles. Dette for å få en bedre oversikt blant annet over hvor utsatt det nordnorske biomangfoldet er i dag, både i landbaserte og marine miljøer. Analyser viser at kystlinjen er mest utsatt for naturforringelse, og at forøpling, utslipp fra havnæringen og mulig overfiske

Konsernets risikostrategi har også etablert måltall på konsernets bruk av ESG-modulen i finansieringsprosessen. Dette bidrar til å kontrollere og overvåke at risikoer knyttet til naturnedbygging inngår i dialogen med kunden, og at styret har overoppsyn med statusen på dette. Som en respons på påvirkningen har konsernet justert Kredittpolicy for Bedriftsmarkedet, gjeldende for 2025. Endringen innebærer at naturpåvirkning i større grad integreres i kredittvurderinger og beslutningsprosesser. Policyjusteringen forventes å ha konsekvenser for flere deler av verdikjeden. For nærmere beskrivelse, se Kredittpolicy for bedriftsmarked i 4.2. Styrende dokumenter.

er blant de største truslene mot den marine biodiversiteten og de ulike økosystemene. Tiltakene i Naturavtalen, med nasjonale mål om vern av 30 prosent av naturareal, er utviklet for å bidra til å bevare det rike naturmangfoldet. Dette vil kunne endre rammebetingelser for de som er avhengige av naturressurser og arealinngrep i sin verdiskaping. Konsernet begynte i 2025 å kartlegge regjeringens nye handlingsplan for natur, som var en del av oppfølgingen av naturavtalen. Her presenteres blant annet mulige konsekvenser for fiskeri, havbruk, turisme, urfolks rettigheter og lokal forvaltning.

SpareBank 1 Nord-Norge må tilpasse forretningen og styrende dokumenter for å ivareta Naturavtalen. Konsernet kartlegger naturrisikoen i utlånsporteføljen blant annet ved å benytte ESG-modulen ved kredittinnvilgelse. Tap av biologisk mangfold og degradering av økosystemer er derfor noe som systematisk må inkluderes i kundedialogen og i risikovurderinger som gjennomføres. Dette både for å sikre at kunden er bevisst på tematikken, samt for å redusere risikoen for både kunde og konsernet. Gjennom screening av kunders ESG-risiko fremskaffes noe informasjon om naturnedbygging. Etter hvert som det innhentes mer kundedata

om disse forholdene vil analyser kunne bli mer presise og brukes til kapitalplanlegging, kundeoppfølging og rapportering.

I forbindelse med SREP-prosessen i 2025 ble havbruksporteføljen stresstestet for endring i produksjonsområdene i Nord-Norge. Økte produksjonsvolum over tid i Nord-Norge, kombinert med at kysten opplever marine hetebølger hyppigere nå enn tidligere, vil kunne få store konsekvenser for det marine økosystemet<sup>5</sup>. Et tenkt scenario ble etablert, hvor sjøbasert oppdrettsnæring i Nord-Norge blir satt ut av spill for en lengre periode. Dette som følge av hetebølger og økt forekomst av lakselus, som igjen fører til produksjonsstans på oppdrettsanleggene. De finansielle effektene av scenarioet indikerer en dobling av de resultatførte

årlige forventede totale utlånstapene for konsernet de nærmeste 5 årene. Selv om de økte tapene er betydelige, vil scenarioet ikke isolert sett utfordre konsernets robusthet vesentlig i en normalkonjunktur. Det kan tenkes at dersom hendelsen inntreffer i en allerede stresset makrosituasjon, vil de observerte effektene av scenarioet bli forsterket ytterligere. Et slikt vedvarende og alvorlig scenario for havbruksnæringen vil dog med svært lav sannsynlighet materialisere seg i verken en normal- eller lavkonjunktur i de kommende årene. Scenarioet underbygger imidlertid viktigheten av at konsernet aktivt må arbeide med å omstille bransjen og generelt intensivere SpareBank 1 Nord-Norges innsats på bærekraftsområdet for å kunne oppnå et nullutslippssamfunn i fremtiden.

## 4.2. Styrende dokumenter

Den negative påvirkningen «Naturnedbygging og svekkelse av økosystemer» er integrert i konsernets styrende dokumenter gjennom Kredittpolicy for bedriftsmarked og Policy for kredittfullmakter og bevilgning.

Konsernet har ikke styringsdokumenter relatert til beskyttelse av biologisk mangfold og økosystemer tilknyttet egen drift. Dette med bakgrunn i at det ikke er identifisert at konsernet har lokasjoner på områder med sårbart biologisk mangfold eller en drift som påvirker truede arter i vesentlig grad. Konsernet har heller ikke egne styringsdokumenter relatert til sporbarhet av produkter og påvirkning på biologisk mangfold eller forvaltning av økosystemer, da det anses som mindre relevant for finansbransjen. Det vises for øvrig til konsernets arbeid med sosiale rettigheter i kapittel 6 Berørte lokalsamfunn, samt interessentdialog i kapittel 1.8.

### Kredittpolicy for bedriftsmarked

Kredittpolicyen krever at byggelån som overstiger et fastsatt, høyt terskelnivå og der byggetillatelsen er omstridt på grunn av risiko for nedbygging av naturmangfold, skal behandles i konsernets styre. Konsernet vurderer risiko knyttet til naturmangfold som del av kredittprosessen, med fokus på arealinngrep, registrerte naturverdier og eventuell konfliktinformasjon

i åpne kilder. Ved prosjekter som har gjennomgått offentlig regulering, konsekvensutredning eller fått nødvendige tillatelser, legges disse vedtakene til grunn som et minimumsnivå. Konsernet har ikke mandat til å overprøve myndighetenes faglige vurderinger, men gjør en selvstendig risikovurdering innenfor rammen av hva som forventes av en finansinstitusjon. Utviklingen følges opp i relevante saker og tilgjengelig informasjon anvendes for å sikre oppdatert og forsvarlig beslutningsgrunnlag.

Policykravet gjelder derfor særlig prosjekter der byggetillatelsen ikke er rettskraftig, eksempelvis fordi klagefristen ikke er utløpt, eller fordi det foreligger innsigelser eller klager til behandling hos kommunen eller statsforvalteren. Policyen presiserer at prosjekter som kan påvirke naturmangfold eller innebære arealkonflikter kan medføre at byggetillatelsen senere anses som ugyldig. Banken vurderer derfor risikoen knyttet til slike forhold særskilt, og løfter beslutningen til styret.

Videre stiller Kredittpolicyen krav om at ESG-modulen skal benyttes ved alle nye kundeengasjementer, eller ved økning av eksisterende, hvor totalengasjementet overstiger 5 MNOK. ESG-modulen er en modell som brukes i kredittinnvilgelsen, og den inkluderer bransjetilpassede spørsmål relatert til flere ESG-forhold.

<sup>2</sup> Forringelse av økosystemer på land.

<sup>3</sup> Å dekke jorden på en måte som gjør den ugjennomtrengelig (for eksempel en vei).

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> Kunnskapsbanken: [Slik vil økt havtemperatur påvirke sjømatnæringen - Kunnskapsbanken](#)

Kundenes svar på hvordan de forholder seg til blant annet naturnedbygging og biologisk mangfold vil påvirke den samlede scoren på kundeengasjementet.

Andre 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, er anerkjent av Mattilsynet som nasjonal bransjestandard og bygger på at produksjonen skal skje på en miljøvennlig måte.
- Avskoging: Konsernet 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.

Policyen omfatter all kredittgivning i banken, inkludert lån, kreditter og garantier til bedriftsmarkedet. Interessenter som berøres av policyen er derfor alle ansatte som jobber med kredittgivning i banken, som ledere, rådgivere og medlemmer av kredittkomiteer, samt alle

bedriftskunder som søker kreditt. Styret berøres også av policyen for kredittsaker som skal styrebehandles. Policyen besluttet av styret, og det er konserndirektør bedriftsmarked som er øverste ansvarlig for gjennomføringen av policyen.

### Policy for kredittfullmakter og bevilgning

Policyen beskriver prinsipper for delegering av beslutningsmyndighet i SpareBank 1 Nord-Norge, og gjelder alle ansatte med kredittfullmakt. Policyen er relevant for naturnedbygging og svekkelse av økosystem fordi den krever at alle kredittsaker med svak score fra ESG-modulen – hvor blant annet negativ påvirkning på natur og biologisk mangfold inngår i vurderingen – skal behandles på høyere fullmaktsnivå enn ordinære saker. Dette innebærer at dersom et kundeengasjement scorer lavt på naturrisiko i ESG-modulen, kan det bidra til en samlet svak ESG-score og dermed utløse krav om behandling på høyere nivå.

Styret har det overordnede ansvaret, mens konsernsjefen har ansvar for videre delegering. Overvåking skjer gjennom rapportering og bankens saksbehandlingssystem.

## 4.3. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet biodiversitet og økosystemer

For SpareBank 1 Nord-Norge er Biodiversitet og økosystemer et relativt nytt vesentlig tema. Antall tiltak knyttet til den vesentlige IROen «Naturnedbygging og svekkelse

av økosystemer» er dermed begrenset, se tabell 4-2. Videre følger en beskrivelse av tiltakene relatert til IROen for 2025.

Tabell 4-2: Konsernets tiltak for håndtering av vesentlige IRO tilknyttet biodiversitet og økosystemer

TILTAK OG OMFANG	RESULTAT (OPPNÅDD/FORVENTET)	TIDSHORISONT FOR FULLFØRING	KONTROLL AV EFFEKT	ALLOKERTE RESSURSER
Kredittpolicy BM stiller skjerpede krav til kunder vedrørende naturnedbygging. Gjelder for byggelån som oversiger et fast terskelnivå, der byggetillatelsen er omstridt på grunn av mulig nedbygging av naturmangfold. Skal sikre at banken i større grad hensyntar naturverdier og negativ påvirkning på økosystem. Gjelder for ansatte med kredittfullmakt, bedriftsmarkedskunden og styret.	Tiltaket skal bidra til økt kontroll og ansvarlighet i finansieringen av byggeprosjekter med potensiell negativ naturpåvirkning. Konsernet kan i enkelte tilfeller velge å avstå fra finansiering av prosjekter med betydelig naturpåvirkning.	Startet i 2025 og vil følges opp i 2026	Kontroll gjennomført i 2026 viser ingen pågående eller omstridte byggetillatelser knyttet til naturmangfold. Ett prosjekt hadde tidligere en naturrelatert innsigelse som senere ble avklart av myndighetene, mens øvrige prosjekter har gyldige, uomstridte planvedtak. Ingen av sakene faller derfor inn under policykravet om at byggelån over terskelverdi må løftes til styrebehandling på grunn av risiko for nedbygging av naturmangfold.	Bedriftsmarked har én ESG-koordinator. Det jobbes med kompetanseheving for alle rådgivere, i regi av kredittavdelingen. Her vil det blant annet være fokus på reguleringsprosesser, byggetillatelser og risikovurdering knyttet til naturnedbygging.
Kartlegging av kundens naturpåvirkning i kredittvurdering. Dette gjennom ESG-modul gjeldende for alle låneengasjement >5 MNOK. Dette inkluderer spørsmål relatert til naturpåvirkning, som for eksempel hensyn til myr, sårbar natur, avskoging, fiskeslam og kjennskap til naturrisiko.	Kundens besvarelser vedr. naturpåvirkning spiller inn i samlet score fra ESG-modulen. Beslutning om kredittinnvilgelse løftes på høyere nivå ved lav score. Det er i tillegg forventet at å stille disse spørsmålene i kundedialogen vil øke kundenes bevissthet på naturpåvirkning.	Startet i 2025 og vil følges opp i 2026	Første- og andre linje har løpende kontrollrutiner for etterlevelse av policy og kredittfaglige anbefalinger for naturpåvirkning.	Bedriftsmarked har én ESG-koordinator. Det jobbes med kompetanseheving for alle rådgivere, i regi av kredittavdelingen

Konsernet har foreløpig ingen prosedyrer for kompensasjon for tap av biologisk mangfold eller støtte til naturbaserte løsninger. Konsernet vil i løpet av 2026 utforske nye tiltak for å minimere, og i noen tilfeller unngå den negative naturpåvirkningen.

## 4.4. Mål og indikatorer

Konsernet har ingen mål eller indikatorer for å vurdere framgang tilknyttet «Naturnedbygging og svekkelse av økosystem» i tråd med MDR-T kravene i ESRS 2. På grunn av manglende data om tematikken, har prioritet

i år vært å innføre tiltak i kredittpolicy og screening av kunder. Det vil vurderes å sette konkrete mål på et senere tidspunkt. Det kontrolleres likevel at tiltakene har ønsket effekt, som beskrevet i 4.3. Tiltak.



# Sosiale forhold

5. Egne ansatte

6. Berørte lokalsamfunn

7. Forbrukere og sluttbrukere



# 5. Egne ansatte

SpareBank 1 Nord-Norges ansatte er en avgjørende innsatsfaktor for konsernet. Ansattes engasjement og opplevelse av inkludering på arbeidsplassen er et avgjørende grunnlag for konsernets evne til å skape verdi over tid. Dette kapitlet beskriver hvordan konsernet jobber med å redusere risiko og minimere den negative påvirkningen på egne ansatte, med utgangspunkt i rapporteringsstandarden ESRS S1 – Egne ansatte.

## Enhetsspesifikk rapportering

Dette kapitlet inneholder enhetsspesifikk rapportering. Bakgrunnen for dette er at til tross for at sykefravær og overtidbruk kan knyttes til temalisten i ESRS 1 AR 16, vurderes de tilhørende rapporteringskravene S1-14 Health and safety metrics og S1-15 Work-life balance metrics som ikke relevante. Det rapporteres derfor på egne indikatorer ved bruk av kravene i ESRS 1 vedlegg AR 1-5.

## 5.1. Vesentlige IROer og kobling mot strategi og forretningsmodell

Tabell 5-1 viser de IROene<sup>1</sup> konsernet har identifisert som vesentlige tilknyttet egne ansatte i sin doble vesentlighetsanalyse. Videre følger en beskrivelse av de enkelte IROene.

Tabell 5-1: Konsernets vesentlige IROer tilknyttet egne ansatte med tilhørende tidshorison og verdikjedeplassering

VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER	KATEGORI	TIDSHORISONT			PLASS I VERDIKJEDEN		
		KORT	MELLOM-LANG	LANG	OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Mangfold og inkludering	Negativ påvirkning		●	●		●	
Likestilling og likelønn	Negativ påvirkning	●	●			●	
Sykefravær og overtidbruk	Risiko	●	●	●		●	
Mangel på ESG-kompetanse	Risiko	●	●	●		●	

### 5.1.1. Vesentlige påvirkninger

Konsernet har en rekke påvirkningsmuligheter på konsernets ansatte. Gjennom flere etablerte systemer jobber konsernet med å forhindre at vesentlig negativ påvirkning oppstår.

Dette blant annet gjennom:

- Tett samarbeid og etablerte samarbeidsfora med fagforeninger
- Gjennomføre årlig risiko og vesentlighetsvurderinger
- Etablerte styringsdokumenter for arbeidsmiljø, arbeidstid, mangfold, likelønn, kompetanse og tariff
- overvåke og reagere på klager, avvik og varsling

HR-avdelingen har ansvar for at prosessene gjennomføres og overføres til ledere der det er aktuelt. Vesentlig påvirkning som det rapporteres om i dette kapitlet

omhandler konsernets egne ansatte, og gjelder ikke for selvstendig næringsdrivende eller personer som engasjert gjennom tredjepartsforetak. Konsernet er forpliktet til å sikre at alle ansatte arbeider under forhold som er i samsvar med gjeldende lover og forskrifter.

For sårbare grupper eller ansatte med særskilte behov er det etablert flere ordninger. Dette er blant annet forankret i SNN-koden (etiske retningslinjer) og i gjeldende rekrutteringspolicy. Gjennom lovpålagt aktivitets- og redegjørelsesplikt (ARP) belyses det ytterligere om arbeidet med likestilling og mangfold i SpareBank 1 Nord-Norge.

<sup>1</sup> Forkortelsen IRO står for impact, risks og opportunities og benyttes videre i kapitlet for å betegne vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

## Mangfold og inkludering

I vesentlighetsanalysen er mangfold og inkludering identifisert som en IRO som kan ha negativ påvirkning på ansatte. Dette grunnes i at en diskriminering er et område som i seg selv utgjør en iboende risiko som kan føre til urettferdig behandling, begrensede utviklingsmuligheter, lavere trivsel og redusert engasjement blant enkelte grupper av ansatte. Slik negativ påvirkning kan særlig berøre grupper som kvinner, yngre og eldre medarbeidere, ansatte med minoritetsbakgrunn eller ansatte med nedsatt funksjonsevne.

Konsernets forretningsstrategi bygger på prinsippet om felles verdiskaping for kunder, ansatte og samfunnet. Et arbeidsmiljø som oppleves som ikke-inkluderende kan undergrave dette prinsippet og medføre lavere trivsel, svakere samarbeid og økt risiko for at enkelte grupper utestenges fra deltakelse eller utvikling. Mangfold og inkludering er derfor forankret i strategien gjennom målet «Engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon», som understreker at området er en strategisk prioritet – ikke kun et regulatorisk rapporteringskrav. For å forebygge og redusere identifisert negativ påvirkning er konsernet i gang med tiltak. Se tabell 5-5.

## 5.1.2. Vesentlige risikoer

### Sykefravær og overtidsbruk

Økt sykefravær kan utgjøre en risiko for mangel på arbeidskapasitet, bidra til ineffektivitet eller øke arbeidsbelastning og overtidsbruken til kollegaer, som ytterligere kan forhøye sykefraværet. Dette kan medføre økte kostnader for konsernet og påvirke konsernets evne til å skape verdi. Sykefraværet i konsernet har økt fra 2,8 % i 2016 til over 5 % i dag, og primært er det langtidsfraværet som er økende. IROen er derfor identifisert som en risiko i dobbel vesentlighet, og temaet er videre strategisk forankret direkte i Risikostrategien under operasjonell risiko, med mål om å redusere fraværet i tråd med finansbransjen for øvrig. IROen inngår også indirekte i forretningsstrategien, gjennom målsetningen om engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon.

Overtidsbruk kan utgjøre en risiko for konsernet på flere områder. Høy grad av overtid er ofte en indikator på manglende menneskelige ressurser, eller periodevis for høyt arbeidstrykk. Dette medfører økt arbeids-

### Likestilling og likelønn

Likestilling og likelønn er integrert i konsernets strategi og forretningsmodell som en sentral faktor for langsiktig verdiskaping og bærekraftig utvikling. Temaet er identifisert som en potensiell negativ påvirkning på egne ansatte dersom det oppstår uforklarte lønnsforskjeller for arbeid av lik verdi, svakere lønnsutvikling under/etter permisjon og karrierebyggende oppgaver. Slike avvik kan skyldes historiske lønnsnivåer, ubevisste bias i vurderings- og rekrutteringsprosesser, sammen-setningen i nøkkelstillinger samt ulike arbeidstidsmønstre (heltid/deltid). Gjennom mål for kjønnsbalanse og rettferdig lønnsutvikling, samt årlige lønnsprosesser og rekrutteringstiltak, tilrettelegger konsernet for at alle ansatte skal få like muligheter uavhengig av kjønn. Dette bidrar til å styrke kompetanse, medarbeideropplevelse og konsernets evne til å levere på strategiske mål. Arbeidet med likestilling og likelønn er dermed en integrert del av konsernets forretningsmessige prioriteringer og kultur.

belastning, som igjen kan resultere i et forhøyet sykefravær eller økt turnover.

HR-støtte innen sykefravær og overtid gis som en del av førstelinjestøtte til lederne. Enheter som har forhøyet sykefravær eller overtid får i tillegg bistand på et mer overordnet nivå for å undersøke mer strukturelle tiltak. Sykefravær og overtid er også en del av handlingsplanen for Helse miljø, sikkerhet (HMS) / inkluderende arbeidsliv (IA) og de faste HMS-aktiviteter. Det rapporteres jevnlig på status og resultat av arbeidet til Fellesutvalget (FU).

### Mangel på ESG-kompetanse

ESG som fagområde i finansbransjen er i rask utvikling og gir konsernet muligheter til å styrke sin posisjon, men også risikoer hvis fagmiljøer ikke har tilstrekkelig med kompetanse til å utføre sine oppgaver. ESG-kompetanse er en viktig faktor for å gjøre kredittvurderinger, ansvarlige beslutninger og for å unngå grønnvasking. Kompetanse på omstilling er også en

viktig driver for å nå målene i omstillingsplanen, og for at konsernet skal arbeide i tråd med retningslinjer fra EBA GL. Årlig gjennomføres det undersøkelse av om alle fagavdelinger har tilstrekkelig kompetanse for å gjennomføre sine oppgaver, som en del av internkontrollen. Funn fra undersøkelsen i 2024 viser at konsernet må iverksette flere tiltak for å heve kompetansen på

ESG og på den måten sikre at fagmiljøene kan gjennomføre ESG-mål satt i risiko- og forretningsstrategi på en tilstrekkelig måte. Se kapittel 5.5 for mer informasjon om tiltak og incentivordninger som er iverksatt for å styrke ESG-kompetansen i konsernet.

## 5.2. Styrende dokumenter

Konsernets styrende dokumenter som er på plass for å håndtere de vesentlige IROene tilknyttet egne ansatte er illustrert med IRO-kobling i Tabell 5-2. Videre følger

beskrivelser av de styrende dokumentene, og særskilt informasjon som omhandler arbeidstaker- og menneskerettighetsforpliktelser.

Tabell 5-2: Koblingen mellom styrende dokumenter og hvilken vesentlig IRO de håndterer

STYRENDE DOKUMENTER	KOBLING TIL VESENTLIG IROER			
	MANGFOLD OG INKLUDERING	LIKESTILLING OG LIKELØNN	MANGEL PÅ ESG-KOMPETANSE	SYKEFRAVÆR OG OVERTIDSBRUK
Policy for mangfold i styret	●			
Forretningsstrategien	●		●	
Policy for godtgjørelser		●		
Policy for bærekraft			●	
Policy for rekruttering	●	●		
Standard for arbeidstid				●
Risikostrategien		●		●
Policy for kompetanse			●	
Standard for systematisk HMS-arbeid i SNN				●

Arbeidsmiljøloven pålegger konsernet som arbeidsgiver krav om systematisk HMS-arbeid. Dette er derfor nedfelt i en standard for systematisk HMS-arbeid i SNN. 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 konsernet.

## Risikostrategi

Konsernets risikostrategi adresserer sykefravær og kjønnsbalanse ved å ha definerte måltall på henholdsvis operasjonell risiko og ESG-risiko for oppfølging av dette. Dette innebærer kvartalsvis rapportering til Styret. Se nærmere om måltall i kapittel 5.6. For mer informasjon om Risikostrategien, se beskrivelsen i 3.2. Styrende dokumenter.

## Forretningsstrategi

IROene beskrevet i dette kapittelet er koblet til forretningsstrategiens strategiske mål som heter: «Vi skal ha engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon». Konsernet skal med dette legge tilrette for ansattes trivsel og inkludering på arbeidsplassen. IROen «Mangel på ESG-kompetanse» er også knyttet til Forretningsstrategiens satsingsområde «Bærekraftig vekst». For informasjon om konsernets forretningsstrategi, se nærmere beskrivelse i kapittel 1.7.

## Policy for mangfold i styret

Formålet med policyen er å sikre et inkluderende og mangfoldig styre med bred kompetanse, erfaring og representasjon. Policyen relateres til SNN-koden og «instruks for Representantskapets Valgkomité». Overvåkning skjer gjennom årlig evaluering av styrets sammensetning, rapportering i årsrapport og revisjon hvert tredje år.

Policyen er vedtatt av, og gjelder for styret i SpareBank 1 Nord-Norge og valgkomitéen, som har ansvar for å sikre sammensetning og mangfold.

Policyen tar utgangspunkt i og forplikter seg til å respektere følgende eksterne standarder og regelverk:

- Allmennaksjeloven § 6-11 a (kjønns sammensetning i styret)
- ESMA/EBA-retningslinjer om egnethetsvurdering

Policyen er tilgjengelig på interne nettsider.

## Policy for godtgjørelser

Formål er å fastsette og beskrive konsernets godtgjørelser, samt oppfølging av disse. Konsernets policy for godtgjørelser har særskilte regler for ledende ansatte og andre ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil m.fl. Policyen skal bidra til å fremme og gi incentiver til styring av og kontroll med konsernets risiko, motvirke for høy eller uønsket risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter.

Styret har det overordnede ansvaret for å fastsette og overvåke retningslinjene, mens godtgjørelsesutvalget forbereder beslutninger og følger opp praksis. Det gjennomføres årlig revisjon av internrevisjonen, og administrasjonen rapporterer jevnlig til styret. Informasjon om ordningen offentliggjøres i tråd med lovkrav, og tiltakene bidrar til å motvirke uønsket risikotaking og interessekonflikter.

Policyen gjelder for alle selskap i SpareBank 1 Nord-Norge-konsernet og valgkomitéen, som har ansvar for å sikre sammensetning og mangfold. Høyeste nivå ansvarlig for gjennomføring av dokumentet er styret i Sparebank 1 Nord-Norge.

Policyen tar utgangspunkt i og forplikter seg til å respektere følgende eksterne standarder og regelverk:

- Lov om finansforetak og finanskonsern med tilhørende forskrifter
- Lov om verdipapirhandel med tilhørende forskrifter)
- Rundskriv Finanstilsynet 2/2020
- Forskrift om risikostyring og internkontroll
- Forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer
- EBAs «Guidelines on sound remuneration policies»

Policyen er tilgjengelig på interne nettsider.

## Policy for kompetanse

Policy for kompetanse skal sikre at konsernet har riktig kompetanse for å nå strategiske mål og bidra til langsiktig utvikling og styrket evne til å levere på strategiske mål. IROen «mangel på ESG-kompetanse» vil blant annet håndteres under denne beskrivelsen. Policyen gjelder alle ansatte i konsernet og er forankret hos konsernsjefen, med HR-sjef som operativt ansvarlig. Policyen går ut over minstekrav i arbeidsmiljøloven, og er utarbeidet med innspill fra ledelse, ansatte og fagforeninger. Dokumentet er tilgjengelig i styringssystemet. Kompetansebehov overvåkes gjennom individuelle utviklingsamtaler, leders vurdering, ledergjennomgang og HR-rapporter.

## Policy for bærekraft

Policyen beskriver konsernets overordnede føringer for arbeidet med ESG i hele konsernet.. Sammen med Policy for kompetanse legger disse policyene føringer for ansvaret hver enkelt leder har på å sikre ESG-kompetanse i sine fagmiljøer. For nærmere informasjon om Policy for bærekraft, se beskrivelsen i 8.2 Styrende dokumenter.

## Policy for rekruttering

I Policy for rekruttering er det nedfelt prinsipper og retningslinjer som skal gjelde for alle rekrutteringsprosesser i konsernet. Likestilling og mangfold løftes frem som eget punkt der det aktivt, målrettet og planmessig skal jobbes for å fremme likestilling, mangfold og hindre diskriminering. Tilrettelegging oppnås ved å tilpasse rekrutteringsprosessen individuelt for jobbsøkere med funksjonsnedsettelse eller andre spesielle behov. Denne policyen skal revideres løpende og endres ved behov etter konsernledelsens beslutning. Fagansvarlig rekruttering skal årlig vurdere og ved behov oppdatere innholdet i denne. Policyen vedtas av konserndirektør for Organisasjon og Forretningsstøtte minst en gang årlig, også når ingen endringer blir gjort. Policy en er koblet til IRO likestilling og lønn med bakgrunn i at den legger føringer for likestilling og likelønn for konsernets nyansatte.

Policyen er tilgjengelig på interne nettsider.

## Standard for arbeidstid

Standarden beskriver hvilke retningslinjer som gjelder for arbeidstid, fleksible arbeidstidsordninger, overtid, avspasering, deltakelse på arrangementer og arbeidstid ved høytider. Dokumentet relateres til IRO sykefravær og overtid.

Standard for arbeidstid er utformet i henhold til bestemmelser i Arbeidsmiljøloven (AML) og gjeldende tariffavtaler (Bedriftsavtalen, Hoved/Sentralavtalen ). Standarden oppdateres årlig i tråd med bestemmelser i avtalene nevnt ovenfor. Standarden vedtas av Konserndirektør for organisasjon og forretningsstøtte, HR-avdelingen har ansvar for implementering. Standarden er tilgjengelig for alle ansatte på interne nettsider.

## Standard for systematisk HMS-arbeid

Standarden beskriver konsernets systematiske HMS arbeid i henhold til Arbeidsmiljøloven. Konsernet er en typisk kontorvirksomhet der det daglige arbeidet utføres ved den enkeltes arbeidspult eller ute hos kunder. Konsernet vil være sårbar ved hyppige og/eller lengre sykefravær eller uønsket turnover, og vektlegger derfor ha et godt arbeidsmiljø og å forebygge belastningsskader hos den enkelte medarbeider. Ved å fokusere på systematisk HMS-arbeid ønsker konsernet å oppnå bedre rutiner, bedre helse og trivsel, redusert sykefravær og større engasjement blant medarbeiderne.

I tillegg til løpende prosesser for kartlegginger av arbeidsmiljøet gjennom pulsundersøkelser og årlige vernerunder har konsernet etablert en 2-årlig HMS- og IA-plan for aktuelle konsernovergripende aktiviteter.

Konsernet har egne rutine for rapportering av hendelser og avvik innen HMS området, og håndtering av disse.

Standarden vedtas av Konserndirektør for organisasjon og forretningsstøtte, og HR-avdelingen har ansvar for implementering. Standarden er tilgjengelig for alle ansatte på interne nettsider.

## 5.3. Dialog med egne ansatte

Konsernet har dialog med egne ansatte om håndtering av de vesentlige påvirkningene «Mangfold og inkludering» og «Likestilling og likelønn».

Tabell 5-3 oppsummerer dialogen.

Tabell 5-3: Dialog tilknyttet egne ansatte

DIALOGFORM	TIDSPUNKT OG FREKVENNS	ØVERSTE ANSVARLIGE FOR AT DIALOGEN SKAL SKJE	RESULTAT
Utviklingssamtale mellom ansatte og nærmeste leder	Årlig	Nærmeste leder gjennomfører samtale basert på gjeldende rutine	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
Pulsmåling om arbeidsmiljø og ledelse	Kontinuerlig gjennom året	Nærmeste leder gjennomfører «temperaturmøter» med avdelingen minimum per kvartal	Brukes til systematisk og kontinuerlig arbeid med arbeidsmiljøet.  Pulsmåling gir et oppdatert bilde på hvordan ansatte opplever arbeids-hverdagen – både styrker og svakheter.
Ansattrepresentasjon i styrende organer og utvalg  • Styret • Fellesutvalget • Representantskapet	Årlig / kontinuerlig gjennom året	Konsernsjef	Opplæring og orientering av relevante forhold konsernet jobber med eller reguleringer som kommer.
Utvalg og råd som sikrer dialog med egne ansatte  • Funksjonærforeninger • Bedriftsidrettslag • AKAN-utvalg • Ung-rådet • Mangfoldsforum • HMS-forum • Ansettelsesutvalg	Kontinuerlig gjennom året	Konserndirektør for organisasjon og forretningsstøtte	Brukes til systematisk og kontinuerlig arbeid med arbeidsmiljø og forhold på arbeidsplassen.  De ulike utvalgene bidrar til å sikre dialog med og ivaretagelse av sårbare ansattegrupper fra ulike perspektiver.

## 5.4. Varslingskanaler og håndtering av uønskede hendelser

Ansatte i konsernet kan rapportere bekymringer eller kritikkverdige forhold gjennom interne avvikssystemer, interne varslingskanaler eller ekstern varslingskanal. Status for antall varslingssaker orienteres til styret og fellesutvalget årlig. Slik sikrer SNN at varslingskanaler er effektive. Det gjøres ikke vurderinger på hvorvidt ansatte stoler på varslingskanalene eller de tilhørende prosessene. For mer informasjon om konsernets

håndtering av varsling av uønskede hendelser vises det til kapittel 8.3 om varslingskanaler.

Tabell 5-4 viser oversikten over registrerte uønskede hendelser. Det er ikke rapportert om alvorlige menneskerettslige brudd eller avvik i tilknytning til konsernets virksomhet i 2025.

Tabell 5-4: Oversikt over registrerte uønskede hendelser

	2025	2024
Antall hendelser av diskriminering, inkludert trakassering	24	27
Antall varsler rapportert i ansattes varslingskanaler	4	2
Beløp for bøter/straffer/kompensasjoner som følge av hendelser og klager	0	0
Antall alvorlige brudd på menneskerettigheter	0	0

### Trakassering og diskriminering

Antall hendelser av diskriminering og trakassering hentes fra medarbeiderundersøkelser (Winningtemp). Tallene baserer seg på negative besvarelser på spørsmålet «Vi har ikke trakassering og diskriminering i min avdeling i SpareBank 1 Nord-Norge».

### Antall varsler rapportert i ansattes varslingskanaler

Antall varsler rapportert i ansattes varslingskanaler består av registrerte saker i det interne avviks- og hendelsessystemet eller i den eksterne varslingskanalen.

## 5.5. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet egne ansatte

For å håndtere de vesentlige IROene tilknyttet egne ansatte er det iverksatt en rekke nøkkeltiltak som er nærmere beskrevet i Tabell 5-5. Måten konsernet kommer frem til hvilke tiltak som prioriteres vil variere fra IRO til IRO. I noen tilfeller legges analyser til grunn, som for eksempel lønnsanalyser. For andre områder er det igangsatt en kartlegging som utgangspunkt for fremtidige tiltak, gjelder for eksempel i forbindelse med mangfold og inkludering. Avdeling for HR har en

utstrakt dialog med interessenter som også brukes for å hente innspill til tiltak, se Tabell 5-3 for mer informasjon.

Konsernet har etablerte varslingskanaler og avvikssystem for uønskede hendelser. Se informasjon i kapittel 5.4. Hvis konsernet mottar informasjon om negativ påvirkning, enten gjennom varsling eller andre kilder, vil håndteringen vurderes ut fra den enkelte sak. Ved behov iverksettes gjenopprettende tiltak.

Tabell 5-5: Konsernets tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet ansatte

IRO	TILTAK OG OMFANG	RESULTAT (OPPNÅDD/FORVENTET)	TIDSHORISONT FOR FULLFØRING	KONTROLL AV EFFEKT	ALLOKERTE RESSURSER
Mangel på ESG-kompetanse	Prioritere ansatte som ønsker å ta utdanning innen bærekraft. Konsernet benytter «Bransje-program for finansnæringen» som gir ansatte tilgang til gratis studier på BI og NTNU. 9 ansatte deltok på ulike på bærekraftsstudier. 7 ansatte deltok på studiet Digital transformasjon i finans, som inneholder et bærekraftsemne	Heve ansattes kompetanse innen ESG	Påmeldinger hvert halvår frem til 2027	Ingen kontrollrutiner etablert	Håndteres gjennom konsernets kompetanse-ansvarlig i HR
Mangel på ESG-kompetanse	80 nyansatte gjennomførte grunnkursene «Bærekraft» og «Bærekraft i finans»	Sikre basiskompetanse for nyansatte innen ESG gjennom interne kurs.	Innen 90 dager etter startdato	Det sendes automatisk påminnelse fra systemet hvis kurs ikke gjennomføres innen frist.	Håndteres gjennom konsernets kompetanse-ansvarlig i HR
Mangel på ESG-kompetanse	Opplæringsforedrag knyttet til bruken av ESG-modulen og ESG i kredittvurderinger for Bedriftsmarked.	Øke kunnskapen om ESG vurderinger og bruken av ESG-modellen i når det skal gis lån. Øke kunnskap om EBA- GL	Årlig gjennomgang	Ingen kontrollrutiner etablert	Håndteres gjennom en fagressurs på kreditt-avdelingen og en fagressurs i avdeling for risikostyring
Mangfold og inkludering	Ansette en egen trainee på mangfold i 2025	Øke den generelle mangfoldskompetansen i konsernet	2025	Ingen kontrollrutiner etablert	1 ansatt i ett år.
Mangfold og inkludering	Kartlegging av konsernets mangfoldsarbeid. Arbeidet inngår i planlegging av arbeid med konsernets mangfoldsforum	Innsikt som ble brukt til å prioritere innsats på mangfold, dette vil videreføres i 2026. Resultat i 2025 har vært et særlig fokus på inkludering av unge ledere i konsernet	Gjennomført for første gang i 2025	Ingen kontrollrutiner etablert	Gjennomført av trainee på mangfoldsområdet i HR
Mangfold og inkludering	Justering av rekrutteringspolicyen. Sikre at HR-avdelingen skal involvers i screening av kandidater	Hindre diskriminering i rekrutteringsprosessen.	Gjennomført for første gang i 2025	Ingen kontrollrutiner etablert	Rekrutteringsansvarlige i HR
Likelønn og likestilling	Lønnsanalyse gjennomført i forkant av lønnsprosess for å avdekke eventuelle skjevheter mellom demografiske grupper	Analysen bekrefter at lønnsprosessen i SNN ikke krever særskilte utjevningstiltak	Årlig	Analysen av lønnsprosessen viser ikke signifikante forskjeller for lønnsutvikling i mellom kjønnene	Gjennomført av ansatte på HR-avdelingen
Likelønn og likestilling	Automatisk lønnsregulering etter foreldrepermisjon	for å sikre at ansatte ikke taper økonomisk ved permisjon.	Tiltaket er videreført i 2025	Ingen kontrollrutiner etablert	Gjennomført av ansatte på HR-avdelingen
Likelønn og likestilling	Bruk av objektive stillingsvurderingssystemer	For å sikre lik lønn for arbeid av lik verdi	Årlig	Ingen kontrollrutiner etablert	Gjennomført av ansatte på HR-avdelingen
Sykefravær og overtidbruk	Systematisk oppfølging av enheter med høyt fravær	Forventet reduksjon av sykefravær til bransjenivå innen utgangen av 2025. Status rapporteres jevnlig til FU.	Månedlige gjennomganger	Månedlig overvåking av sykefraværstall, rapportering til FU, evaluering av effekten av tiltak hvert kvartal.	HR-avdeling, linjeledere, hovedverneombud.
Sykefravær og overtidbruk	Nye emnesider for ledere om sykefraværsforebygging	Harmonisering av lederpraksis, økt kompetansen og trygghet for lederes oppfølging sykefravær	Lansert oktober 2025	Ingen kontrollrutiner etablert	Utviklet av ressurser på HR-avdelingen

## 5.6. Mål og indikatorer

### 5.6.1. Mål

Konsernet har definerte indikatorer med måltall i Risikostrategien for å håndtere flere av IROene tilknyttet egne ansatte (Tabell 5-6) som overvåkes og rapporteres kvartalsvis til Styret.

Risikostrategien og tilhørende mål revideres årlig i styret, som blant annet er representert med egne ansatte-representanter (2 personer). Videre er HR-avdelingen fast involvert i målsettingen av indikatorer som berører

ansatte. Konsernet har forpliktet seg til konkrete mål for kjønnsbalanse i ledende stillinger og i tyngre fagstillinger gjennom Kvinner i Finans Charter. Målene er ikke revidert av eksternt organ.

Disse målene er nært knyttet til forretningsstrategiens mål om å ha engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon.

Tabell 5-6: Konsernets mål tilknyttet IROer for egne ansatte

IRO	MÅL OG OMFANG	ABSOLUTT/RELATIV	ÅR FOR MÅLOPPNÅELSE	RESULTAT 2024	RESULTAT 2025
Likestilling og likelønn	40–60 % kjønnsbalanse i ledelsen	Relativ	2025	46 %	45 %
Likestilling og likelønn	40–60 % kjønnsbalanse i tyngre fagstillinger	Relativ	2025	36 %	36 %
Sykefravær og overtidbruk	Sykefravær på linje med finansbransjen	Relativ	2025	5,25 %	5,32 %

Metode og forutsetninger for de ulike indikatorene er beskrevet under:

#### Kjønnsbalanse i ledelse

Selv om konsernet allerede oppfylte målet om kjønnsbalanse i ledelsen i 2024 (46 %), er det avgjørende å opprettholde styring og rapportering gjennom hele strategiperioden. Måltallet fungerer ikke bare som et slutt punkt, men som et styringsverktøy for å sikre kontinuerlig oppmerksomhet – også ved naturlige utskiftninger, rekruttering eller omorganiseringer som kan påvirke balansen. Måltallet er satt til et intervall på 40–60 %. Dersom andelen faller utenfor måltallsintervallet, skal det vurderes eller iverksettes tiltak. Kvartalsvis rapportering gir et tidlig varslingsystem og gjør det mulig å iverksette tiltak dersom utviklingen går i feil retning. Målet er satt for å sikre vedvarende fokus og stabil kjønnsbalanse over tid.

Indikatoren måles som andel kvinnelige ledere i forhold til totalt antall ledere i konsernet. Tall på

kjønnsfordelingen i konsernet baseres på kvartalsvis rapportering av HR-avdelingen. Ledende stillinger er ledere med personalansvar, gitt ledernivå 1–5 i konsernets personalsystem.

#### Kjønnsbalanse i tyngre fagstillinger

Målet med indikatoren er å sikre at det ikke oppstår vesentlig skjevfordeling mellom kjønnene i denne stillingsgruppen, da tyngre fagstillinger ofte fungerer som plattform for lederutvikling. Indikatoren måles som andel kvinner i tyngre fagstillinger i forhold til totalt antall personer i tyngre fagstillinger. Måltallet er satt til et intervall på 40–60 %. Dersom andelen faller utenfor måltallsintervallet, skal det vurderes eller iverksettes tiltak. Intervallet er valgt for å sikre tilstrekkelig balanse, og for å unngå at tilfeldige svingninger eller enkelt-hendelser fører til at konsernet mister fokus på likestilling i denne gruppen.

Tyngre fagstillinger er definert som stillinger uten personalansvar på Hay Grade 16–18-nivå. Dette utvalget

representerer konsernets mest spesialiserte og faglig krevende roller uten lederansvar. Tallgrunnlaget leveres kvartalsvis av HR-avdelingen, basert på uttrekk fra konsernets personalsystem.

#### Sykefravær

Indikatoren måles som andel sykefraværsdagsverk i forhold til totalt antall mulige dagsverk i konsernet. Dette gir følgende formel: Antall dagsverk syk delt på antall mulige dagsverk. I telleren inngår både egenmeldt og legemeldt sykefravær for den aktuelle perioden. Sykefraværet oppgis i prosent. Beregningen gjøres kvartalsvis og inkluderer alle selskaper i konsernet. Det skilles ikke mellom ulike næringsgrupper internt, men referansebanen er satt til SSBs kvartalsvise bransjesnitt for næringsgruppen «finansiering- og forsikringsvirksomhet» for å sikre sammenlignbarhet. Sykefraværet rapporteres etterskuddsvis fordi SSB publiserer sine endelige tall omtrent én måned etter kvartalslutt, og fordi ansatte ofte registrerer sykefravær når de er tilbake i jobb.

Det rapporteres derfor etterskuddsvis per kvartal, slik at konsernets tall sammenfaller med SSBs publiseringsintervall. Dette sikrer at konsernets interne rapportering er direkte sammenlignbar med eksterne bransjetall, og gir et korrekt grunnlag for å vurdere utviklingen opp mot måltallet. Det endelige måltallet for 2025 fastsettes først når SSB publiserer bransjesnittet for Q4 2025. Først da kan konsernets sykefravær for Q4 2025 sammenlignes med SSBs publiserte referanse for samme periode.

Tall på sykefravær leveres kvartalsvis av HR-avdelingen. Måltallet er å redusere sykefraværet til referansenivået innen 2025. Ambisjonen er at konsernets sykefravær skal være på linje med, eller lavere enn, dette bransjesnittet.

#### IROer hvor det ikke er utviklet mål

Noen av IROene i dette kapittelet har i 2025 ikke hatt mål i henhold til MDR-T kravene. Beskrivelse og begrunnelse for dette kan sees i Tabell 5-7.

Tabell 5-7: Oversikt over IROer det ikke er satt mål på i henhold til MDR-T kravene

IRO	BEGRUNNELSE	PLAN FOR Å SETTE MÅL
Manglende ESG-kompetanse	Prioritet i 2025 har vært å fremskaffe oversikt som skal brukes til videre oppfølging.	Settes i 2026
Sykefravær og overtidbruk	Konsernet har ikke satt mål for overtidbruk, men forholder seg til kravene i norsk arbeidsmiljølov om rammer for overtid og forsvarlig arbeidsmiljø, noe som følges tett opp av hovedverneombud.	Mål vurderes i 2026
Mangfold og inkludering	Prioritet i 2025 har vært å fremskaffe oversikt som skal brukes til videre oppfølging.	Settes i 2026
Likestilling og likelønn	Konsernet følger norsk lov mot diskriminering om at kjønn skal likebehandles. Konsernet avventer lovverk om likelønn for etablering av konkrete måltall.	Planlegger å sette mål i 2026 i henhold til likelønnsdirektivet

## 5.6.2. Antall ansatte

I tråd med konsernets målsetninger er totalt antall ansatte noe redusert i 2025 fra 2024. Konsernet har jevn kjønnsbalanse blant ansatte i 2025, med noe overvekt for kvinner. Konsernet har få midlertidig ansatte (totalt 34), av disse er flertallet vikarer ansatt som følge av permisjoner for faste ansatte. Totalt har konsernet 142 ansatte i deltidsstilling. Bakgrunnen for redusert stillingsbrøk er typisk etter ønske fra den ansatte selv eller

stillinger som er tilpasset for studenter for å kombinere med fulltidsstudier. Antall ansatte beregnes per årsslutt.

Fordeling av konsernets ansatte (alle ansatte inkludert midlertidige) basert på kjønn kan sees i Tabell 5-8. Fordelingen av ansettelsestype og kjønn vises i Tabell 5-9. Tallene er basert på personallister for lønnskjøring desember.

Tabell 5-8: Fordelingen av konsernets ansatte oppgitt i antall personer. Alle er ansatt i Norge

KJØNN	2025 ANTALL ANSATTE	2024 ANTALL ANSATTE
Mann	510	512
Kvinne	549	570
Annet		
Ikke rapportert		
Samlet antall ansatte	1 059 <sup>2</sup>	1 082

Tabell 5-9: Konsernets ansatte fordelt på ansettelsestype oppgitt i antall personer. Alle er ansatt i Norge

	2025					2024				
	KVINNE	MANN	ANNET	OPPLYSNING MANGLER	TOTALT	KVINNE	MANN	ANNET	OPPLYSNING MANGLER	TOTALT
Antall ansatte	549	510			1 059	570	512			1 082
Antall fast ansatte	533	492			1 025	553	492			1 045
Antall midlertidig ansatte	16	18			34	17	20			37
Antall ansatte uten garantert arbeidstid <sup>3</sup>										
Antall heltidsansatte	477	467			944	475	448			923
Antall deltidsansatte	72	43			115	95	64			159

<sup>2</sup> Det mest representative tallet i regnskapet finnes i Note 22 Personalkostnader, ytelser, egenkapitalbevis og lån til styret og ledende ansatte. I note 22 fremstilles kun antall faste ansatte, mens antallet i Tabell 5-8 inkluderer derimot også midlertidige ansatte. I tillegg er dato for uttrekk ulikt.

<sup>3</sup> Alle timesansatte er definert i gruppen deltidsansatte. Da disse har en estimert arbeidsmengde på ca. 20 % stilling.

## 5.6.3. Turnover

En oppstilling av turnover per selskap finnes i Tabell 5-10. Turnover beregnes som andel faste ansatte som har sluttet<sup>4</sup> i forhold til gjennomsnittlig antall faste ansatte i løpet av året.

Tabell 5-10: Oversikt over turnover i antall og prosent fordelt på selskap

SELSKAPER	2025		2024	
	ANTALL	PROSENT	ANTALL	PROSENT
Morbank	47	7,95 %	33	5,86 %
RH	44	14,6 %	24	7,92 %
EM1	13	11,8 %	9	7,89 %
Finans	4	8,69 %	5	10,86 %
Konsern	108	10,44 %	71	6,92 %

- Gjennomsnittlig antall fast ansatte i løpet av 2025: Konsern (1034), Morbank (578), Regnskapshuset (301), EiendomsMegler 1 (110) og SNN Finans (46).
- Gjennomsnittlig antall fast ansatte i løpet 2024: Konsern (1026), Morbank (563), Regnskapshuset (303), EiendomsMegler 1 (114) og SNN Finans (46).

<sup>4</sup> Sluttårsaker inkluderer egenoppsigelser, oppsigelse fra arbeidsgiver, pensjonering og dødsfall mens arbeidetforholdet var aktivt

## 5.6.4. Mangfoldsindikator

Informasjon om kjønnsfordeling i ledelsen finnes i Tabell 5-11 og fordeling av ansatte etter alder finnes i Tabell 5-12. Datagrunnlaget er sammenstilt ved bruk av informasjon fra personallisten for desember det aktuelle året. Informasjonen er basert på alle arbeidsforhold (inkludert midlertidige). Konsernledelsen består av

ledere i banken med titlene konserndirektør eller konsernsjef. Øvrig ledelse i bank er alle med personalansvar (fratrasket konsernledelsen). I datterselskaper regnes alle som har personalansvar, inkludert administrerende direktør, som en del av ledelsen i datterselskapene.

Tabell 5-11: Kjønnsbalanse i ledelsen

LEDELSEN I SPAREBANK 1 NORD-NORGE	2025		2024	
	ANTALL	K-M <sup>5</sup>	ANTALL	K-M <sup>5</sup>
Konsernledelsen	7	3 – 4	8	4 – 4
Øvrig ledelse i bank	67	25 – 42	70	24 – 46
EiendomsMegler 1	21	5 – 16	22	7 – 15
SNN Finans	6	4 – 2	6	4 – 2
Regnskapshuset	49	31 – 18	52	34 – 18
<b>Sum</b>	<b>150</b>	<b>68 – 82</b>	<b>158</b>	<b>73 – 85</b>
Prosentvis fordeling	100 %	45 % – 55 %	100 %	46 % – 54 %

Tabell 5-12: Aldersfordeling blant konsernets ansatte

ALDERSGRUPPER	2025		2024	
	ANTALL	PROSENT	ANTALL	PROSENT
< 30 år	182	17 %	213	20 %
30–50 år	517	49 %	509	47 %
> 50 år	360	34 %	360	33 %
<b>Totalt</b>	<b>1 059</b>	<b>100 %</b>	<b>1 082</b>	<b>100 %</b>

## 5.6.5. Utviklingsamtaler

I 2025 ble det gjennomført totalt 790 obligatoriske utviklingsamtaler. Dette er samme antall som i 2024. Som hovedregel skal alle ansatte gjennomføre utviklingssamtale med nærmeste leder. Ansatte som ikke har et aktivt arbeidsforhold i perioden utviklingssamtalen blir aktivert, vil ikke motta utviklingssamtalen i opplæringsystemet. 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).

Tabell 5-13 viser graden av tildelte og gjennomførte utviklingssamtaler fordelt på kjønn. Tallene er basert på antall utviklingssamtaler med status «fullført» i opplæringsystemet (Utsikt).

Tabell 5-13: Gjennomførte utviklingssamtaler fordelt på kjønn

KJØNN	2025			2024		
	ANTALL TILDELTE UTVIKLINGS- SAMTALER	GJENNOMFØRINGSGRAD		ANTALL TILDELTE UTVIKLINGS- SAMTALER	GJENNOMFØRINGSGRAD	
		ANTALL	PROSENT		ANTALL	PROSENT
Mann	483	398	82 %	468	384	82 %
Kvinne	535	392	73 %	536	406	76 %
<b>Totalt</b>	<b>1 018</b>	<b>790</b>	<b>78 %</b>	<b>1 004</b>	<b>790</b>	<b>79 %</b>

## 5.6.6. Lønnsforskjeller

Lønnsforskjeller i konsernet fremkommer i Tabell 5-14.

Tabell 5-14: Lønnsforskjeller i konsernet

LØNNFORSKJELLER	2025	2024
Lønnsgap mellom kvinner og menn <sup>6</sup>	83 %	86 %
Lønnsratio av høyest betalte individ til median for alle ansatte ekskludert høyest betalte individ <sup>7</sup>	6,05	5,41

Lønnsratio av høyest betalte individ til median for alle ansatte ekskludert høyest betalte individ er beregnet basert på utbetalt kompensasjon totalt gjennom året for 2024 og 2025. Beregningen følger offisielle formler fastsatt i ESRS og omfatter alle ansatte i konsernet uavhengig av ansettelsesforhold og kompensasjonsmodell.

Lønnsgapet mellom kvinner og menn er beregnet basert på faktisk utbetalt kompensasjon for hele året i henholdsvis 2024 og 2025. Beregningen inkluderer

fastlønn, variabel lønn og andre trekkpliktige naturalytelser, i tråd med gjeldende definisjon i ESRS. På grunn av skjev kjønnsrepresentasjon mellom ulike stillingskategorier vurderes lønnsgapet i denne beregningsmodellen ikke som fullt ut representativt for faktisk likelønn i konsernet.

En mer detaljert og stillingsjustert likelønnsanalyse rapporteres i aktivitets- og redegjørelsesplikten etter likestillings- og diskrimineringsloven, som publiseres utenfor årsberetningen på konsernets [nettsider](#).

## 5.6.7. Sykefravær og overtidsbruk

Fordelingen av konsernets sykefravær kan sees i Tabell 5-15. For nærmere beskrivelse av metoder og forutsetninger for hvordan sykefraværet beregnes, se 5.6.1 Mål.

Tabell 5-15: Fordelingen av sykefraværet i konsernet

SELSKAP	SYKEFRAVÆR	
	2025	2024
SpareBank 1 Nord-Norge	4,50 %	4,34 %
EiendomsMegler 1 Nord-Norge	5,05 %	6,06 %
SNN Finans	2,77 %	4,19 %
Regnskapshuset	7,18 %	6,60 %
<b>Konsern</b>	<b>5,32 %</b>	<b>5,25 %</b>

Tabell 5-16 viser antall brudd i konsernet på overtidsbestemmelsene i Arbeidsmiljøloven. Bruddene er identifisert gjennom registrerte avvik i konsernets avvikssystem. For 2025 er alle brudd registrert i morbank.

Tabell 5-16: Konsernets registrerte brudd på overtidsbestemmelsene i Arbeidsmiljøloven

	2025	2024
Antall brudd på overtidsbestemmelser	7	12

6 Regnet ut i henhold til formel i ESRS S1 AR 98 b)

7 Regnet ut i henhold til formel i ESRS S1 AR 101 c)

# 6. Berørte lokalsamfunn

SpareBank 1 Nord-Norge opererer i et geografisk område der lokalsamfunnene spiller en sentral rolle for regional utvikling og verdiskaping. Dette kapitlet beskriver hvordan konsernet håndterer de vesentlige påvirkningene, risikoene og mulighetene (IROene) 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 lokalsamfunnet, herunder blant annet beskrivelse av påvirkning på urfolksrettigheter.

## 6.1. Vesentlige IRO og kobling mot strategi og forretningsmodell

Som sparebank med markedsområde Nord-Norge har konsernet en betydelig påvirkning på lokalsamfunnet i nord. Temaet har derfor vært inkludert i vesentlighetsanalyser og rapportering over flere år. I forbindelse med revidering av dobbel vesentlighetsanalyse i 2024

og 2025 har flere aktuelle IROer<sup>1</sup> blitt vurdert. Tabell 6-1 viser de IROene konsernet har identifisert som vesentlige tilknyttet berørte lokalsamfunn. Videre følger beskrivelse av hver IRO.

Tabell 6-1: Konsernets vesentlige IROer tilknyttet berørte lokalsamfunn med tilhørende tidshorisont og verdikjedeplassering

VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER	KATEGORI	TIDSHORISONT			PLASS I VERDIKJEDEN		
		KORT	MELLOM-LANG	LANG	OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Lokal verdiskaping	Positiv påvirkning	●	●	●			●
Arealkonflikter i nord	Risiko		●	●			●

1 Forkortelsen IRO står for impact, risks og opportunities og benyttes videre i denne rapporten for å betegne vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

### 6.1.1. Vesentlige påvirkninger

#### Lokal verdiskaping

Det nordnorske samfunnet er den største eieren i SpareBank 1 Nord-Norge, og mottar utbytte i samsvar med sin eierandel. Konsernet omtaler dette som samfunnsutbytte. Måten samfunnsutbyttet fordeles på ses i sammenheng med konsernets virksomhet, for å skape grunnlag for framtidig samfunnsutbytte, samtidig som kraft, kompetanse og kapital brukes til å gjøre Nord-Norge sterkere, mer attraktivt og mer fremtidsrettet. Samfunnsutbyttet forvaltes i tre dimensjoner:

- **Stiftelsen for Nord-Norge**  
Stiftelsen er en alminnelig stiftelse med formål å bidra til langsiktig verdiskaping og utvikling i Nord-Norge, både økonomisk, sosialt og miljømessig gjennom å:
  - Investere i nordnorske bedrifter med solid drift og vekstpotensial, for å sikre lokalt eierskap og styrke næringslivet i landsdelen.
  - Forvalte kapitalen langsiktig, med mål om å øke verdiskapingen og bygge kompetanse, samt fremme god selskapsstyring.
  - Yte gaver til allmenntilrette formål i Nord-Norge, uten plikt til årlige utdelinger, men med fokus på samfunnsnytte og bærekraft.
- **Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge**  
Formål og forretningside er følgende:
  - Å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Nord-Norge, herunder forvalte de egenkapitalbevis som Stiftelsen ble tilført ved opprettelsen og så langt det er mulig delta i emisjoner i SpareBank 1 Nord-Norge.

- For øvrig plassere midler på en hensiktsmessig og betryggende måte ut ifra hensynet til sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning.
- Bidra til å sikre at det finnes en sparebank med et betydelig samfunnsmessig eierskap, og et godt regionalt sparebanktilbud i Nord-Norge.
- Yte gaver til allmenntilrette formål innenfor SpareBank 1 Nord-Norges markedsområde.

#### Samfunnsloftet

Samfunnsloftet er SpareBank 1 Nord-Norges program for å gi tilbake til lokalsamfunnene i Nord-Norge. Hensikten er å støtte prosjekter som skaper aktivitet, engasjement og verdiskaping i landsdelen – innen områder som kultur, idrett, inkludering, beredskap, ungdom, utdanning, innovasjon mm. Målet er å bidra til økonomisk, sosial og miljømessig utvikling og styrke fellesskapet i nord.

Samfunnsutbyttet bidrar både direkte og indirekte til verdiskaping i landsdelen. Forvaltningsmodellen danner også grunnlag for framtidig verdiskaping.

Området har i flere år vært inkludert i forretningsstrategien. Fra 2026 har Forretningsstrategien som strategisk mål «å løfte landsdelen». Lokal verdiskaping er også et premiss i konsernets visjon, «for Nord-Norge».

## 6.1.2. Vesentlige risikoer

### Arealkonflikter i nord

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 Fosen-saken.

Konsernet opererer i et område med samisk befolkning, og samiske rettigheter omfatter både menneske-, minoritets- og folkerettigheter. Dette fremkommer blant annet gjennom Grunnlovens § 108, annen lovgivning og internasjonale konvensjoner. Konsernet erkjenner et ansvar for å ivareta disse rettighetene på en god måte i prosesser som konsernet har påvirkning

på, blant annet gjennom finansiering av aktiviteter i samiske områder. Risikoen er derfor identifisert som vesentlig, og temaet vil fremover få økt fokus i konsernets kredittprosess gjennom opplæring, styringsdokumenter, mål og tiltak.

Samtidig må konsernet balansere hensynet til urfolks rettigheter og samfunnsinteresser med behovet for grønn omstilling. Det grønne skiftet er avgjørende for å møte klimautfordringene, men kan også medføre økt press på arealbruk og naturressurser. Konsernet har derfor et ansvar for å sikre at finansiering av bærekraftige prosjekter skjer på en måte som respekterer sosiale minstekrav og rettighetene til berørte grupper, herunder samisk befolkning. Noe som også fremkommer i taksonomiens bestemmelser. Dette krever en helhetlig tilnærming i kredittprosessen, der både miljømessige og sosiale hensyn vurderes grundig.

## 6.2. Styrende dokumenter

Konsernets styrende dokumenter for å håndtere de vesentlige IROene tilknyttet berørte lokalsamfunn er illustrert med IRO-kobling i Tabell 6-2. Videre følger en nærmere beskrivelse av de styrende dokumentene.

Tabell 6-2: Koblingen mellom styrende dokumenter og hvilken vesentlig IRO de håndterer

STYRENDE DOKUMENTER	KOBLING TIL VESENTLIG IROER	
	LOKAL VERDISKAPING	AREALKONFLIKTER I NORD
Forretningsstrategi	●	
Policy for Samfunnsløftet	●	
Kredittpolicy BM		●
Policy for bærekraft		●
Grønt finansrammeverk		●

### Forretningsstrategi

IROene beskrevet i dette kapittelet inngår i flere av forretningsstrategiens prioriteringer. Strategiens overordnede mål «vi løfter landsdelen» vil fra 2026 få egne KPIer knyttet til arbeidet med lokal verdiskaping. Visjonen «for Nord-Norge» både forplikter – og utfordrer IROene Arealkonflikter i nord.

For informasjon om konsernets forretningsstrategi, se nærmere beskrivelse i kapittel 1.7.

### Policy for bærekraft

Fastsetter konsernets overordnede føringer for integrering av miljømessige hensyn, sosiale hensyn og styringshensyn (ESG) i virksomheten, og er forankret i konsernets forretningsstrategi og regulatoriske krav. Herunder defineres ansvaret for oppfølgingen av IROene «Arealkonflikter i nord» og «Lokal verdiskaping».

For nærmere informasjon om policyen, se beskrivelsen i 8.2 Styrende dokumenter.

### Policy for Samfunnsløftet

Det følger av Lov om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) at samfunnsutbytte kan deles ut til allmennyttige formål. Policy for Samfunnsløftet beskriver prosedyrer for fordeling av samfunnsutbytte til samfunnsnyttige formål i Nord-Norge og er således den sentrale policyen i håndtering av lokal verdiskaping. Interessenter som berøres av policyen er derfor ansatte som jobber med tildelinger, som ansatte i avdeling for Samfunnsløftet med tilhørende ledere, banksjefer, samt alle som søker om tilskudd fra Samfunnsløftet. Policyen beskriver målet om å bidra til verdiskaping og utvikling – økonomisk, sosialt og miljømessig – gjennom prosjekter som skaper aktivitet, styrker lokal identitet og fremmer samarbeid mellom næringsliv, offentlig sektor og sivilsamfunn.

Tildelinger skjer i tråd med:

- Standard for søknadsprosess og tildeling av samfunnsutbytte
- Standard for beslutninger i Samfunnsløftet
- Rutine for kontroll for Samfunnsløftet

I standardene og rutinene fremkommer fastsatte prinsipper, beslutningsfullmakter og dokumentasjonskrav, og kontrollen sikres gjennom stikkprøver, kvartalsvis avstemming og årlige risikovurderinger.

Policy for Samfunnsløftet vedtas av konsernets styre og revideres jevnlig. Øverste ansvarlig for gjennomføringen av policyen er Konserndirektør Organisasjon og Forretningsstøtte. Alle tildelingene fra Samfunnsløftet offentliggjøres på samfunnsløftet.snn.no. Kriterier for å søke og informasjon om søknadsprosess finnes på snn.no.

### Kredittpolicy BM

Kredittpolicy for bedriftsmarked (BM) er et styrende dokument som operasjonaliserer konsernets risikostrategi og fastsetter overordnede prinsipper for kredittgivning i BM. Dokumentet har konkrete føringer for håndtering av IROen «Arealkonflikter i nord». Herunder heter det blant annet: «SpareBank 1 Nord-Norge skal ikke gi finansiering til selskaper som bidrar til systematisk krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter», samt at det stilles konkrete krav til hvordan arealkonflikter skal håndteres i byggeprosjekter. Se kapittel 3.4.

### Standard for Åpenhetsloven

Konsernets standard for Åpenhetsloven definerer prosessen med gjennomføring av aktsomhetsvurderinger i henhold til Åpenhetsloven. Se nærmere beskrivelse i kapittel 8.2. Herunder ligger en særlig forpliktelse til å ivareta menneskerettigheter.

### Grønt finansrammeverk

Beskriver konsernets krav til utlån som skal brukes til grønn finansiering og hvilke terskler som må oppfylles. IROen «Arealkonflikter i nord» adresseres av rammeverket ved at det inneholder sosiale minstekrav som omhandler konsernets menneskerettighetsforpliktelser i kvalifisering av utlån i henhold til dette rammeverket. Kvalifisering av eiendeler i henhold til rammeverket skjer gjennom konsernets ESG-komite. Rammeverket har fått en tredjepartsvurdering fra ISS ESG.

## 6.3. Dialog med berørte lokalsamfunn

Konsernet har identifisert «Lokal verdiskaping» som vesentlig påvirkning tilknyttet berørte lokalsamfunn. Konsernet har jevnlig dialog med interessenter om håndtering av denne påvirkningen. Dialog med samiske interessenter skjer blant annet gjennom Samfunnsloftets søknadsprosess og gjennom dialog

med samiske institusjoner. Deler av materialet Samfunnsloftet produserer er også oversatt til nordsamisk for å nå frem til samiskspråklige søkere. Tabell 6-3 oppsummerer denne dialogen. Konserndirektør for Organisasjon og Forretningsstøtte har det øverste ansvaret for at dialogen skjer.

Tabell 6-3: Dialog med berørte lokalsamfunn om påvirkningen «Lokal verdiskaping»

DIALOGFORM	TIDSPUNKT OG FREKVENNS
Dialog i forbindelse med søknader. Herunder både i forbindelse med selve søknaden, men også i forbindelse med innvilget støtte.	Dialog med søkere og mottakere av støtte foregår kontinuerlig gjennom året.
Dialog med ulike interessentorganisasjoner.	Dialog med interessentorganisasjoner og øvrige berørte parter skjer i forbindelse med større prosjekter, endringer i strategi og/eller ved vurdering av nye innsatsområder. Ofte i forkant av nytt budsjettår.
Innhenting av kunnskap og innsiktsarbeid når det avdekkes behov og/eller mangler i datagrunnlag for gode beslutninger for lokal verdiskaping.	Kunnskapsbanken for Nord-Norge publiserer årlig en rekke rapporter for å understøtte arbeidet med berørte lokalsamfunn. Hyppigheten vil variere basert på type metode og behov. Pulsmålinger som Barometer X er årlig, mens større innsiktsarbeid som Perspektivmeldingen gjøres med noen års mellomrom.

## 6.4. Varslingskanaler og håndtering av uønskede hendelser

For informasjon om konsernets håndtering av varslingskanaler vises det til kapittel 8.3 om varslingskanaler. Konsernet har ikke innført eller utviklet rutiner og praksis rundt kompensasjon ved eventuelt brudd eller negativ påvirkning på lokalsamfunn. Dette vil vurderes i videre arbeid.

## 6.5. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet berørte lokalsamfunn

SpareBank 1 Nord-Norges mål og tiltak relatert til de vesentlige IROene er beskrevet i det følgende. Det er ikke rapportert om menneskerettslige brudd eller avvik i tilknytning til konsernets virksomhet i 2025.

### Lokal verdiskaping

Samfunnsutbyttet fra 2024 ble i 2025 fordelt av konsernets styre til Stiftelsen for Nord-Norge, Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge og Samfunnsloftet.

For Samfunnsloftet ble det avsatt totalt 350 MNOK, hvor 320 MNOK ble fordelt på ulike satsingsområder (Tabell 6-4) og 30 MNOK ble satt av til administrasjon. Tidshorizonten for når midlene tildeles er innenfor årlig gavebeslutning, med adgang til flerårige forpliktelser og milepælsutbetalinger når prosjektets karakter tilsier det. Utbetalingsplan følger beslutningstidspunkt og

fastsettes i søknadsportalen. Tiltak skal være i tråd med Samfunnsloftets overordnede ambisjon om verdiskaping og utvikling i Nord-Norge (økonomisk, sosialt og miljømessig), og vurderes mot kriteriene om kvalitet i søknad, samfunnsnytte, bolyst og livskvalitet, katalysatoreffekt og dugnadsutløsende effekt. Relevans dokumenteres opp mot strategi/policy i portalen.

Oppfølging og kontroll av alle nøkkeltiltak under Samfunnsloftet skjer gjennom standardisert prosjektoppfølging med dokumentasjonskrav ved utbetaling, milepæler ved større tildelinger, sluttrapport og publisering av tildeling. Alle innstillinger/beslutninger dokumenteres i portalen iht. beslutningsstruktur. I tillegg gjennomføres faste kontroller: halvårslige stikkprøver, kvartalsvis avstemming mot hovedbok og risikovurdering ved ulike tidsintervall.

Tabell 6-4: Konsernets tiltak for å håndtere IROen «Lokal verdiskaping» og allokering av ressurser til Samfunnsloftet

AVSATTE RESSURSER 2024	AVSATTE RESSURSER 2025	FORVENTET UTFALL	OMFANG
30 MNOK	<b>150 MNOK til Arenaløftet</b>	Realisering av idrettsanlegg, kulturarenaer og møteplasser som skaper aktivitet, identitet og tilhørighet.	Større regionale investeringer og lokale fysiske anlegg.
30 MNOK	<b>60 MNOK til Lokalsamfunnsloftet</b>	Sikre aktivitet, frivillighet og nærmiljøtiltak som bygger fellesskap og dugnadsånd.	500–700 tiltak pr. år; lag, foreninger, festivaler, utstyr mindre infrastrukturprosjekter.
20 MNOK	<b>50 MNOK til Ungdomsloftet</b>	Styrke unges framtidstro, tilhørighet og mulighet til å lykkes i Nord-Norge.	Talentprogrammer, trainee- og rekrutteringstiltak, tiltak mot utenforskap, Samfunnsloftets talentstipend.
20 MNOK	<b>20 MNOK til Innovasjonsloftet</b>	Økt kommersialisering, nye arbeidsplasser og styrket innovasjonsøkosystem i nord.	Virkemiddelaktører, bedriftsinnovasjon, utfordringsdrevne satsinger og scaleups.
35 MNOK	<b>15 MNOK til Kunnskapsloftet</b>	Tilgjengeliggjøre uavhengig kunnskap som styrker beslutningstaking og utvikling i Nord-Norge.	Konjunkturbarometeret, Barometer x, Perspektivmelding ung, en rekke ulike analyser, forskning og formidling via kbnn.no.
28 MNOK	<b>25 MNOK til Temaløftet</b>	Temaløftet er en samlepotte som benyttes til særskilte områder som trenger løft i løpet av året, f.eks. i forbindelse med grønn omstilling og Attraktive Nord-Norge. Temaløft skal understøtte den overordnede ambisjonen til Samfunnsloftet.	Idrettskretser i landsdelen som en del av «Grønt lys-prosjekt» og f.eks. satsing på kvinnefotballen.

I tillegg avsatte styret totalt:

- 300 MNOK til Stiftelsen for Nord-Norge
- 366 MNOK til Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

Stiftelsene er selvstendige enheter og det vises til 6.1.1. for beskrivelse av formål og hvordan de forvalter sine midler.

Avdeling for Samfunn har ansvar for å ivareta Samfunnsloftets strategi og tildeling av midler til samfunnet. Det

jobber 8 personer i avdelingen, med kompetanse fra flere deler av kultur-, samfunns- og næringslivet i landsdelen.

### Arealkonflikter i nord

Tabell 6-5 viser nøkkeltiltak for IROen. Konsernet har i 2025 prioritert å innlemme denne risikoen i styringsstrukturen for kredittinnvilgelse. Det vil i 2026 gjennomføres kontroller av dette, samt videre utforsking av risikoen for å identifisere nødvendige tiltak.

Tabell 6-5: Konsernets tiltak for å håndtere IROen knyttet til «Arealkonflikter i nord»

IRO	TILTAK OG OMFANG	RESULTAT (OPPNÅDD/FORVENTET)	TIDSHORISONT FOR FULLFØRING	KONTROLL AV EFFEKT	ALLOKERTE RESSURSER
Arealkonflikter i nord	Skjerpe krav i Kredittpolicy: Prosjekter over terskelverdi med risiko for ugyldig byggetillatelse grunnet arealkonflikter skal behandles av styret før kredittinnvilgelse. Gjelder alle bedriftskunder med byggeprosjekter over terskelnivå.	Sikre at konsernet ikke bidrar til prosjekter med arealkonflikt og at beslutninger er forankret i styrende organer.	Policyen trer i kraft og vil gjelde løpende fra 2026.	Kredittavdeling BM vil i 2026 gjennomføre kontroller av etterlevelse. Avvik rapporteres og følges opp.	Kredittavdeling BM utarbeider policy. Styret beslutter. Løpende oppfølging av Kredittavdeling BM og besluttede organ.
Arealkonflikt i nord	Hensynta arealkonflikt i kvalifisering av grønn portefølje. Gjelder bedriftskunder som vurderes for grønn finansiering.	Kvalitetssikre at grønn portefølje ikke er forbundet med kjente arealkonflikter.	ESG-team møtes kvartalsvis for godkjenning. Tiltaket er løpende.	Årlig rapportering om kvalifisert portefølje.	ESG-team bestående av 8 personer fra Bærekraft, Risk, BM, Treasury, Forretningsutvikling, Teknologi og SpareBank 1 Finans Nord-Norge.

## 6.6. Mål og indikatorer

Konsernet har ikke utarbeidet mål i tråd med kravene i MDR-T for å håndtere IROene tilknyttet lokal berørte lokalsamfunn. Nærmere beskrivelse av dette kan sees i Tabell 6-6.

Tabell 6-6: Oversikt over IROer det ikke er satt mål på i henhold til MDR-T kravene

IRO	BEGRUNNELSE	PLAN FOR Å SETTE MÅL
Lokal verdiskaping	SpareBank 1 Nord-Norge har ikke utviklet mål i tråd med kravene i MDR-T for «Lokal verdiskaping». Dette skyldes at Samfunnsloftet i 2025 har vært i en strategiprosess som skal lede ut nye prioriterte og mål på området.	Mål settes i 2026 når strategiprosessen er ferdigstilt.
Arealkonflikter i nord	Konsernet har ikke utviklet mål i tråd med kravene i MDR-T for å håndtere IROen. Konsernet vil bruke tid på å treffe riktige tiltak på området før konkrete mål settes.	Mål vurderes i 2026

# 7. Forbrukere og sluttbrukere

SpareBank 1 Nord-Norges kilde til verdiskaping skjer i all hovedsak gjennom konsernets kunder og sluttbrukere. Dette kapitlet beskriver hvordan konsernet håndterer de vesentlige påvirkningene, risikoene og mulighetene (IROene) tilknyttet kunder med utgangspunkt i rapporteringsstandarden ESRS S4 Consumers and end-users. Kapitlet vil omtale forbrukere og sluttbrukere som «Kunder».

## Enhetsspesifikk rapportering

Dette kapitlet inneholder enhetsspesifikk rapportering. Bakgrunnen for dette er at det mangler føringer i CSRD vedrørende «Svindel» og «Brudd på personopplysningssikkerheten». Disse påvirkningene rapporteres i dette kapitlet ved bruk av kravene i ESRS 1 vedlegg AR 1-5.

## 7.1. Vesentlige IROer og kobling mot strategi og forretningsmodell

SpareBank 1 Nord-Norge har i forretningsstrategien et strategisk kompass med fire styrende prinsipper: klimaavtrykk, kvalitet, innsikt og kundesentrisk. Herunder er forholdet til kunder helt avgjørende for å skape verdi for konsernet. Flere kunderrelaterte temaer ble vurdert i

dobbel vesentlighetsanalyse, tre negative påvirkninger og en risiko ble til slutt scoret som vesentlig for konsernet (Tabell 7-1). Videre følger en beskrivelse av de enkelte IROene<sup>1</sup>.

Tabell 7-1: Konsernets vesentlige IROer tilknyttet kunder med tilhørende tidshorisont og verdikjedeplassing

VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER	KATEGORI	TIDSHORISONT			PLASS I VERDIKJEDEN		
		KORT	MELLOM-LANG	LANG	OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Svindel	Negativ påvirkning	●	●	●		●	●
Brudd på personopplysningssikkerheten	Negativ påvirkning	●	●	●		●	●
Grønnvaskingsrisiko på spareområdet	Risiko	●	●	●		●	●
Svekke tilstedeværelsen i distriktet	Negativ påvirkning		●	●			●

### 7.1.1. Vesentlige påvirkninger

Konsernets tjenester omfatter alt fra dagligbank, lån og forsikring til avanserte spare- og investeringstjenester, hvor nøyaktig og korrekt informasjon er avgjørende for kundenes økonomisk trygghet. Herunder har konsernet et bredt kundegrnlag med stor variasjon i alder, fra mindreårige med verge til eldre kunder, samt økonomisk sårbare grupper som kan være spesielt utsatt for skade eller ulemper i møte med finansielle tjenester. Særlig sårbare grupper inkluderer barn, unge, personer med verge, og økonomisk utsatte kunder, som kan være mer påvirkelige for salgsstrategier samt kunder med skjermingsbehov. Det er ikke avdekket vesentlige

IROer innenfor noen av disse kundetyper. Samtidig er en fellesnevner for sårbare grupper at deres personopplysninger skal underlegges særskilt vern for å sikre lovlige og forsvarlige behandling.

#### Svindel

Svindel innebærer aktiviteter og handlinger for å oppnå økonomisk eller personlig vinning. Det oppstår i hovedsak gjennom manipulering av kunder og misbruk gjennom digitale flater og betalingsløsninger, og er dermed konsentrert til kundeledet. Dette kan oppstå både som enkelthendelser, eller med systematisk

<sup>1</sup> Forkortelsen IRO står for impact, risks og opportunities og benyttes videre i denne rapporten for å betegne vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

svindel. Konsekvensene kan være svært belastende for de som blir utsatt for slike hendelser. Konsernets forretningsstrategi har nedfelt prinsippene «kvalitet» og «kundesentrisitet». Begge disse handler om å ivareta kundenes behov, og hjelpe de med å unngå svindel. Konsernets håndtering av dette har en påvirkning på forretningsmodell, gjennom økt ressursinnsats for å avdekke slike hendelser og følge opp kunder. I tillegg kan svindel føre til reelle tap og økt omdømmerisiko. Som en konsekvens av dette har konsernet økt ressursinnsatsen på området gjennom:

Konsernet opplever økt risikoeksponering mot svindel gjennom digitalisering, betalinger i sanntid og tredjepartsaktører. Det er fremover forventet økt aktivitet på området, samt strengere krav og forventning til forebygging av avdekking av hendelser.

Svindel skjer i hovedsak gjennom konsernets egen virksomhet, eller gjennom tilknyttede aktører i betalingskjeden. Begge prosesser inngår under konsernets risikostyring.

## Brudd på personopplysnings-sikkerheten

Konsernet håndterer store mengder personopplysninger som en del av daglig drift. Dette gjelder både personopplysninger på vegne av kunder og om egne medarbeidere.

I de prosesser og oppgaver som utføres er det viktig å ivareta den registrertes personvern og håndtere personopplysninger på en god og sikker måte, i tråd med personvernregelverket. Dette skaper tillit hos kunder, medarbeidere, samarbeidspartnere, eiere og tilsynsmyndigheter, og vil kunne skape nye forretningsmuligheter. Det strategiske prinsippet om kvalitet i konsernets forretningsstrategi kan særlig knyttes til dette. Det skal etterstribes kvalitet i alle prosesser og handlinger, og konsernet har som ambisjon å opprettholde sin posisjon som et finanskonsern som kundene kan ha full tillit til.

For de registrerte kan brudd på personopplysnings-sikkerheten få alvorlige konsekvenser. Personopplysninger kan komme uvedkommende i hende, og for kunden vil dette innebære at taushetsbelagte opplysninger kan

komme på avveie. Dette kan igjen medføre omdømmetap, økonomisk skade og at personopplysningene misbrukes av kriminelle eller andre uærlige aktører til skade for kunden. Slik negativ påvirkning er oftest knyttet til enkelthendelser, men kan være vidspredte dersom avvik skyldes feil i systemer. Konsernet iverksetter tekniske og organisatoriske tiltak, samt kontinuerlig opplæring, for å sikre forsvarlig behandling og særskilt vern av personopplysninger i samsvar med gjeldende regelverk.

Behandling av personopplysninger kan utkontrakteres gitt at det kan gjøres i henhold til rettslige rammer. Det vil si at konsernet overlater til andre virksomheter å utføre oppgaver, enten i rollen som behandlingsansvarlig eller som databehandler. SpareBank 1 Utvikling er konsernets mest sentrale databehandler.

Bruk av databehandlere og underleverandører innebærer at data deles på tvers av systemer og organisasjoner, og svikt hos én part kan forplante seg gjennom hele verdikjeden. Konsernet behandler personopplysninger både som behandlingsansvarlig og som databehandler, og har ansvar for å sikre konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet i begge rollene. Dette krever strenge krav til sikkerhet, klare databehandleravtaler og rutiner for varsling og håndtering av avvik i samsvar med gjeldende regelverk.

## Svekke tilstedeværelsen i distriktet

Konsernet har i dag en sterk tilstedeværelse over hele landsdelen med 13 finanssentre fordelt på 15 lokasjoner utover hele Nord-Norge. Kundene befinner seg i hovedsak i Nord-Norge, spredt mellom by og distrikt. Konsernets forretningsstrategi er laget for å være tilpasset Nord-Norges demografi, samtidig vil konsernets mål og ambisjoner påvirkes av boligpolitikk i distriktet fordi verdien på boliger og næringseiendom er ofte lavere der enn i sentrale strøk<sup>2</sup>. Der oppgraderingskostnader og regulatoriske krav ikke møtes med tilstrekkelig støtteordninger, kan det svekke markedsverdien på eiendommer i distriktet og gjøre det vanskeligere å finansiere. Dette kan i ytterste konsekvens ha negativ påvirkning på konsernets kunder i enkelte område med lave markedsverdier.

## 7.1.2. Vesentlige risikoer

### Grønnvaskingsrisiko på spareområdet

Distribusjon av spareprodukter er et av konsernets kjerneområder, hvor kunder via en selvbetjent kanal i digitalbanken får tilgang til over 200 fond som forvaltes av ulike fondsforvaltere. I tillegg til disse spareproduktene har konsernet 12 investeringsrådgivere som yter investeringsrådgivning knyttet til disse produktene. Konsernets informasjonsrådgivere kan også gi generell informasjon og veiledning om produkter, uten å yte investeringsrådgivning. Konsernet formidler også tjenesten diskresjonær forvaltning via 7 investeringsrådgivere gjennom Allianseselskapet SpareBank 1 Forvaltning.

Konsernet erkjenner at enkelte fond kan investere i selskaper som påvirker miljø og mennesker negativt. Risikoen knyttet til grønnvasking på spareområdet er i vesentlighetsanalysen koblet til risikoen for at det oppstår, eller at konsernet blir beskyldt for grønnvasking på produkter eller tjenester som tilbys gjennom konsernets spareplattform. Risikoen gjelder alle kunder som investerer i fond, men kan være særlig relevant for kunder som etterspør bærekraftige produkter. Konsernet kan ha en påvirkning på kundenes investeringsvalg gjennom produktinformasjon og rådgivning, i dette ligger det både en risiko for negativ påvirkning, og

forretningsmuligheter for konsernet. Konsernet er videre avhengig av kundetillit og regulatorisk etterlevelse for å opprettholde distribusjon og rådgivning. Mangelfull håndtering kan svekke tillit og medføre finansiell- og omdømmerisiko.

Området har de siste årene fått økte reguleringer knyttet til bærekraftsområdet. Blant annet gjennom:

- **SFDR** for produktklassifisering og informasjonskrav.
- **Taksonomien** for definisjon av bærekraftige aktiviteter.
- **MiFID II** for rådgivning og kundepreferanser.
- **CSRD** for rapportering.
- **Åpenhetsloven** for aktsomhetsvurderinger.
- **EU-regler (Green Claims Directive)** som er planlagt innført gjennom endring av Markedsføringsloven (2026)

Det økte omfanget av regler stiller nye krav til at spareområdet har etablert gode prosesser for produktstyring, informasjon og rådgivning. Konsernet har signert Grønnvaskingsplakaten og innarbeidet policy for bærekraft som konstaterer at konsernet ikke skal drive med grønnvasking.

<sup>2</sup> [Finans Norges høringsinnspill til Bygningsenergidirektivet januar 2026](#)

## 7.2. Styrende dokumenter

Konsernets styrende dokumenter som er på plass for å håndtere de vesentlige IROene tilknyttet kunder er illustrert med IRO-kobling i Tabell 7-2 og beskrevet i det følgende.

Tabell 7-2: Koblingen mellom styrende dokumenter og hvilken vesentlig IRO de håndterer

STYRENDE DOKUMENTER	KOBLING TIL VESENTLIG IROER		
	SVINDEL	BRUDD PÅ PERSON-OPPLYSNINGSSIKKERHETEN	GRØNNVASKINGSRISIKO PÅ SPAREOMRÅDET
Risikovurdering svindel	●		
HUKI – Roller og ansvar for svindelprosessen	●		
Rutinedokumenter tilknyttet svindel	●		
Policy for personvern for konsernet		●	
Standard for personvern		●	
Rutine for håndtering av avvik ved behandling av personopplysninger		●	
Retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond			●
Standard / rutine for produktstyring i Verdipapirforetaket			●
Rutine for kartlegging av bærekraftspreferanser			●

Det er ikke etablert styrende dokument i 2025 for å håndtere IROen «Svekke tilstedeværelsen i distriktet». I Kredittpolicy BM er det fra 2026 lagt til føringer for å redusere overgangsrisikoen i porteføljen som igjen skal bidra til å opprettholde konsernets tilstedeværelse på distriktet. Det vil i det kommende året jobbes mer med håndtering av tematikken, samt inkludere dette i andre policyer.

### HUKI – Roller og ansvar for svindelprosessen, Risikovurdering svindel, rutinedokumenter tilknyttet svindel

Konsernet har etablert en struktur av styrende dokumenter som sikrer en helhetlig tilnærming til forebygging, deteksjon og håndtering av svindel. Disse doku-

mentene er forankret i konsernets risikostyringsrammeverk og oppdateres jevnlig for å reflektere endringer i trusselbildet og regulatoriske krav.

Risikovurderingen er styringsdokumentet som beskriver risikoer knyttet til svindel. Dokumentet legger føring for hvilke tiltak og internkontroller som gjennomføres. HUKI-matrisen beskriver rollefordelingen virksomheten har knyttet til svindel. Konsernet har etablert flere rutiner for operasjonalisering av tiltak og prosesser vedrørende svindel. Alle ansatte omfattes av dokumentene. Øverste ansvarlig for gjennomføringen av dokumentene er Konserndirektør Organisasjon og Forretningsstøtte.

Dokumentene er tilgjengelige i konsernets interne systemer for standarder, retningslinjer og rutiner.

### Policy for personvern for konsernet

Policy for personvern ivaretar grunnleggende menneskerettigheter, slik som retten til privatliv, kontroll over egne personopplysninger og vern mot urettmessig behandling. Dette gjøres ved å fastsette at all behandling av personopplysninger skal skje i samsvar med gjeldende rett. Policyen stiller krav om lovlighet, tilstrekkelig sikkerhet og nødvendig åpenhet, slik at de registrertes rettigheter beskyttes på en forsvarlig og rettmessig måte.

Policyen definerer det overordnede formålet for alt arbeid med personvern i konsernet. Herunder gjennom en systematisk og risikobasert tilnærming for å

- ivareta de registrertes personvern
- understøtte forretningsdriften ved at konsernet til enhver tid har kontroll på sine behandlinger av personopplysninger
- sikre omdømme til konsernet 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.

Konsernet skal ta hensyn til personvern i alle utviklingsfaser av et system eller en løsning. Videre skal det som standard bare samles inn personopplysninger som er nødvendige for det spesifikke formålet med behandlingen. Den operasjonelt ansvarlige vil normalt være produkteier, systemeier eller prosesseier avhengig av ansvarsfordelingen for det enkelte system/prosess.

Policyen er utformet for å gjelde hele konsernet, men det er opp til hvert selskap å beslutte om de vil tiltre policyen. Policy for personvern for konsernet gjelder for bank, Regnskapshuset og SNN Finans. Alle ansatte, vikarer og innleide konsulenter omfattes.

Styret har det overordnede ansvaret for etterlevelse og policyen besluttes av styret. Konsernsjefen har det øverste ansvaret for at grunnkravene for behandling av personopplysninger er oppfylt, at informasjons-sikkerheten ivaretas og at skriftlige rutiner som beskriver den daglige håndteringen av personopplysninger utarbeides og etterleves. Policyen inngår i den styrende delen av internkontrollen. Den skal bidra til at konsernet etterlever det til enhver tid gjeldende regelverk innen personvern.

Regulatoriske krav som danner grunnlaget for policyen, er primært personopplysningsloven og GDPR. I tillegg

er det også en rekke andre lover og forskrifter som legger føringer for konsernets behandling av personopplysninger. Noen av de mest sentrale er Forskrift om bruk av e-postkasse og annet elektronisk lagret materiale, Forskrift om kameraovervåkning i virksomhet, Finansforetaksloven, Finansavtaleloven Forskrift om bruk av informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT-forskriften), Hvitvaskingsloven med forskrifter samt Markedsføringsloven. Policyen er tilgjengelig via konsernets interne sider.

### Standard for personvern

Formålet med standarden er å sikre konsernets etterlevelse av personvernregelverket gjennom tydelig organisering, ansvarsfordeling, dokumentasjon og etablering av nødvendig internkontroll. Standarden gjelder alle ansatte som behandler personopplysninger og krever at behandling skjer i tråd med grunnleggende prinsipper. Den bygger på personopplysningsloven og GDPR, og er underlagt konsernets personvernpolicy. Styret har pålagt utarbeidelse av nødvendige standarder og rutiner for å dokumentere etterlevelse. Standard for personvern er tilgjengelig på konsernets interne sider.

### Rutine for håndtering av avvik ved behandling av personopplysninger

Formålet med rutinen er å sikre korrekt fremgangsmåte i forbindelse med intern varsling av mulige brudd på personvernreglene, eventuell rettidig og korrekt varsling til offentlige myndigheter, forebygge at lignende avvik gjentas, hindre overtredelsesgebyr og omdømmetap, samt etablere en lav terskel for rapportering av avvik. Rutinen gjelder for alle ansatte, da alle har et selvstendig ansvar for å varsle om avvik.

Det er behandlingsansvarlig som er ansvarlig for at det etableres tilfredsstillende rutiner hva angår varsling av avvik på personvernområdet, samt at alle får tilfredsstillende opplæring. Fagansvarlig personvern, personvernkoordinator og personvernombud har sentrale roller i saksbehandlingen. Hvert enkelt selskap i rollen som behandlingsansvarlig treffer beslutning om avvik skal meldes til Datatilsynet.

Regulatoriske krav som legger føringer for rutinen, er primært personopplysningsloven og GDPR. Rutinen er underlagt Policy for personvern for konsernet og Standard for personvern. Rutinen er tilgjengelig via konsernets interne sider.

## Retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond

Retningslinjene for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond har som formål å sikre at fondstilbudet etterlever Alliansens bærekraftambisjoner med særlig fokus på å unngå at fondene bidrar til negativ påvirkning på miljø og samfunn. Retningslinjen skal videre sørge for etterlevelse på sentrale lover og internasjonale standarder for bærekraft i finanssektoren. Overvåkingen skjer gjennom årlig revisjon av fondene, aktsomhetsvurderinger, produktrevisjon og screening mot eksterne eksklusjonslister. Ved manglende etterlevelse kan fondet gjøres utilgjengelig for rådgivning eller stanses for videre nysalg. Retningslinjene omfatter alle bankene i SpareBank 1-alliansen og vedtas av et samlet spare- og plasseringsutvalg i Alliansen. I SpareBank 1 Nord-Norge er faktisk<sup>3</sup> leder i Verdipapirforetaket ansvarlig for retningslinjene. Alle ansatte som yter investeringsrådgivning, skal kjenne til retningslinjene og gjennomgå disse årlig.

Retningslinjene skal bidra til etterlevelse på EU-forordning 2019/2088 om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren (SFDR), EU-forordning 2020/852 om klassifisering av bærekraftige aktiviteter (taksonomiforordningen), samt krav til aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven. Krav og forventninger til fondsforvaltere er i tråd med Norges Bank Investment Managements (NBIM) retningslinjer for etiske utelukkelse.

Retningslinjene er offentlig tilgjengelige på konsernets hjemmesider.

## Standard og rutine for produktstyring i Verdipapirforetaket

Standarden fastsetter prinsipper og krav for produktstyring, slik at verdipapirforetaket sikrer at produkter distribueres og følges opp i tråd med gjeldende regelverk og kundens interesser. Standarden beskriver prosesser og ansvarsfordeling for gjennomføring av produktstyring. Standarden skal bidra til korrekt etterlevelse av regelverket, styrke kundetillit og redusere risikoen for grønnvasking. Dokumentet gjelder for ansatte med ansvar for produktstyring i verdipapirforetaket. Dette omfatter ledere og fagansvarlige på spare- og investeringsområdet. Faktisk leder for verdipapirforetaket har det overordnede ansvaret for gjennomføringen av standarden. Dokumentet er basert på gjeldende lover og forskrifter, herunder verdipapirhandelloven og MiFID II. Dokumentene er tilgjengelig på interne sider, og revideres årlig.

## Rutine for kartlegging av bærekraftspreferanser

Formålet med rutinen er å sikre at kundens bærekraftspreferanser identifiseres, dokumenteres og integreres i investeringsrådgivning og produktvalg, i samsvar med kravene i MiFID II og verdipapirforskriften. Rutinen skal bidra til korrekt etterlevelse av regelverket, styrke kundetillit og redusere risikoen for grønnvasking.

Rutinen gjelder for alle ansatte som yter investeringsrådgivning i verdipapirforetaket. Faktisk leder for verdipapirforetaket har det overordnede ansvaret for gjennomføringen.

Rutinen er utarbeidet internt med hensyn til regulatoriske krav. Dokumentene er tilgjengelig på interne sider, og revideres årlig.

## 7.3. Dialog med kunder

Konsernet har dialog med kunder og deres relevante representanter om håndtering av «Svindel», «Brudd på personopplysningssikkerheten» og «Svekke tilstedeværelsen i distriktet». Dialogen med myndigheter berører kundenes interesse indirekte. Dette gjennom at

tilsynet har mandat til å ivareta kundenes rettigheter og sikkerhet, og dermed inngår deres innspill i konsernets håndtering av relevante temaer. Tabell 7-3 oppsummerer denne dialogen.

Tabell 7-3: Dialog med kunder og deres representanter om påvirkningene «Svindel», «Brudd på personopplysningssikkerheten» og «Svekke tilstedeværelsen i distriktet».

DIALOGFORM	TIDSPUNKT OG FREKVENNS	ØVERSTE ANSVARLIGE FOR AT DIALOGEN SKJER	RESULTAT
Melding om avvik som sannsynligvis vil medføre en risiko for fysiske personers rettigheter og friheter, jf. GDPR art. 33 nr. 1	Innmeldinger skjer kontinuerlig i løpet av et år, og straks et avvik er avdekket	Administrerende direktør i hvert enkelt selskap i konsernet	Innrapporterte avvik brukes for å forbedre rutiner, prosesser og rapportering på området. Det har ikke vært noen oppfølging fra Datatilsynet på noen saker i 2025
Dialog med og rapportering til myndigheter ang. svindel.	Årlig rapportering og halvårlege møter med Finanstilsynet om hvitvasking og terrorfinansiering	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte	Forbedre rutiner, prosesser og rapportering på området.
Seminar for pensjonistforeninger	Flere ganger i året avholdes det seminar om svindel. Eget seminar på samisk ble i 2025 avholdt i Finnmark	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte, Konserndirektør Privatmarked	Økt kunnskap og bevissthet om svindel rettet mot eldre
Kundedialog ang. lovkrav om energimerke på næringsbygg.	Ved BM-kundens behov for ny lånefinansiering eller endring av eksisterende finansiering	Konserndirektør for Bedriftsmarked	Øke kompetansen om viktigheten av å ha på plass energimerke for både kunde og rådgiver. Energimerke på næringsbygg er et lovkrav uavhengig av byggets lokasjon.

## 7.4. Varslingskanaler og håndtering av uønskede hendelser

Konsernet har etablert varslingskanaler for kunder. For mer informasjon om disse, se 8.3. Varslingskanaler.

<sup>3</sup> Faktisk leder er den personen som har det **operative ansvaret** for de investeringstjenestene vedkommende er utpekt til å lede. Rollen er lovpålagt i verdipapirforetak og omtales i Finanstilsynets regelverk.

## 7.5. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet kunder

Det er ikke rapportert om menneskerettslige brudd eller avvik i tilknytning til konsernets virksomhet i 2025. Nøkkeltiltak tilknyttet de vesentlige IROene er presentert i Tabell 7-4. Noen ytterligere beskrivelser sett opp mot enkelte IROer følger under.

### Svindel

Konsernet gjennomfører løpende vurdering av svindelrelatert aktivitet som en del av risikostyringsprosessen. Her identifiseres og prioriteres påvirkninger via transaksjons og hendelsesdata, reklamasjoner, informasjon fra bransjen og nasjonale risikovurderinger.

Konsernets tilnærming bygger på prinsippet om forebygging og ansvarlig kundebeskyttelse. Når svindel identifiseres som en vesentlig negativ påvirkning, integreres tiltak i hele verdikjeden – fra produktdesign til samarbeid med eksterne partnere:

**Produktdesign:** utvikle digitale løsninger med innebygde sikkerhetsmekanismer, som mottakerverifikasjon, risikobaserte pauser og tydelige advarsler i betalingsprosesser.

**Markedsføring og salg:** Kommunikasjon utformes for å redusere risiko, med klare budskap om svindel og uten språk som skaper hastverk eller press.

**Videre samarbeid:** stille krav til leverandører og partnere gjennom kontraktsfestede standarder

**Avhjelp og gjenoppretting:** Rammede kunder skal få rask hjelp gjennom dedikerte prosesser for sperring, kompensasjonsvurdering og rådgivning.

### Brudd på personvernopplysnings-sikkerheten

Konsernet gjennomfører løpende tiltak for å forebygge brudd på personopplysnings-sikkerheten. Dette omfatter å opprettholde og videreutvikle et helhetlig styrings- og kontrollrammeverk i samsvar med gjeldende regelverk, samt å sikre nødvendig intern bevissthet og kompetanse gjennom systematisk opplæring av ansatte.

### Svekke tilstedeværelsen i distriktet

Det er ikke gjennomført nøkkeltiltak i 2025 for å håndtere IROen. Fra 2026 er dette tatt inn i konsernets kredittpolicy for BM og det vil i det kommende året jobbes

mer med håndtering av tematikken. Herunder vil konsernet utforske påvirkningen nærmere for å forskuttere konsekvenser, og mulige tiltak.

### Grønnvaskingsrisiko

Konsernet jobbet sammen med de andre fagmiljøene på sparing i Alliansen for å innføre rutiner og systemer for bedre håndtering av risikoen som her er identifisert. Flere av tiltakene som er beskrevet i årets rapportering er forventet å ha en varig effekt på håndtering av risikoen.

Tabell 7-4: Konsernets tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet kunder

IRO	TILTAK OG OMFANG	RESULTAT (OPPNÅDD/FORVENTET)	TIDSHORISONT FOR FULLFØRING	KONTROLL AV EFFEKT	ALLOKERTE RESSURSER
Svindel	Manuell kontroll av transaksjonstyper og kundegrupper med høy risiko.	Stoppe potensiell svindel før gjennomføring og beskytte sårbare kunder. Redusert svindeltap.	Gjennomføres kontinuerlig	Status og utvikling på antall hendelser og tap evalueres løpende og rapporteres til Styret.	Dedikerte ressurser i forretningsdivisjoner, avdeling for økonomisk kriminalitet og gjennom felleseid virksomhet i SpareBank 1 Alliansen.
Svindel	Foredrag og mediainformasjon om svindelmetoder i lokalsamfunn i Nord-Norge. Inkluderer ofte sårbare grupper gjennom interesseorganisasjoner.	Øke bevissthet om hvordan kunden kan beskytte seg, noe som er forventet å ha en forebyggende effekt.	Gjennomføres årlig	Effekten vurderes ut fra aktivitetsnivå og tilbakemeldinger fra samfunnet.	Håndteres fortløpende av fire dedikerte ressurser i forretningsdivisjonen og Organisasjon og Forretningsstøtte.
Svindel	Nytt antisvindelsystem som erstatter dagens løsning med et moderne system som skal bedre deteksjon med høyere treffsikkerhet av reelle saker og raskere respons.	Styrke konsernets evne til å oppdage og stoppe svindel i sanntid. Forventet effekt er økt dedeksjonsrate, 20 %–30 % i redusert svindeltap og bedre kundebeskyttelse.	2026	Det er ikke etablert kontrollrutiner på tiltaket.	Håndteres i førstelinje av dedikerte ressurser ved eget antisvindeltteam i SpareBank 1 Alliansen og eskaleres til egne ressurser i forretningsdivisjonen og Organisasjon og Forretningsstøtte ved behov.
Brudd på personopplysnings-sikkerheten	Anskaffelse av nytt system for oppfølging av leverandørenes behandling av personopplysninger. Rameavtalen er inngått av morbank, men alle datterselskaper i konsernet har adgang til å gjøre avrop på avtalen.	Etterleve regulatoriske krav og for å styrke konsernets samlede styring og oppfølging av leverandører. Sikre at leverandør overholder GDPR-kravene, forpliktelsene etter databehandleravtalen og øvrig gjeldende rett.	Systemanskaffelsen ble gjennomført i 2025, men leverandør oppfølging vil foregå løpende.	Avtaleeier eller systemeier har ansvar for leverandør oppfølging. Fagansvarlig tredjepart risiko vil bistå i gjennomføringen av prosessen, og Fagansvarlig personvern vil bidra med kontroll og vurdering av leverandørenes besvarelser som omhandler behandling av personopplysninger.	Fagansvarlig tredjepart risiko og Fagansvarlig personvern.



IRO	TILTAK OG OMFANG	RESULTAT (OPPNÅDD/FORVENTET)	TIDSHORISONT FOR FULLFØRING	KONTROLL AV EFFEKT	ALLOKERTE RESSURSER
Grønnvaskingsrisiko på spareområdet	Revidering av merkeordning på fond i tråd med SFDR (Art. 6, 8, 9) Gjelder alle fond som distribueres av SpareBank 1	Resultatet er at fondene merkes ut fra deres innmeldte samsvar med artikkel 6, 8 og 9. Det ligger dermed ingen subjektiv vurdering av bærekraftsprestasjoner i fondet. Tiltaket skal føre til mindre risiko for misforståelser og tolkninger knyttet til hva som er et bærekraftig fond. Skal hindre at konsernet blir oppfattet som å drive med grønnvasking.	2025	Spare- og plasseringsutvalget i Alliansen gjennomgår og oppdaterer merking av fond årlig.	Ansatte på spareområdet
Grønnvaskingsrisiko på spareområdet	Revisjon av retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond gjeldende for alle SpareBank 1-bankene.	Revidert utgave konkretiserer aksjoner ved brudd på krav, forventinger og oppfordring. I tillegg er aktsomhetsvurderinger lagt til som nytt punkt. Revideringen skal føre til enklere operasjonalisering og lavere grønnvaskingsrisiko.	2025	Oppfølging via konsernets kontrollfunksjoner	Spare- og plasseringsutvalget, SNNs representant, dialog med bærekraftsavdelingen
Grønnvaskingsrisiko på spareområdet	Systemstøtte for eksklusjonskriterier i rådgivningsverktøy tilgjengeliggjort for alle investeringsrådgivere.	– Mer tilpassede råd til kunder med bærekraftspreferanser – Lavere grønnvaskingsrisiko	2025	Ingen kontrollrutiner etablert	Ansatte på spareområdet
Grønnvaskingsrisiko på spareområdet	Opplæring av investeringsrådgivere i kartlegging av bærekraftspreferanser (taksonomi og SFDR)	– Bedre rådgivningssamtaler – Lavere risiko for feil produktnbefaling til kunder med bærekraftspreferanser	2025	Årlig kompetanseoppdatering og HR-oppfølging	Alle 12 rådgivere, HR-avdeling
Grønnvaskingsrisiko på spareområdet	Årlig produktrevisjon av alle fond under distribusjon for en avsjekk mot retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond. Gjelder alle fond som distribueres av SpareBank 1	– Lavere risiko for feilinformasjon – Sikrer samsvar med retningslinjer	2025	Oppfølging som del av årshjulet i Spare- og plasseringsutvalget	Spare- og plasseringsutvalget, ressurser fra alliansebankene
Grønnvaskingsrisiko på spareområdet	Forbedre datagrunnlag og systemstøtte for investeringsrådgivere. I regi av SpareBank 1 Forvaltning er det igangsatt et arbeid som skal erstatte dagens rådgivningsverktøy.	Gir rådgiverne mer relevant informasjon til bruk i rådgivningen.	2026–2027	Innspill fra alliansebankene underveis	Prosjekt i regi av SpareBank 1 Forvaltning

## 7.6. Mål og indikatorer

### 7.6.1. Mål

Konsernet har ikke utarbeidet mål i tråd med kravene i MDR-T for å håndtere IROene tilknyttet kunder. Nærmere beskrivelse av dette kan sees i Tabell 7-5.

Tabell 7-5: Oversikt over IROer det ikke er satt mål på i henhold til MDR-T kravene

IRO	BEGRUNNELSE	PLAN FOR Å SETTE MÅL
Svindel	Konsernet har ikke utviklet mål i tråd med kravene i MDR-T for å håndtere IROen.	Mål vurderes i 2026
Brudd på personopplysningssikkerheten	Å sette et resultatorientert mål for å redusere brudd på personopplysningssikkerheten er krevende, ettersom det vil være feil å tallfeste et ønske om et visst antall brudd – utgangspunktet er at slike brudd ikke skal forekomme. Samtidig må det erkjennes at en nullvisjon er et ideal som trolig aldri vil kunne oppnås fullt ut, siden avvik vil kunne oppstå i mindre eller større grad, uavhengig av hvor gode rutinene og systemene er. Dette understreker viktigheten av et vedvarende fokus på forbedring, risikoreduserende tiltak og læring av avvik for å styrke beskyttelsen av personopplysninger over tid.	Mål vurderes i 2026
Grønnvaskingsrisiko på spareområdet	Prioritet har vært å ta ned risikoen som er avdekket gjennom å forbedre styringsdokument og systemstøtten.	Mål vurderes i 2026
Svekke tilstedeværelsen i distriktet	Konsernet har ikke utviklet mål i tråd med kravene i MDR-T for å håndtere IROen. Dette skyldes at konsernet jobber med å utforske påvirkningen ytterligere før mål kan settes.	Mål vurderes i 2026

### 7.6.2. Indikatorer

SpareBank 1 Nord-Norge følger arbeid innen personvern og svindel opp med et utvalg måleindikatorer som overvåkes og rapporteres løpende, både internt og eksternt (se Tabell 7-6). Måleindikatorene er ikke verifisert av eksternt part. Metode og forutsetninger for de ulike indikatorene er beskrevet under:

- **Antall svindelhendelser**

Antall hendelser hvor det er gjennomført transaksjoner knyttet til svindel. Måleindikatoren viser antall hendelser som er identifisert i egne systemer, informasjon fra konsernets kunder, eller hos betalingsleverandører. En kunde kan være koblet til flere hendelser.

- **Mottatte gebyrer fra Datatilsynet grunnet GDPR-brudd**

Brev fra Datatilsynet om gebyr grunnet GDPR-brudd vil mottas som vedtak per e-post eller post adressert til det enkelte selskap i konsernet. Datatilsynet bruker kontaktinformasjonen som er oppgitt i enhetsregisteret. Ingen av selskapene i konsernet har mottatt brev fra Datatilsynet om gebyr grunnet GDPR-brudd.

- **Antall avvik registrert i konsernet**

Antall avvik registrert i konsernet omfatter hendelser hvor brudd på personopplysningssikkerheten er mistenkt eller konstatert. Disse avvikene meldes inn av ansatte via konsernets avvikssystemer.

- **Antall avviksmeldinger til Datatilsynet**

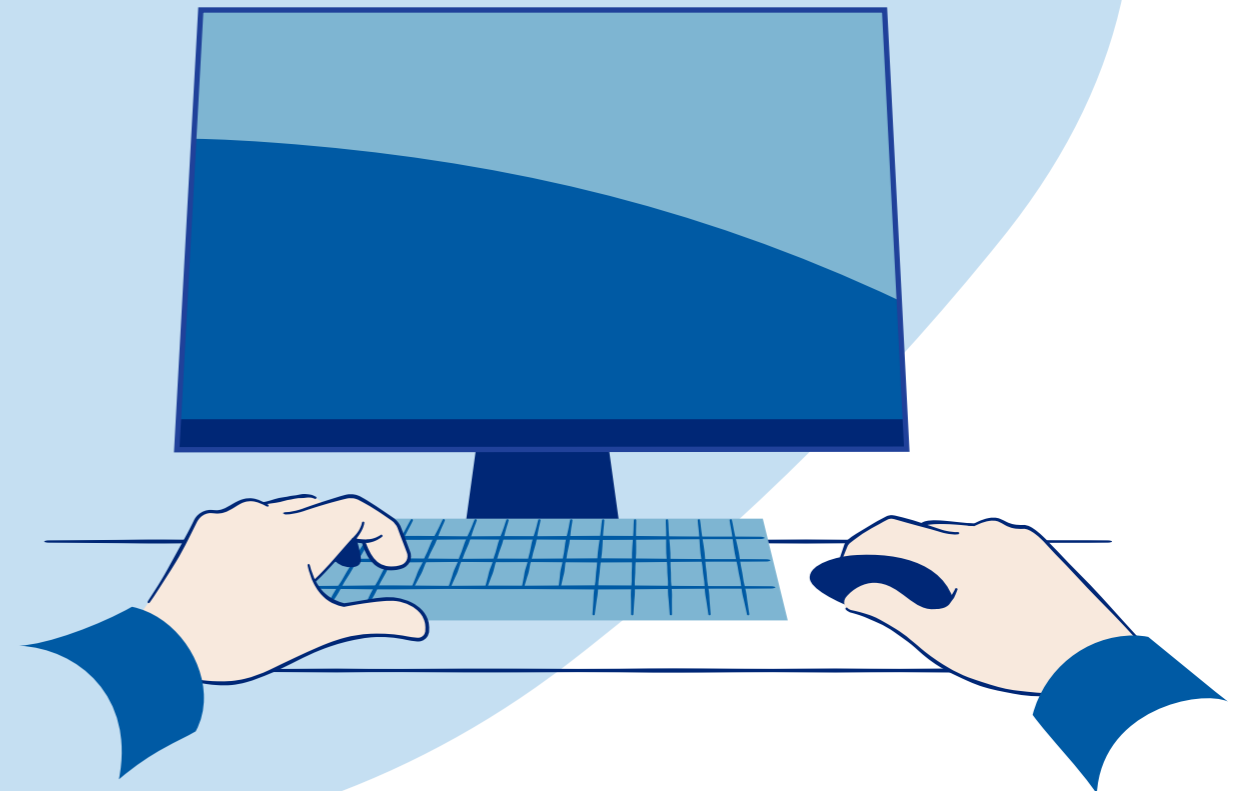
Antall avviksmeldinger som er meldt til Datatilsynet er de avvikene som behandlingsansvarlig beslutter at sannsynligvis vil medføre en risiko for fysiske personers rettigheter og friheter, jf. GDPR art. 33 nr. 1.

Tabell 7-6: Status på indikatorer relevant for IROer tilknyttet kunder i 2025 og 2024.

INDIKATOR	2025	2024
Antall svindelhendelser	16 450	15 607
Mottatte gebyrer fra Datatilsynet grunnet GDPR-brudd	0	0
Antall avvik registrert i konsernet	42	57
Antall avviksmeldinger til Datatilsynet	7	8

# Styringsmessige forhold

## 8. Forretningsførsel



# 8. Forretningsførsel

For å bidra til vekst, økonomisk stabilitet og opprettholdelse av tillit hos kunder og i samfunnet, skal konsernet følge etablerte standarder for forretningskikk og gjennomføre tiltak for å forebygge økonomisk kriminalitet. Dette kapitlet beskriver hvordan konsernet jobber med å minimere negativ påvirkning og håndterer risikoer tilknyttet forretningsførsel. Rapporteringen er utviklet med utgangspunkt i rapporteringsstandarden ESRS G1 – Forretningsførsel.

## Enhetsspesifikk rapportering

Dette kapitlet inneholder enhetsspesifikk rapportering. Bakgrunnen for dette er at IROene<sup>1</sup> «Manglende bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering», «Cyberangrep og datainnbrudd» og «Interne

misligheter» enten ikke kan knyttes til temalisten i ESRS 1 AR 16 eller mangler føringer i ESRS. Disse risikoene rapporteres i dette kapitlet ved bruk av kravene i ESRS 1 vedlegg AR 1-5.

## 8.1. Vesentlige IROer og kobling mot strategi og forretningsmodell

Tabell 8-1 viser de IROene konsernet har identifisert som vesentlige tilknyttet forretningsførsel.

Tabell 8-1: Konsernets vesentlige IROer tilknyttet forretningsførsel med tilhørende tidshorisont og verdikjedeplassering

VESENTLIGE PÅVIRKNINGER, RISIKOER OG MULIGHETER	KATEGORI	TIDSHORISONT			PLASS I VERDIKJEDEN		
		KORT	MELLOM-LANG	LANG	OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Manglende leverandør-oppfølgning	Negativ påvirkning	•	•	•	•		
Interne misligheter	Risiko	•	•	•		•	
Cyberangrep og datainnbrudd	Risiko	•	•	•		•	
Manglende bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering	Risiko			•		•	•
Manglende etterlevelse av egne ambisjoner	Risiko		•	•		•	

### 8.1.1. Vesentlige påvirkninger

#### Manglende leverandør oppfølging

Påvirkningen knyttes til konsernets innkjøpspraksis og omhandler vilkår for arbeidere som inngår i konsernets leverandørkjede. Innkjøp skjer på to måter, enten gjennom direktekjøp som gjennomføres fra SpareBank 1 Nord-Norges avdeling for fasilitetsstyring, eller på vegne av SpareBank 1-alliansen gjennom det felleseide SpareBank 1 Utvikling (allianseinnkjøp). I begge tilfeller skal krav om bærekraft og forretningsetiske forhold hensyntas i innkjøpsprosessen.

Likevel er sannsynligheten til stedet for at oppfølging av leverandører er mangelfull, og at det oppstår negativ påvirkning på arbeidsvilkårene til arbeidere i verdikjeden som følger av dette. Temaet har derfor fått økt oppmerksomhet de siste årene i egen drift og i allianseinnkjøp, blant annet gjennom aktsomhetsvurderinger som er gjort i leverandørkjeden. IROen har ikke konkrete måltall i konsernets forretningsstrategi eller risikostrategi.

<sup>1</sup> Forkortelsen IRO står for impact, risks og opportunities og benyttes videre i kapitlet for å betegne vesentlige påvirkninger risikoer og muligheter.

## 8.1.2. Vesentlige risikoer

### Interne misligheter

Interne misligheter omfatter handlinger hvor medarbeidere, deltidsansatte, tillitsvalgte eller styremedlemmer i SNN bevisst og uberettiget begår handlinger som fører til vinning eller økonomisk fordel for vedkommende selv eller andre og kan medføre vesentlige tap for konsernet. Eksempler på misligheter inkluderer underslag, tyveri, økonomisk utroskap, dokumentforfalskning, salg av informasjon og tilbakeholdelse av informasjon ved etablering av kreditter.

Alle konsernets funksjoner kan være eksponert for økonomisk kriminalitet. De mest utsatte funksjonene er likevel ansatte med tilgangskombinasjoner som gir adgang til bankens betalingssystemer og tilgangsadministrasjon.

### Cyberangrep og datainnbrudd

Det digitale trusselbildet i 2025 er preget av økende kompleksitet og høyere angrepskapasitet hos kriminelle aktører. Nasjonale myndigheter vurderer cyberangrep, datainnbrudd og misbruk av digitale tjenester som sentrale risikoer for finanssektoren. Trusselaktørene benytter i økende grad avanserte metoder, herunder automatiserte angrepsverktøy og kunstig intelligens, noe som gjør det mer krevende å avdekke uregelmessigheter og forhindre misbruk av bankens infrastruktur.

Cyberrelaterte hendelser kan medføre betydelige operasjonelle og finansielle konsekvenser for konsernet, og stiller skjerpede krav til digital motstandskraft, sikker leverandørstyring og effektiv håndtering av sikkerhetshendelser. Bruken av kunstig intelligens i angrep forsterker risikoen ytterligere, særlig innen sosial manipulering, datatilgang og målrettede kompromitteringer. Konsernet må derfor kontinuerlig styrke sikkerhetskontroller, overvåkning og beredskap for å håndtere et stadig mer krevende trusselbilde.

### Manglende bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering

Hvitvasking er en prosess med hensikt om å skjule opprinnelsen til utbytte som er tjent gjennom ulovlige aktiviteter og få disse til å fremstå som lovlige. Konsernets produkter og tjenester kan bli misbrukt for å skjule

disse aktivitetene. Terrorfinansiering har som formål å skjule hva midler skal benyttes til. Finansiering av terror skjer typisk ved å skjule overføringer som veldedige transaksjoner, hvor det finansielle systemet benyttes til slik virksomhet. Midler som skal benyttes til terror kan både overføres via det finansielle systemet og fysisk fraktes til konfliktområder. Utbytte fra kriminelle handlinger kan også benyttes til å finansiere terror.

Konsernet vurderer følgende forretningsområder som særlig sårbare for hvitvasking og terrorfinansiering:

- Kundeetablering og løpende kundeoppfølging
- Betalingstransaksjoner – innenlands- og grensekryssende betalinger
- Kontantinnskudd og kontantuttak
- Tredjepartsbetalinger
- Korttransaksjoner

Manglende bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering kan utgjøre en vesentlig risiko for SpareBank 1 Nord-Norge. Konsekvensene kan være sanksjoner, samt skade på konsernets omdømme og tillit i markedet.

Strengt regulatoriske krav og forventninger påvirker bankens forretningsmodell gjennom økt ressursinnsats på området, tilpasninger av produkter, tjenester og endringer i kundeprosesser. Det kreves også tett samarbeid i verdikjeden med leverandører og myndighetene for å sikre tilstrekkelig etterlevelse og bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering.

### Manglende etterlevelse av egne ambisjoner

Konsernets omstillingsplan definerer ambisjoner på utslippskutt i utlånporteføljen. Dette gjennom konkrete målsettinger og tiltak som skal føre til at finansierte utslipp går mot null i 2050. Dette er videre nedfelt i konsernets forretningsstrategi og risikostrategi med konkrete måltall og strategiske prioriteringer. Om konsernet ikke etterlever egne ambisjoner, og tar grep i tråd med planen vil det kunne føre til omdømmetap og beskyldninger om grønnvasking. Konsernets omstillingsarbeid synliggjøres i bærekraftsrapporteringen. Fra 2026 er det også forventet at Finanstilsynet vil følge nærmere opp hvordan banker etterlever retningslinjene til EBA GL når det kommer til omstilling.

## 8.2. Styrende dokumenter

Konsernets styrende dokumenter for å håndtere de vesentlige IROene tilknyttet forretningsførsel er illustrert med IRO-kobling i Tabell 8-2. Videre følger en nærmere beskrivelse av de styrende dokumentene.

Tabell 8-2: Koblingen mellom styrende dokumenter og hvilken vesentlig IRO de håndterer

STYRENDE DOKUMENTER	KOBLING TIL VESENTLIG IROER				
	MANGLENDE LEVERANDØR-OPPFØLGING	CYBERANGREP OG DATAINNBRUDD	INTERNE MISLIGHETER	MANGLENDE BEKJEMPELSE AV HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING	MANGLENDE ETTERLEVELSE AV EGNE AMBISJONER
Risikostrategien		●		●	●
Forretningsstrategi					●
Standard for innkjøp	●				
Krav til leverandører om bærekraft og forretningssetiske forhold	●				
Standard for etterlevelse av Åpenhetsloven	●				
Policy for informasjonssikkerhet i konsernet		●			
Policy for antikorrupsjon			●		
Policy for antihvitvasking, bekjempelse av terrorfinansiering og internasjonale sanksjoner			●	●	
Policy for bærekraft					●
Policy for avvik og varsling	●	●	●	●	●
SNN-koden	●	●	●	●	●

## Standard for innkjøp

Standarden er en del av konsernets styringsdokumenter som legger føringer for hvordan innkjøp skal gjennomføres. Videre er dokumentet **krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold** gjeldende for alle innkjøp som skjer i regi av konsernet, eller som en del av allianseinnkjøp fra SpareBank 1 Utvikling. Herunder beskrives krav til leverandører og forretningsforbindelser når det gjelder miljø, sosiale forhold som arbeidstaker- og menneskerettigheter, og etisk forretningsdrift. Dokumentene er gjeldende for alle som gjør innkjøp i konsernet. Øverste ansvarlig for denne prosessen er Konserndirektør for konsernfinans. Økonomiavdelingen utarbeider styringsdokumenter og rutiner på innkjøp, i samarbeid med innkjøpsmiljøet i Alliansen. Alle ledere i konsernet kan gjennomføre innkjøp, og er selv ansvarlig for å implementere og følge standard for innkjøp. Dokumentene er tilgjengelig på nettsiden [snn.no](https://snn.no).

## Standard for etterlevelse av Åpenhetsloven

Standarden er forankret i Policy for bærekraft og beskriver hvordan konsernet skal etterleve Åpenhetslovens formål om å fremme respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Standarden gjelder alle enheter og ledere med leverandør- eller forretningsavtaler, og omfatter rutiner for risikovurdering, dokumentasjon og rapportering. Øverste ansvarlig er Konserndirektør for Konsernfinans. Øvrige konserndirektører har ansvar for implementering i sine områder. Årlig redegjørelse publiseres på [snn.no](https://snn.no).

## Policy for informasjonssikkerhet i konsernet

Policyens formål er å fastsette overordnede prinsipper for sikring av informasjon, informasjonsbehandling og informasjonssystemer i konsernet, herunder informasjon som forvaltes av tredjepartsleverandører. Alle IKT-systemer, -tjenester og -komponenter som inngår i informasjonssystemer omfattes av denne policyen.

Konsernsjef har det øverste ansvaret for at grunnravnene for informasjonssikkerhet er oppfylt, at informasjonssikkerheten ivaretas og at skriftlige standarder og rutiner som beskriver den daglige håndteringen av informasjon og data utarbeides og etterleves. Utførelse av oppgavene kan delegeres til en eller flere definerte roller.

Konserndirektør som får delegert beskrevet ansvar, skal sørge for at alle ansatte, vikarer og innleide konsulenter gis opplæring i informasjonssikkerhet. I tillegg omfatter

ansvaret også at disse setter seg inn i og etterlever de styrende dokumenter som gjelder.

Hver konserndirektør er ansvarlig for at sin enhet følger de retningslinjer som finnes for IKT-virksomheten og sikring av denne. Policyen er tilgjengelig på interne nettsider. I tillegg skal de bidra til utarbeidelse av styrende dokumenter som sikrer dokumentert etterlevelse av denne policy og regler for øvrig.

Informasjonssikkerhetsansvarlig er ansvarlig for policyens innhold, mens konserndirektør Forretningsutvikling og Teknologi er innholdseier. Policyen godkjennes av styret.

## Risikostrategien

Konsernets risikostrategi adresserer cyberangrep og datainnbrudd ved å ha definerte måltall relatert til cyberhendelser og sikkerhetskultur. Konsernets håndtering av hvitvasking og terrorfinansiering er også inkludert i Risikostrategien gjennom overvåking av compliance-risiko i henhold til konsernets risikotaksonomi. Fra 2026 vil Risikostrategien overvåke konsernets framgang i omstillingsplanen for å holde følge med konsernets etterlevelse av egne ambisjoner om utslippskutt. For mer informasjon om Risikostrategien, se beskrivelsen i 3.2. Styrende dokumenter.

## Forretningsstrategien

IROene beskrevet i dette kapitlet inngår forretningsstrategien til konsernet gjennom de strategiske prinsippene i forretningsstrategien som sier: Kundesentrisk, kvalitet, klimaavtrykk og innsikt. For informasjon om konsernets forretningsstrategi, se nærmere beskrivelse i kapittel 1.7.

## Policy for antikorrupsjon

Policyen har som formål å angi konsernets holdninger og føringer for å forebygge korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger. Arbeidet er systematisk og risikobasert, og det er etablert retningslinjer, kontrolltiltak og interne/eksterne varslingskanaler. Etterlevelse overvåkes gjennom kvartalsvise compliance-rapporter til konsernledelsen og styret.

Policyen gjelder for alle ledere og medarbeidere i konsernet og er tilgjengelig på interne nettsider. Det er konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte som har det overordnede ansvaret for gjennomføringen, mens Compliance har ansvar for kontroller og rapportering.

## Policy for antihvitvasking, bekjempelse av terrorfinansiering og internasjonale sanksjoner

Policyens formål er å forebygge, avdekke og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking og terrorfinansiering gjennom god styring og kontroll. Arbeidet er forankret i regulatoriske krav, virksomhetsskartlegging, risikoanalyser og forventninger fra kunder og andre eksterne interessenter. Overvåking av etterlevelsen skjer gjennom egnede kontrollaktiviteter.

Policyen gjelder for alle ansatte, ledere og styret i SpareBank 1 Nord-Norge. Styret har det overordnede ansvaret for policyen, i henhold til hvitvaskingsloven § 8. Hvitvaskingsansvarlig konsern (leder for Antihvitvaskingsavdelingen) har det operative ansvaret for implementering, oppfølging og rapportering.

Policyen er tilgjengelig for alle ansatte og tilgjengelig gjøres for interessenter ved behov.

## Policy for bærekraft

Fastsetter konsernets overordnede føringer for integrering av miljøhensyn, sosiale hensyn og styringshensyn (ESG) i virksomheten, og er forankret i konsernets forretningsstrategi og regulatoriske krav. Dokumentet operasjonaliserer konsernets vesentlighetsanalyse og indentifiserte IROer, herunder nevnes spesielt «Manglende etterlevelse av egne ambisjoner» som er gjeldende i dette kapitlet. Overvåking av policyen skjer gjennom interne prosesser som risikovurderinger, rapportering etter CSR, samt jevnlig gjennomgang i styret og konsernledelsen. Konsernets forpliktelser er knyttet til internasjonale standarder som FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, ILOs kjernekonvensjoner og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. Policyen understreker konsernets forpliktelse til å respektere menneskerettigheter, og særlig urfolksrettigheter. Dokumenter er tilgjengelige via konsernets nettsider og interne styringssystemer.

Det overordnede ansvaret er lagt til Konserndirektør for Konsernfinans, samt at policyen definerer ansvaret for implementering nærmere for hver enkelt leder. Policyen er vedtatt av styret og omfatter hele konsernet, inkludert datterselskaper.

## Policy for avvik og varsling

Policyen beskriver prosess for håndtering av avvik og varslinger. Den gjelder alle ansatte, ledere, styret og tilknyttede parter i konsernet. Konsernsjefen har det overordnede ansvaret, mens HR og Compliance følger opp implementering og kontroll. Det er etablert en egen rutine «Slik varsler du» som beskriver prosessen nærmere for varsleren. Policyen revideres hvert tredje år, og status for antall varslingssaker rapporteres årlig til styret og fellesutvalget for å sikre at varslingskanalene fungerer. Overvåking skjer gjennom virksomhetsstyring og årlige gjennomganger. Formålet er å styrke yringsfrihet, beskytte varslere og sikre korrekt og transparent håndtering av kritikkverdige forhold. Øverste ansvarlig for policyen er konsernsjefen, med HR-direktør og Compliance som operative ansvarlige for implementering og oppfølging.

**Interessentinvolvering:** Policyen er utarbeidet med innspill fra konsernledelsen, HR, vernetjenesten og relevante fagmiljøer. I tillegg har ansatte og tillitsvalgte vært involvert gjennom dialog og høringsprosesser for å sikre at rutiner for varsling ivaretar både lovkrav og interne behov.

## SNN-koden

SNN koden utgjør konsernets etiske retningslinjer og beskriver forventninger til ansattes opptreden. Den gjelder for alle ansatte, ledere og styremedlemmer, og setter rammene for hvordan konsernet skal opptre ansvarlig, transparent og i tråd med lover og interne krav. SNN-koden er særskilt relevant for vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til arbeidsmiljø og bedriftskultur, forebygging av økonomisk kriminalitet, ansvarlighet i leverandørkjeden og datasikkerhet. Her stilles også forventninger til arbeid med miljø og bærekraft. SNN-koden operasjonaliseres gjennom obligatorisk opplæring, varslingsordninger, integrering i styrende dokumenter og kontinuerlig internkontroll. Innholdsansvarlig er leder for juridisk avdeling, og den styrebehandles hvert 3. år, sist 11.12.2025. SNN-koden er tilgjengelig for alle på [snn.no](https://snn.no).

## 8.3. Varslingskanaler

SpareBank 1 Nord-Norge har etablerte varslingskanaler, både for egne ansatte og for eksterne aktører.

### 8.3.1. Varslingskanaler for ansatte

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 varselet 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 tredje 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.

#### Ekstern varsling

For de tilfeller hvor ansatte ikke ønsker å varsle internt, er det etablert en ekstern varslingskanal. Ansatte kan velge mellom 4 varslingsformer (nettside, brev, telefon

eller QR-kode). Kanalen administreres av EY Norge. 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.

#### Avviks- og hendeshåndtering

Hendeshåndtering er en viktig del av arbeidet i konsernet. Hensikten er først og fremst å lære av feil og hendelser som oppstår. Ved å jobbe systematisk med hendelser blir organisasjonen 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

### 8.3.2. Varslingskanaler for eksterne aktører

Andre parter enn ansatte, inkludert kunder og lokal-samfunn, kan også varsle om kritikkverdige forhold vedrørende konsernets virksomhet. Kunder har i tillegg anledning til å registrere kundeklager. SpareBank 1 Nord-Norge har ikke prosesser som sikrer eller krever at forretningsforbindelsene tilgjengeliggjør disse kanalene.

#### Varsling om kritikkverdige forhold

Denne varslingskanalen er tilgjengelig på konsernets [hjemmeside](#). Varselet mottas av leder Antihvitvask og behandles i tråd med konsernets regler og rutiner for varsling. Behandling av varsler som kommer inn skal skje i henhold til konsernets Policy for varsling og avvik. I nødvendige tilfeller skal det gjennomføres tiltak for å beskytte varsleren mot gjengjeldelse.

Konsernet gjør ikke vurderinger på om kanalen fungerer på en effektiv måte. Det gjøres heller ikke vurderinger på hvorvidt kunder eller lokalsamfunn stoler på varslingskanalen eller de tilhørende prosessene.

#### Kundeklager

Dersom det er noe en kunde ikke er fornøyd med, kan vedkommende henvende seg til konsernets [klage-service](#). Kunden har anledning til å registrere klager på banktjenester, brudd på norsk lov eller konsernets retningslinjer, samt dersom kunden mener at konsernet på annen måte ikke har overholdt sine forpliktelser eller inngåtte avtaler. Klagen mottas og behandles av Konsernets klageavdeling. Antall saker rapporteres til Finanstilsynet. Konsernet gjør ikke vurderinger på om kanalen fungerer på en effektiv måte. Det gjøres heller ikke vurderinger på hvorvidt kunder stoler på varslingskanalen eller de tilhørende prosessene.

## 8.4. Tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet forretningsførsel

Nøkkeltiltak tilknyttet de vesentlige IROene er presentert i Tabell 8-3. Ytterligere beskrivelser sett opp mot den enkelte IRO følger under.

#### Manglende leverandøroppfølging

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. Dette skal sikre at krav og forventninger om klima og miljø, sosiale forhold og forretningsetikk er integrert i alle leverandøravtaler. Standardvedlegget er under revisjon for å forbedre operasjonaliserbarhet i innkjøpsprosesser og styrke leverandørens juridiske forpliktelse. En ny versjon av standardvedlegget er forventet implementert i 2026.

Videre hensyntar SpareBank 1 Nord-Norge sosiale og miljømessige kriterier i utvelgelsen av sine leverandører

gjennom prosessen for risikovurdering av innkjøp fra nye (og eventuelle vesentlige innkjøpsendringer fra eksisterende) leverandører. Det gjøres konkrete vurderinger tilknyttet bransje-, produkt-, og tjensterisiko, samt risiko knyttet til arbeidsforhold og menneskerettighetsbrudd. I tillegg gjøres det konkrete vurderinger på risiko for miljøskadelig atferd.

Ivaretagelse av arbeidere i leverandørkjeden skjer i hovedsak der de største innkjøpene skjer, via allianseinnkjøp. Allianseinnkjøp har iverksatt flere målrettede tiltak for å forebygge og begrense negative konsekvenser i leverandørkjeden, i tråd med virksomhetens prioritinger og aktsomhetsvurderinger. Tiltakene er forankret i allianseinnkjøps handlingsplan og er nærmere beskrevet i Tabell 8-3.

#### Cyberangrep og datainnbrudd

Overvåkning og operasjonell håndtering av cyberhendelser ledes av SB1U/ Incident Response Team (IRT). Lokale ressurser i SpareBank 1 Nord-Norge kobles på

ved behov og i henhold til beredskapsplan. Som en del av arbeidet med å styrke sikkerhetskulturen gjennomføres det også jevnlig phishing-tester for alle ansatte i konsernet.

DORA (Digital Operational Resilience Act) er en ny EU-forordning som skal bidra til å styrke finansnærings 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 tredde i kraft i EU 17. januar 2025, og ble innført i norsk lov 1. juli 2025. Første kvartal 2025 ble det gjennomført en internrevisjon av DORA-prosjektet i SpareBank 1 Nord-Norge, med fokus på å vurdere i hvilken grad arbeidet med tilpasninger til DORA i SpareBank 1

Nord-Norge totalt sett tilrettela for etterlevelse. Rapport med tilhørende anbefalinger er innarbeidet videre prosjektmetodikk i nødvendig omfang.

### Interne misligheter

SpareBank 1 Nord-Norge har ikke hatt noen domfellelser eller mottatt bøter for brudd på antikorrupsjons- eller bestikelseslovgivning i rapporteringsperioden. Det har heller ikke vært registrert brudd på prosedyrene eller standardene i rapporteringsperioden. Det samme gjelder for året før (2024).

Styret har i 2025 hatt fagdag hvor tema har inkludert styrets forpliktelser relatert til håndtering av hvitvasking og terrorfinansiering. I tillegg har styret gjennomført e-læringskurs tilknyttet styrets rolle og trender tilknyttet økonomisk kriminalitet.

### Manglende bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering

Identifisering og undersøkelser vedrørende hvitvasking og terrorfinansiering skjer gjennom manuelle og automatiske prosesser. Her hensyntas både interne og eksterne varslinger. Rapportering av mistenkelige forhold oversendes fortløpende til relevante myndigheter.

Alle ansatte i forretningsenhetene, samt medarbeidere med oppgaver innen produkt- og systemforvaltning, økonomisk kriminalitet og Compliance gjennomgår opplæring innen hvitvasking og korrupsjon. Ledelsen inkluderes for å sikre styring og kontroll. Nyansatte får opplæring ved onboarding. Obligatorisk årlig opplæring for alle ansatte skjer gjennom oppdateringskurs og ved endringer i risiko, regelverk eller rutiner.

Opplæringen dekker grunnleggende krav i hvitvaskingsloven, interne rutiner, risikobasert tilnærming, identifisering av mistenkelige transaksjoner, rapporteringsplikt og bruk av AML-systemer. For spesialistfunksjoner innen fagområdet gis målrettet opplæring.

### Manglende etterlevelse av egne ambisjoner

Konsernets omstillingsplan og forretningsstrategi krever handling i flere deler av konsernet. Dersom dette ikke følges opp gjennom konkrete tiltak og fremdrift, kan det svekke tilliten til konsernet, utløse omdømmetrisiko og gi beskyldninger om grønnvasking.

Tabell 8-3: Konsernets tiltak for håndtering av vesentlige IROer tilknyttet forretningsførsel

IRO	TILTAK OG OMFANG	RESULTAT (OPPNÅDD/FORVENTET)	TIDSHORISONT FOR FULLFØRING	KONTROLL AV EFFEKT	ALLOKERTE RESSURSER
Manglende leverandøroppfølging	Allianseinnkjøp har gjennomført screening av leverandørporteføljen og aktsomhetsvurderinger. Totalt 586 leverandører er kartlagt for negativ påvirkning i tråd med trinn 2 i OECDs aktsomhetsvurderinger.	<b>Leverandører &lt;100 000 kr:</b> Ingen konkrete brudd avdekket. Samtidig viser analysen at flere leverandører tilhører kategorier som krever særlig oppmerksomhet på bakgrunn av at de opererer i bransjer med risiko for brudd på åpenhetsloven. Det vurderes ytterligere oppfølging av disse leverandørene i 2026.  <b>Leverandører &gt;100 000 kr:</b> Det ble ikke avdekket funn som indikerte faktiske brudd knyttet direkte til innkjøpte varer og tjenester. Enkelte leverandører med globale operasjoner og verdikjeder ble «flagget» på grunn av risiko i verdikjeden, som innebærer forhøyet risiko for at varer og tjenester anskaffet kan ha direkte eller indirekte tilknytning til alvorlige menneskerettighetsbrudd.  De mest fremtredende risikoer vil bli fulgt opp videre i 2026. Det vises forøvrig til redegjørelse om Åpenhetsloven på snn.no for ytterligere informasjon om aktsomhetsvurderinger knyttet til leverandørkjeden.	2025 og følges opp videre i 2026.	Tiltaket inngår i Allianseinnkjøps handlingsplan og følges opp som en egen KPI med jevnlig rapportering til Allianseinnkjøpsmiljøene.	Allianseinnkjøp har 1–2 ressurser på det konkrete tiltaket. Innkjøpsområdet i SpareBank 1 Nord-Norge ivaretas av flere ressurser i organisasjonen, fordelt på ulike deler av prosessen og med ansvar for forskjellige aspekter innenfor området. For dette konkrete tiltaket vil det være avsatt én ressurs.
Manglende leverandøroppfølging	Allianseinnkjøp har gjennomført leverandøroppfølging av to selskaper knyttet til endringer i mangfolds-, likeverds- og inkluderingsprogrammer hos store amerikanske selskaper.	Ett av selskapene ble bedt om å redegjøre for hvordan disse endringene påvirker deres norske virksomhet. Et annet tilsvarende selskap ble fulgt opp gjennom Hellios FSQS-Nord-plattformen. Begge selskapene leverte dokumentasjon som ble vurdert som tilfredsstillende.	2025 og følges opp videre i 2026.	Allianseinnkjøp følger løpende med på utviklingen og eventuelle medieoppslag knyttet til disse temaene. Jevnlige møter om temaet i Alliansens innkjøpsmiljø.	Gjennomført av Allianseinnkjøps ressurser.
Manglende leverandøroppfølging	Oppdatering av Standard vedlegg for bærekraft i innkjøp.	Skjerpede krav til at leverandører skal ha integrert mangfold, likeverd og inkludering i sin virksomhet, og kunne dokumentere konkrete tiltak mot strukturell diskriminering ved forespørsel.	Fullført i 2025.	Allianseinnkjøp følger løpende med på utviklingen og eventuelle medieoppslag knyttet til disse temaene. Jevnlige møter om temaet i Alliansens innkjøpsmiljø.	Gjennomført av Allianseinnkjøp med innspill fra innkjøpsmiljøer i Alliansen.
Cyberangrep og datainnbrudd	<b>DORA – Utarbeidelse av styrende dokumenter</b> SpareBank 1 Nord-Norge har etablert et prosjekt som har gjennomgått DORA-forordningen og utarbeidet nødvendige styrende dokumenter, samt gjort nødvendige endringer i allerede etablerte styrende dokumenter som berøres, deriblant Policy for informasjonssikkerhet for konsernet. Styrende dokumenter er utarbeidet for morbank. Dokumentene er godkjent av styret og konsernledelsen, og er tilgjengeliggjort for konsernet.	Styrende dokumenter er en viktig del av operasjonaliseringen av DORA, og legger grunnlaget for en vellykket implementering.	Dokumentene ble ferdigstilt første halvår 2025, og gjelder fra tidspunktet de ble vedtatt.	DORA stiller krav til periodisk kontroll og rapportering, og etterlevelse av utarbeidede styrende dokumenter vil utgjøre en vesentlig del av kontrollen. Rapporteringen vil skje til selskapets ledelse (styret og konsernledelse).	Prosjektet har en prosjektleder i full stilling, samt flere interne ressurser fra ulike fagområder for å bidra i arbeidet.



IRO	TILTAK OG OMFANG	RESULTAT (OPPNÅDD/FORVENTET)	TIDSHORISONT FOR FULLFØRING	KONTROLL AV EFFEKT	ALLOKERTE RESSURSER
Cyberangrep og datainnbrudd	<b>DORA – Operasjonalisering av DORA</b> DORA-prosjektet i SpareBank 1 Nord-Norge er nå over i en fase som fokuserer på å operasjonalisere DORA i selskapet. Dette gjøres ved at prosjektet gjennomfører en gapanalyse mellom styrende dokumenter og etablert praksis i selskapet, samt kartlegger hvilke tiltak som må implementeres for å tette avdekte gap. Det er videre fokus på hvem som skal eie de ulike tiltakene i etterkant, for å sikre eierskap i linja.	Når tiltakene er ferdig implementert vil SpareBank 1 Nord-Norge ha økt sin digitale motstandsdyktighet.	Arbeidet med gapanalysen vil være ferdigstilt i januar 2026. Implementering av avdekte tiltak er forventet å vare ut minst 2026.	SpareBank 1 Nord-Norges etterlevelse av DORA vil bli kontrollert og fulgt opp gjennom periodiske kontroller og rapportering. Rapporteringen vil skje til selskapets ledelse (styret og konsernledelse).	Prosjektet har en prosjektleder i full stilling, samt flere interne ressurser fra ulike fagområder for å bidra i arbeidet.
Interne misligheter	Vedtatt av felles risikotoleranseprinsipper i SpareBank 1-alliansen. SNN har gjennomført et prosjekt for implementering av disse prinsippene i konsernets finansieringsselskaper, herunder morbank og SNN Finans. Eierskap og organisering av oppfølgingen skal avklares.	Redusere risikoen for interne misligheter i transaksjonssystemer og styrke konsernets evne til å forebygge og oppdage hendelser.	Implementering av prinsippene ble gjennomført i 2024–2025. Endelig beslutning om eierskap forventes innen første kvartal 2026.	Kontrollrutiner er etablert, og resterende tiltak operasjonaliseres. Ansvarsplassering skal sikre tilstrekkelige ressurser og kontinuerlig oppfølging.	Tiltaket har involvert tverrfaglig prosjektorganisering med prosjektledere, styringsgruppe og kjernegruppe, samt samarbeid mellom HR, risk og enheten Forretningsutvikling og Teknologi.
Interne misligheter	Periodisk risikovurdering er gjennomført for å gi et oppdatert bilde av konsernets risikoeksponering mot interne misligheter. Gjennomført med hovedvekt på finansieringsselskapene og funn fra prosjektet «risikotoleranseprinsipper».	Avdekke risikoer med høyt eller kritisk risikonivå som må adresseres gjennom risikoreducerende tiltak, samt øke grad av modenhet på risikoområdet.	Initiert juni 2025 og fullført juli 2025.	Risikoreducerende tiltak fra periodisk risikovurdering av interne misligheter er tildelt til ansvarlige og følges opp løpende av HR og Risk.	Fasilitert av risk med tverrfaglig deltakelse fra flere fagområder, herunder blant annet HR, AML, sikkerhet, tilgangsstyring, produkt og systemer.
Manglende bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering	Konsernet gjennomfører en rekke kontinuerlige tiltak for å redusere forekomsten av hvitvasking og terrorfinansiering. Dette inkluderer: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Screening av forretningsmessige forhold for alle BM-kunder &gt; 5 MNOK gjennom ESG-modul</li> <li>• Informasjonsinnhentning om kundeforhold, som deretter risikovurderes og følges opp med tilpassede tiltak.</li> <li>• Elektronisk overvåking over alle transaksjoner og kundeforhold. Systemet flagger transaksjoner basert på konsernets risikovurderinger.</li> <li>• Vurdering og håndtering av flaggede transaksjoner og hendelser, og eventuell rapportering til myndigheter ved mistanke.</li> <li>• Årlig virksomhetsrettet risikovurdering som gir grunnlag for rutiner, kundetiltak og klassifisering av risiko på kunder.</li> <li>• Egen risikovurderingsprosess for nye produkter, tjenester og systemer.</li> <li>• Samarbeid med relevante myndigheter der det er nødvendig for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. Tiltakene omfatter: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kunderådgivere</li> <li>• Ansatte som arbeider med transaksjonsovervåking</li> <li>• Avdelinger for antihvitvasking</li> <li>• Produkt- og prosessansvarlige</li> </ul> </li> </ul>	Tiltakene skal samlet sett bidra til å redusere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering gjennom risikovurdering, screening og overvåking av kundeforhold og transaksjoner, slik at mistenkelige forhold kan avdekkes og håndteres effektivt.	Tiltakene gjennomføres løpende og har ingen slutt dato.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Løpende gjennomføring av internkontroller som sikrer tilstrekkelig kvalitet og etterlevelse av bankens identifisert risiko og lovkrav. Kontrollene utføres av dedikerte fagressurser på avdeling for økonomisk kriminalitet og fagressurser i forretningsdivisjonene. Etterlevelsesansvarlig gjør i tillegg egne kontroller.</li> <li>• HR-avdelingen gjennomfører egnethetsvurdering av etterlevelsesansvarlig, hvitvaskingsansvarlig, samt ansatte i antihvitvaskavdelingen.</li> <li>• Det rapporteres kvartalsvis til styret om utvikling i risikobildet, utvikling i aktiviteter, kompetanseutvikling og etterlevelse.</li> </ul>	Konsernet har flere funksjoner med kompetanse på håndtering av denne IROen. blant annet en egen avdeling for anti-hvitvasking, samt at forretningsområdene hos både bedrift- og privatmarkedet har egne ressurser på fagområdet.
Manglende bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering	Investering i nytt antihvitvaskingsystem. Nytt system for å ivareta kundeprosesser, transaksjonsovervåking og risikoklassifisering. Systemet vil være integrert mot eksisterende betalings- og kundesystemer. Formålet er å styrke bankens evne til å identifisere, rapportere og forebygge hvitvasking og terrorfinansiering.	Bedre deteksjon av mistenkelige forhold, redusert operasjonell risiko, økt automatisering og høyere kvalitet i rapportering til myndighetene. Tiltaket skal bidra til å opprettholde tillit og etterlevelse av hvitvaskingsloven.	Planlagt implementert i løpet av 2026.	Prosjektstyring med milepælsrapportering.	Det etableres egne prosjektgrupper som ivaretar implementering og opplæring.
Manglende etterlevelse av egne ambisjoner	Alle enheter i konsernet har fått tilordnet ansvar for respektive IROer. Dette gjennom en gapsanalyse som avdekket policyer, mål og tiltak som var iverksatt. IRO om manglende etterlevelse av egne ambisjoner ble tildelt alle konserndirektører. Fra 2026 skal dette også gjennomføres i datterselskap.	Sikre fremdrift på arbeidet med egne ambisjoner.	Startet i 2025 vil følges opp i 2026	Kontroll skjer i forbindelse med årsrapportering hvor mål, policyer og tiltak offentliggjøres. Inkludert orientering til Styret.	Etterlevelse skal skje med utgangspunkt i ansatte på de respektive avdelingene.

## 8.5. Mål og indikatorer

### 8.5.1. Mål

Risikostrategien har ulike måltall relevant for å håndtere risikoen «Cyberangrep og datainnbrudd»:

- Konsernet opprettholder et sterkt og vedvarende fokus på å utvikle en robust sikkerhetskultur blant de ansatte gjennom strukturerte initiativ, opplæringsprogrammer og bevisstgjøringstiltak. Måltallene knytter seg til de ansattes atferd under øvelser.
- Erfaringer fra hendelser er grunnlag for kontinuerlig forbedring av våre prosesser og styrking av forebyggende mekanismer. Måltallene vurderer kvaliteten på håndtering av hendelsene.

Av sensitivitetshensyn rapporteres det ikke om de konkrete måltallene .

#### IROer hvor det ikke er utviklet mål

Noen av IROene i dette kapittelet har i 2025 ikke hatt mål i henhold til MDR-T kravene. Nærmere beskrivelse av dette kan sees i Tabell 8-4.

Tabell 8-4: Oversikt over IROer det ikke er satt mål på i henhold til MDR-T kravene

IRO	BEGRUNNELSE	PLAN FOR Å SETTE MÅL
Manglende leverandøroppfølging	Prioritet i 2025 har vært å følge opp handlingsplanen fra Alliansseinnkjøp, og forbedre standard for innkjøp.	Mål settes i 2026
Interne misligheter	Til tross for at IROen har fått oppmerksomhet og blitt arbeidet med i flere år, har arbeidet ikke vært strukturert med egne målsetninger /styrings-indikatorer i tråd med MDR-T.	Høsten 2025 ble det gjennom prosjektet «Risikotoleranseprinsipper» utviklet et måltall tilknyttet interne misligheter som vil være gjeldende i Risikostrategien for 2026. Måltallet vil knytte seg til gjenstående systemtiltak.
Manglende bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering	Konsernet har per i dag ikke fastsatt mål i tråd med kravene i MDR-T for å håndtere den identifiserte IROen.	Mål vurderes i 2026
Manglende etterlevelse av egne ambisjoner	Prioriteten i 2025 har dreid seg om overføring av ansvar til relevante fagavdelinger.	Risikostrategien vil fra 2026 inneholde konkrete måltall for å følge opp konsernets arbeid med utslippskutt i tråd med omstillingsplan. For mer informasjon se beskrivelse i 3.5. Det vil i løpet av 2026 vurderes om ytterligere mål er aktuelle å sette for håndtering av IROen.

### 8.5.2. Indikatorer

Til tross for at det for flere IROer ikke er satt mål i tråd med MDR-T, rapporteres det et sett med indikatorer for å følge opp effekten av tiltakene (se Tabell 8-5). Indikatorene er ikke verifisert av eksternt part. Disse indikatorene er nærmere beskrevet under.

- **Gjennomføringsgrad Passopp-kurs**  
I henhold til dokumentet «Kompetansekrav i SNN» gjennomføres det årlig tiltak for å heve ansattes kompetanse innenfor informasjonssikkerhet. SpareBank 1-alliansens etablerte kompetanse- og holdningsprogram for informasjonssikkerhet, Passopp, skal

bidra til å styrke sikkerhetskulturen, og er obligatorisk for konsernets ansatte. I 2025 har det blant annet vært fokus på hvordan trusselbildet påvirkes av KI, nasjonalt trussel- og risikobilde, innsiderisiko og sikkerhet i ferien.

- **Signering SNN-koden**  
Alle nyansatte får innføring i SNN-koden, SNN sitt etiske regelverk, som også inneholder retningslinjer for korrupsjon og bestikkelser. Denne innføringen gjennomføres to ganger årlig med workshop i etiske dilemma for alle nyansatte, hvor korrupsjon og bestikkelser er blant temaene. Det gis deretter årlig oppfriskningskurs i SNN-koden, hvor alle ansatte på nytt bekrefter å ha lest igjennom og forstått det etiske regelverket.
- **Antall manuelt kontrollert mistenkelige hendelser og transaksjoner**  
Hendelser og forhold som er identifisert basert på fastsatte risikoer i bankens systemer og interne rapporteringer fra medarbeidere. Dedikerte ressurs-

er på avdeling for økonomisk kriminalitet vurderer hendelser og transaksjoner opp mot fastsatte risikoscenarier, kundeforhold og annen tilgjengelig dokumentasjon og informasjon.

- **Antall saker rapportert til Økokrim**  
Antall mistenkelige forhold som er rapportert til Økokrim hvor mistankegrunnlaget ikke kan avkrefte i tråd med hvitvaskingsloven. Samme kunde kan være rapportert flere ganger.
- **Andel ansatte som har gjennomført digital obligatorisk opplæringsaktivitet i antihvitvask og terrorfinansiering**  
Indikatoren måler samlet gjennomføringsgrad for alle obligatoriske e-læringskurs i Utsikt knyttet til antihvitvask og terrorfinansiering. En ansatt kan ha flere obligatoriske opplæringer. Beregningen gjøres ved å summere antall fullførte kurs og dele på totalt antall obligatoriske kurs som er tildelt til ansatte i relevante målgrupper.

Tabell 8-5: Status på indikatorer relevant for IROer tilknyttet forretningsførsel i 2025 og 2024.

INDIKATOR	2025	2024
Gjennomføring Passopp-kurs	80 %	79 %
Signering SNN-koden	82 %	89 %
Antall manuelt kontrollerte mistenkelige hendelser og transaksjoner	10 172	10 322
Antall saker rapportert til Økokrim	296	335
Andel ansatte som har gjennomført opplæring i antihvitvask og terrorfinansiering	89 %	92 %

I tillegg ble det gjennomført digital opplæring relevant for risikoen «Interne misligheter» gjennom e-læringskurset «Lånebedrageri». Temaet var korrupsjon/utro tjener, manipulering av offentlige data og samtykke-

basert lånesøknad. Målgruppen var alle ansatte på PM. Kurset var ved årsslutt fullført av 95 % av ansatte i målgruppen. Kurset var nytt i 2025.

Tromsø, 03.03.26

Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge

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

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 Bærekraft i årsberetningen («bærekraftsrapporten»), per 31. desember 2025 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 («Proessen») er i samsvar med beskrivelsen i avsnittet «1.9 Dobbel vesentlighetsanalyse» i den generelle informasjonen, og
- at opplysningene i avsnittet «2. EUs 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.

### 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 avsnittet «1.9 Dobbel vesentlighetsanalyse» i den generelle informasjonen 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 avsnittet «2. EUs 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

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 konsernet. 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 avsnittet «1.9 Dobbel vesentlighetsanalyse» i den generelle informasjonen.

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 (f.eks. involvering av interessenter, forretningsplaner og strategidokumenter), 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 avsnittet "1.9 Dobbel vesentlighetsanalyse" i den generelle informasjonen.

Ved gjennomføring av vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet har vi, med hensyn til bærekraftsrapporten,

- opparbeidet oss en forståelse av konsernets rapporteringsprosesser som er relevante for utarbeidelsen av bærekraftsrapporten, ved å
  - opparbeide en forståelse av konsernets kontrollmiljø, prosesser og informasjonssystemer som er relevante for utarbeidelsen av bærekraftsrapporten, men ikke med formål om å gi en konklusjon om effektiviteten av konsernets 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 og utført analytiske handlinger 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 årsberetningen, når det er aktuelt,
- vurdert metodene, forutsetningene og dataene for utarbeidelse av estimater 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 analytiske handlinger og substanshandlinger på utvalgte opplysninger etter taksonomien inkludert i bærekraftsrapporten.

Tromsø, 3. mars 2026  
PricewaterhouseCoopers AS

Erik Andersen  
Statsautorisert revisor - Bærekraftsrevisor  
(elektronisk signert)

## Securely signed with Brevio

This document is electronically signed and sealed with Brevio under **eIDAS**, valid in all EU states. Signatures comply with **eIDAS** and **PADES** standards.

The identities of the signers are listed below:

2026-03-03 09:57:41 UTC+01:00

**Erik Andersen**

 **bankID**

NO BankID - 08326ae0-0756-4941-bbcc-34bab5ff1095

# Årsregnskap 2025



## Årsregnskap – resultatregnskap

Morbank				Konsern	
2024	2025	Beløp i mill. kroner	Noter	2025	2024
7 535	<b>7 556</b>	Renteinntekter	19	<b>7 949</b>	7 887
3 882	<b>3 942</b>	Rentekostnader	19	<b>3 919</b>	3 859
3 653	<b>3 614</b>	<b>Netto renteinntekter</b>		<b>4 030</b>	4 028
868	<b>974</b>	Provisjonsinntekter	20	<b>1 211</b>	1 086
63	<b>82</b>	Provisjonskostnader	20	<b>105</b>	81
188	<b>6</b>	Andre inntekter	20	<b>353</b>	536
993	<b>898</b>	<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>		<b>1 459</b>	1 541
81	<b>136</b>	Utbytte	21	<b>136</b>	81
280	<b>375</b>	Inntekt av eierinteresser	21	<b>607</b>	826
149	<b>227</b>	Gevinst/tap og netto verdiendringer på finansielle eiendeler	21	<b>228</b>	149
510	<b>738</b>	<b>Netto inntekter fra finansielle eiendeler</b>		<b>971</b>	1 056
5 156	<b>5 250</b>	<b>Sum netto inntekter</b>		<b>6 460</b>	6 625
667	<b>695</b>	Personalkostnader	22, 23, 24	<b>1 148</b>	1 103
724	<b>765</b>	Andre driftskostnader	23, 31, 32	<b>952</b>	900
1 391	<b>1 460</b>	<b>Sum kostnader</b>		<b>2 100</b>	2 003
3 765	<b>3 790</b>	<b>Resultat før tap</b>		<b>4 360</b>	4 622
85	<b>55</b>	Tap	13	<b>81</b>	110
3 680	<b>3 735</b>	<b>Resultat før skatt</b>		<b>4 279</b>	4 512
781	<b>750</b>	Skatt	25	<b>822</b>	849
2 899	<b>2 985</b>	<b>Resultat for regnskapsåret</b>		<b>3 457</b>	3 663
		<b>Resultatet tilordnes:</b>			
		Kontrollerende interesses andel		<b>3 421</b>	3 630
		Ikke-kontrollerende interesses andel		<b>36</b>	33
12,92	<b>13,28</b>	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner 1)		<b>15,29</b>	16,30

### Utvidet resultatregnskap

2 899	<b>2 985</b>	Resultat for regnskapsåret		<b>3 457</b>	3 663
		<b>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</b>			
		Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		<b>9</b>	
		Skatt			
		<b>Sum</b>		<b>9</b>	
		<b>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</b>			
10	<b>-2</b>	Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)		<b>-2</b>	10
		Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		<b>63</b>	-98
- 3		Skatt			- 3
7	<b>- 2</b>	<b>Sum</b>		<b>61</b>	- 91
2 906	<b>2 983</b>	<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>3 527</b>	3 572
		Totalresultat per egenkapitalbevis			
12,96	<b>13,27</b>	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner 1)		<b>15,61</b>	15,88

## Årsregnskap – balanse

Morbank				Konsern	
31/12/24	31/12/25	Beløp i mill. kroner	Noter	31/12/25	31/12/24
		<b>Eiendeler</b>			
1 404	<b>1 076</b>	Kontanter og fordringer på sentralbanker		<b>1 076</b>	1 404
10 070	<b>10 318</b>	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	<b>1 397</b>	2 394
92 450	<b>96 864</b>	Netto utlån til og fordringer på kunder	11, 13, 14	<b>107 768</b>	101 828
1 522	<b>1 736</b>	Aksjer og andeler	21, 29	<b>1 742</b>	1 527
19 233	<b>22 361</b>	Sertifikater og obligasjoner	21, 28	<b>22 362</b>	19 235
1 532	<b>1 078</b>	Finansielle derivater	16, 21	<b>1 078</b>	1 532
1 752	<b>1 979</b>	Investering i konsernselskaper	30		
4 684	<b>5 242</b>	Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	30	<b>7 032</b>	5 981
388	<b>613</b>	Eiendom, anlegg og utstyr	31	<b>814</b>	775
10	<b>16</b>	Goodwill og immatrielle eiendeler	33	<b>241</b>	229
533	<b>546</b>	Andre eiendeler	34	<b>793</b>	768
133 578	<b>141 829</b>	<b>Sum eiendeler</b>		<b>144 303</b>	135 673
		<b>Gjeld</b>			
763	<b>912</b>	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	<b>911</b>	761
87 727	<b>94 472</b>	Innskudd fra og gjeld til kunder	35	<b>94 395</b>	87 618
13 756	<b>13 776</b>	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	<b>13 776</b>	13 756
1 086	<b>894</b>	Finansielle derivater	16	<b>894</b>	1 086
3 171	<b>3 081</b>	Annen gjeld	24, 25, 37	<b>3 161</b>	3 491
41	<b>62</b>	Utsatt skatt	25	<b>257</b>	187
9 435	<b>10 070</b>	Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	38	<b>10 070</b>	9 435
115 979	<b>123 267</b>	<b>Sum gjeld</b>		<b>123 464</b>	116 334
		<b>Egenkapital</b>			
1 807	<b>1 807</b>	Eierandelskapital	41	<b>1 807</b>	1 807
843	<b>843</b>	Overkursfond	41	<b>843</b>	843
1 450	<b>1 450</b>	Fondsobligasjoner	42	<b>1 450</b>	1 450
4 837	<b>5 284</b>	Utjevningfond	41	<b>6 192</b>	5 516
8 662	<b>9 178</b>	Grunnfondskapital	41	<b>10 229</b>	9 446
		Ikke-kontrollerende interesser	41	<b>318</b>	277
17 599	<b>18 562</b>	<b>Sum egenkapital</b>		<b>20 839</b>	19 339
133 578	<b>141 829</b>	<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b>144 303</b>	135 673

Tromsø, 03.03.26

Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge

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

1) Resultat, justert for renter fondsobligasjoner, multiplisert med egenkapitalbevisernes andel av resultat dividert på antall egenkapitalbevis.

## Årsregnskap – endringer i egenkapitalen

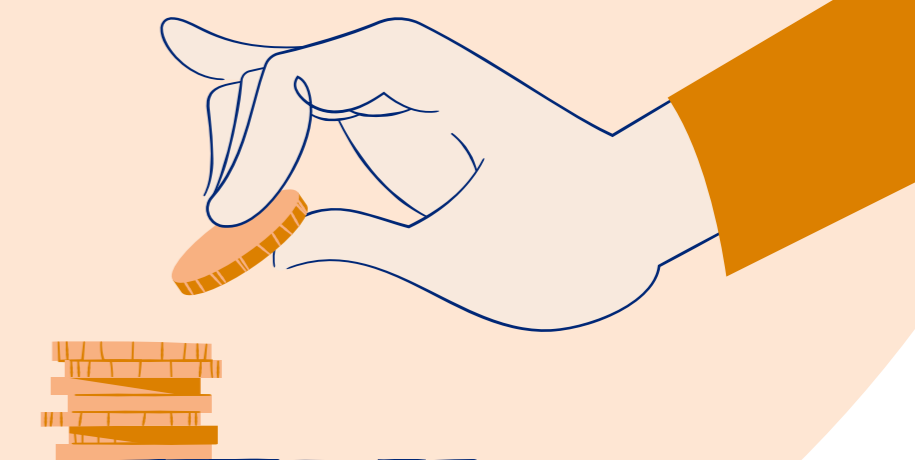
Morbank						
Beløp i mill kroner	Eierandelskapital	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfondskapital	Fondsobligasjon	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 01.01.24</b>	<b>1 807</b>	<b>843</b>	<b>4 238</b>	<b>7 967</b>	<b>1 250</b>	<b>16 105</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>						
Resultat for regnskapsåret			1 344	1 555		<b>2 899</b>
Utvidede resultatposter:						
Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			5	5		<b>10</b>
Skatt på utvidede resultatposter			-1	-2		<b>-3</b>
<b>Totale utvidede resultatposter</b>			<b>4</b>	<b>3</b>		<b>7</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>			<b>1 348</b>	<b>1 558</b>		<b>2 906</b>
Transaksjoner med eierne						
Egenkapitalforhold:						
Hybridkapital					200	<b>200</b>
Utbetalt utbytte			-703			<b>-703</b>
Andre transaksjoner				4		<b>4</b>
Årets renter på hybridkapital			-46	-54		<b>-100</b>
Vedtatt samfunnsutbytte				-813		<b>-813</b>
<b>Sum transaksjoner med eierne</b>			<b>-749</b>	<b>-863</b>	<b>200</b>	<b>-1 412</b>
<b>Egenkapital 31.12.24</b>	<b>1 807</b>	<b>843</b>	<b>4 837</b>	<b>8 662</b>	<b>1 450</b>	<b>17 599</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>						<b>0</b>
Resultat for regnskapsåret			1 384	1 601		<b>2 985</b>
Utvidede resultatposter:						
Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			-1	-1		<b>-2</b>
Skatt på utvidede resultatposter			0	0		<b>0</b>
<b>Totale utvidede resultatposter</b>			<b>-1</b>	<b>-1</b>		<b>-2</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>			<b>1 383</b>	<b>1 600</b>		<b>2 983</b>
<b>Transaksjoner med eierne</b>						
Egenkapitalforhold:						
Hybridkapital						
Utbetalt utbytte			-878			<b>-878</b>
Andre transaksjoner			-7	-9		<b>-16</b>
Årets renter på hybridkapital			-51	-59		<b>-110</b>
Vedtatt samfunnsutbytte				-1 016		<b>-1 016</b>
<b>Sum transaksjoner med eierne</b>			<b>-936</b>	<b>-1 084</b>	<b>0</b>	<b>-2 020</b>
<b>Egenkapital 31.12.25</b>	<b>1 807</b>	<b>843</b>	<b>5 284</b>	<b>9 178</b>	<b>1 450</b>	<b>18 562</b>

Konsern								
Beløp i mill kroner	Eierandelskapital	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfondskapital	Fondsobligasjon	Sum kontrollerte interesser	Ikke kontrollerte interesser	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 01.01.24</b>	<b>1 807</b>	<b>843</b>	<b>4 628</b>	<b>8 417</b>	<b>1 250</b>	<b>16 945</b>	<b>245</b>	<b>17 190</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>								
Resultat for regnskapsåret			1 682	1 948		3 630	33	<b>3 663</b>
Utvidede resultatposter:								
Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			5	5		10		<b>10</b>
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet			-45	-53		-98		<b>-98</b>
Skatt på utvidede resultatposter			-1	-2		-3		<b>-3</b>
<b>Totale utvidede resultatposter</b>			<b>-41</b>	<b>-50</b>		<b>-91</b>	<b>0</b>	<b>-91</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>			<b>1 641</b>	<b>1 898</b>		<b>3 539</b>	<b>33</b>	<b>3 572</b>
<b>Transaksjoner med eierne</b>								
Egenkapitalforhold:								
Emisjon							27	<b>27</b>
Hybridkapital					200	200		<b>200</b>
Utbetalt utbytte			-703			-703	-27	<b>-730</b>
Andre transaksjoner			-4	-2		-6	-1	<b>-7</b>
Årets renter på hybridkapital			-46	-54		-100		<b>-100</b>
Vedtatt samfunnsutbytte				-813		-813		<b>-813</b>
<b>Sum transaksjoner med eierne</b>			<b>-753</b>	<b>-869</b>	<b>200</b>	<b>-1 422</b>	<b>-1</b>	<b>-1 423</b>
<b>Egenkapital 31.12.24</b>	<b>1 807</b>	<b>843</b>	<b>5 516</b>	<b>9 446</b>	<b>1 450</b>	<b>19 062</b>	<b>277</b>	<b>19 339</b>
Totalresultat for regnskapsåret								
Resultat for regnskapsåret			1 586	1 835		3 421	36	<b>3 457</b>
Utvidede resultatposter:								
Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			-1	-1		-2		<b>-2</b>
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet			33	39		72		<b>72</b>
Skatt på utvidede resultatposter						0		<b>0</b>
<b>Totale utvidede resultatposter</b>			<b>32</b>	<b>38</b>		<b>70</b>	<b>0</b>	<b>70</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>			<b>1 618</b>	<b>1 873</b>		<b>3 491</b>	<b>36</b>	<b>3 527</b>
<b>Transaksjoner med eierne</b>								
Egenkapitalforhold:								
Emisjon							33	<b>33</b>
Utbetalt utbytte/utdelinger			-878			-878	-32	<b>-910</b>
Andre transaksjoner			-13	-15		-28	4	<b>-24</b>
Årets renter på hybridkapital			-51	-59		-110		<b>-110</b>
Vedtatt samfunnsutbytte				-1 016		-1 016		<b>-1 016</b>
<b>Sum transaksjoner med eierne</b>			<b>-942</b>	<b>-1 090</b>	<b>0</b>	<b>-2 032</b>	<b>5</b>	<b>-2 027</b>
<b>Egenkapital 31.12.25</b>	<b>1 807</b>	<b>843</b>	<b>6 192</b>	<b>10 229</b>	<b>1 450</b>	<b>20 521</b>	<b>318</b>	<b>20 839</b>

## Årsregnskap – kontantstrømoppstilling

Morbank				Konsern	
31/12/24	31/12/25	Beløp i mill kroner	Noter	31/12/25	31/12/24
3 680	<b>3 735</b>	Resultat før skatt		<b>4 279</b>	4 512
58	<b>75</b>	+ Ordinære avskrivninger	31,33	<b>92</b>	84
0	<b>0</b>	+ Nedskrivninger og gevinst/tap anleggsmidler		<b>12</b>	0
85	<b>55</b>	+ Tap på utlån, garantier m.v.	13	<b>81</b>	110
- 680	<b>- 694</b>	- Periodens betalte skatter		<b>-741</b>	-752
3 143	<b>3 171</b>	<b>Tilført fra årets drift</b>		<b>3 723</b>	3 954
1 033	<b>- 444</b>	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	16,24,25,37	<b>- 457</b>	743
- 211	<b>441</b>	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	16,21,34	<b>428</b>	- 315
-4 439	<b>-4 811</b>	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	11,13,14	<b>-5 118</b>	-4 238
-1 209	<b>-3 342</b>	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	21,28,29	<b>-3 342</b>	-1 209
5 167	<b>6 745</b>	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	35	<b>6 777</b>	5 123
- 402	<b>149</b>	Endring innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/- nedgang	10	<b>150</b>	- 403
3 082	<b>1 909</b>	<b>A. Netto likviditetsendring fra virksomhet</b>		<b>2 161</b>	3 655
-54	<b>-47</b>	- Investeringer i varige driftsmidler	31,33	<b>-104</b>	-84
- 676	<b>- 846</b>	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap	30	<b>- 619</b>	- 532
0	<b>61</b>	Innbetalinger/Endringer tilknyttede selskap/datterselskap	30	<b>- 367</b>	- 700
- 730	<b>- 832</b>	<b>B. Likviditetsendring fra investeringer</b>		<b>-1 090</b>	-1 316
- 100	<b>- 110</b>	Utbetalte renter hybridkapital	42	<b>- 110</b>	- 100
- 47	<b>- 70</b>	Utbetalinger leasing	32	<b>- 65</b>	- 56
-1 906	<b>-1 876</b>	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/vedtatte utdelinger	42	<b>-1 908</b>	-1 933
-4 374	<b>-4 131</b>	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	<b>-4 131</b>	-4 374
3 709	<b>4 111</b>	Innbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	<b>4 111</b>	3 709
- 311	<b>-1 889</b>	Utbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	38	<b>-1 889</b>	- 311
1 249	<b>2 468</b>	Innbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	38	<b>2 468</b>	1 249
200	<b>0</b>	Innbetaling fondsobligasjon	42	<b>0</b>	200
		Innbetaling fra ikke-kontrollerende interesser		<b>33</b>	27
-1 580	<b>-1 497</b>	<b>C. Likviditetsendring fra finansiering</b>		<b>-1 491</b>	-1 589
772	<b>- 420</b>	A + B + C. Sum endring likvider		<b>- 420</b>	750
1 229	<b>2 001</b>	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse		<b>2 001</b>	1 251
2 001	<b>1 581</b>	<b>= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt</b>		<b>1 581</b>	2 001
1 404	<b>1 076</b>	Kontanter og fordringer på sentralbanker		<b>1 076</b>	1 404
597	<b>505</b>	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelse		<b>505</b>	597
2 001	<b>1 581</b>	<b>= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt</b>		<b>1 581</b>	2 001
		<b>Tilleggsinformasjon kontantstrøm</b>			
7 519	<b>7 567</b>	Renter mottatt		<b>7 955</b>	7 871
3 799	<b>3 931</b>	Renter betalt		<b>3 908</b>	3 776

# Noter



# Årsregnskap – noter

## Note 1 Generell informasjon

### Beskrivelse av virksomheten

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig norsk finanskonsern i SpareBank 1-alliansen, med egen kapitalbevis 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 13 finanssentre fordelt på 15 lokasjoner 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 2025 er vedtatt av styret 03.03.26.

Årsregnskap for 2025 vedtas på representantskapsmøtet 26.03.26.

Utbytte vil utbetales 08.04.26.

Se for øvrig note 43 for ytterligere detaljer.

### Revisor

Konsernets revisor er revisjonsselskapet PwC v/stats- autorisert revisor Erik Andersen.

## Note 2 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 2025 for SpareBank 1 Nord-Norge er avlagt i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU som er pliktige for årsregnskap som avsluttes 31.12.25.

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

De endringer i IFRS- og fortolkningsuttalelser som har vært vedtatt for 2025 har ikke hatt noen vesentlig effekt for banken og konsernets regnskap for 2025. Det samme gjelder for endringer som trer i kraft fra 01.01.26.

Fra 01.01.27 vil IFRS 18 erstatte IAS 1 Presentasjon av finansregnskap, og introduserer nye krav som vil bidra til å oppnå mer sammenlignbarhet og gi mer relevant informasjon og åpenhet for brukere av regnskapet. IFRS 18 vil ikke påvirke innregning eller måling av regnskapsposter, men dens innvirkning på presentasjonen kan bli omfattende, spesielt relatert til resultatregnskapet,

og å gi ledelsesdefinerte ytelsesmål innen finansregnskapet. Ledelsen vurderer for tiden de detaljerte implikasjonene av å anvende den nye standarden, men har ikke kommet til noen foreløpig konklusjon. Banken vil anvende den nye standarden fra dens ikrafttredelsesdato 01.01.27. Retrospektiv anvendelse er påkrevd, og derfor vil sammenlignbar informasjon for regnskapsåret per 31.12.26 bli omarbeidet i samsvar med IFRS 18.

### 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 kontraktsmessige kontantstrømmer, måles til amortisert kost. En vesentlig del 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 kontraktsmessige 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.

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 FORPLIKTELSE

Etter IFRS 9 nr 4.2 er finansielle forpliktelser klassifisert til amortisert kost.

## Note 2 Regnskapsprinsipper

Konsernets gjeld og kundeinnskudd er klassifisert til amortisert kost.

### SIKRING

Konsernet benytter derivater i operasjonelt sikringsøyemed for å minimere renterisiko på fast-renteinstrumenter. 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 eiendels- og gjeldsposter i balansen som ikke er finansielle er målt til kost.

## Note 2 Regnskapsprinsipper

### Klassifisering av finansielle eiendeler og finansiell gjeld - desember 2025

	Instrument/post Beløp i mill. kroner	Gjeldende IFRS/IAS	Finansiell eiendel eller gjeld	Klassifisering 2025	Saldo morbank 31.12.25	Saldo konsern 31.12.25
<b>Finansielle eiendeler</b>						
A	Kontanter	IFRS 9	Ja	AC	11	11
A	Fordringer på sentralbanken	IFRS 9	Ja	AC	1 065	1 065
B	Fordringer på SNN Pensjonskasse	IFRS 9	Ja	FVPL	255	276
A	Lån til finansforetak	IFRS 9	Ja	AC	10 318	1 397
A	Andre lån til personkunder	IFRS 9	Ja	AC	12 978	17 927
A	Lån til bedriftsmarkedkunder	IFRS 9	Ja	AC	43 640	49 716
D	Boliglån til personkunder	IFRS 9	Ja	FVOCI	37 001	37 001
C	Fastrenteutlån til kunder	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVO	3 894	3 894
A	Tapsavsetninger utlån	IFRS 9	Ja	AC	-648	-770
B	Aksjer, trading	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	991	991
B	Aksjer, ikke trading	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	696	702
B	Aksjer, ikke trading, fondsobligasjoner	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	49	49
B	Likviditetesporteføljen	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	22 361	22 362
B	Derivater - rente-/valutasikring obligasjoner	IFRS 9	Ja	FVPL	222	222
B	Derivater - rente-/valutasikring fastrentelån	IFRS 9	Ja	FVPL	86	86
B	Derivater - rente-/valutasikring kunder	IFRS 9	Ja	FVPL	550	550
B	Derivater - rente-/valutasikring funding	IFRS 9	Ja	FVPL	187	187
B	Derivater - råvaresikring kunder	IFRS 9	Ja	FVPL	33	33
	<b>Sum finansielle eiendeler</b>				133 689	135 699
<b>Finansiell gjeld</b>						
A	Gjeld til finansforetak	IFRS 9	Ja	AC	912	911
A	Innskudd fra kunder med flytende rente	IFRS 9	Ja	AC	91 092	91 015
E	Innskudd fra kunder med fast rente	IFRS 9	Ja	VVS	3 380	3 380
A	Verdipapirgjeld, flytende rente	IFRS 9	Ja	AC	13 776	13 776
E	Verdipapirgjeld, fast rente	IFRS 9	Ja	VVS	-	-
A	Tapsavsetninger garantier, kredittrammer, komitterte utlån	IFRS 9	Ja	AC	48	48
B	Derivater - rente-/valutasikring obligasjoner	IFRS 9	Ja	FVPL	100	100
B	Derivater - rente-/valutasikring fastrentelån	IFRS 9	Ja	FVPL	1	1
B	Derivater - rente-/valutasikring kunder	IFRS 9	Ja	FVPL	525	525
B	Derivater - rente-/valutasikring funding	IFRS 9	Ja	FVPL	187	187
B	Derivater - råvaresikring kunder	IFRS 9	Ja	FVPL	30	30
A	Ansvarlig lånekapital	IFRS 9	Ja	AC	10 070	10 070
	<b>Sum finansiell gjeld</b>				120 172	120 094
A	Amortisert kost (AC – Amortised cost)	Holde for å inndrive kontraktsfestede kontantstrømmer				
B	Virkelig verdi over resultat (FVPL – Mandatorily fair value through profit and loss)	For å selge				
C	Virkelig verdi opsjon over resultat (FVO - Fair value option)	Holde for å inndrive kontraktsfestede kontantstrømmer og for å selge				
D	Virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI - Fair value through other comprehensive income)					
E	Virkelig verdi sikring (VVS)					

## 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 kontantstrømmene

fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til 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, forstår 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. Banken kan 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. En vesentlig del av provinsjonsinntektene kommer fra SpareBank 1 Boligkreditt knyttet til boliglån som er fraregnet egen balanse. 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 det blitt 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 verddivurderingsmodeller, 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 2025								
Beløp i mill kroner	Person-marked	Bedrifts-marked	SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	Eiendoms-megler 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord-Norge	Ufordelt	Elimineringer	Totalt
Netto renteinntekter	1 701	1 524	- 1	3	411	392	0	<b>4 030</b>
Netto provisjons- og andre inntekter	798	220	336	245	- 27	- 113	0	<b>1 459</b>
Netto inntekter på finansielle investeringer	1	16	0	0	0	954	0	<b>971</b>
<b>Sum kostnader</b>	705	467	332	209	88	299	0	<b>2 100</b>
Resultat før tap	1 795	1 293	3	39	296	934	0	<b>4 360</b>
Tap	- 7	62	0	0	26	0	0	<b>81</b>
<b>Resultat før skatt</b>	1 802	1 231	3	39	270	934	0	<b>4 279</b>
Brutto utlån	48 662	56 852	0	0	11 027	2 317	-8 923	<b>109 935</b>
Tapsavsetninger utlån	- 83	- 565	0	0	- 122	- 1	0	<b>- 771</b>
Andre eiendeler	0	0	392	117		34 630	0	<b>35 139</b>
<b>Sum eiendeler per segment</b>	48 579	56 287	392	117	10 905	36 946	-8 923	<b>144 303</b>
Innskudd fra kunder	51 255	42 536	0	0	0	681	- 77	<b>94 395</b>
Annen gjeld og egenkapital	-2 676	13 750	392	117	10 906	18 419	9 000	<b>49 908</b>
<b>Sum egenkapital og gjeld per segment</b>	48 579	56 286	392	117	10 906	19 100	8 923	<b>144 303</b>

## Note 4 Segmentinformasjon

Konsern 2024								
Beløp i mill kroner	Person- marked	Bedrifts- marked	SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	Eiendoms- megler 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord- Norge	Ufordelt	Elimineringer	Totalt
Netto renteinntekter	1 795	1 503	- 1	1	372	358		<b>4 028</b>
Netto provisjons- og andre inntekter	731	275	335	226	- 3	- 23		<b>1 541</b>
Netto inntekter på finansielle investeringer	2	- 3			1	1 057		<b>1 056</b>
<b>Sum kostnader</b>	607	398	326	195	88	389		<b>2 003</b>
Resultat før tap	1 921	1 377	8	32	282	1 003		<b>4 622</b>
Tap	18	66			26			<b>110</b>
<b>Resultat før skatt</b>	1 903	1 311	8	32	256	1 003		<b>4 512</b>
Brutto utlån	45 805	55 149			9 527	2 320	-7 752	<b>105 049</b>
Tapsavsetninger utlån	- 90	- 610			- 125			<b>- 825</b>
Andre eiendeler			338	138		30 974		<b>31 450</b>
<b>Sum eiendeler per segment</b>	45 715	54 539	338	138	9 402	33 294	-7 752	<b>135 673</b>
Innskudd fra kunder	47 276	39 825		27		564	- 74	<b>87 618</b>
Annen gjeld og egenkapital	-1 561	14 714	338	111	9 402	17 225	7 826	<b>48 055</b>
<b>Sum egenkapital og gjeld per segment</b>	45 715	54 539	338	138	9 402	17 789	7 752	<b>135 673</b>

## 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 foretaksporføljen. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

### Regulatoriske kapitalkrav

Per 31.12.25 er det regulatoriske minstekravet til ren kjernekapitaldekning for konsernet 14,84 %. Dette inkluderer minstekravet på 4,50 %, det samlede bufferkravet på 9,50 %, samt pilar 2-kravet på 0,84 %, tilsvarende 56,25 % av pilar 2-kravet på 1,50 %. Det reelle bufferkravet er noe lavere enn 9,50 %, siden systemrisikobuffer 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 kjernekapitaldekning på 0,75 prosentpoeng over regulatorisk minstekrav. Per 31.12.25 medfører dette en målsatt ren kjernekapitaldekning på 15,59 %.

### 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, SpareBank 1 Forvaltning, og SpareBank 1 Helgeland 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.

Frem til og med 3. kvartal 2025 var det kun eierandelen SpareBank 1 Gruppen som ble behandlet på denne måten. I 4. kvartal 2025, etter ny regelverksfortolkning, ble behandlingen endret til at det også skal foretas fradrag i ren kjernekapital for eierandelene i SpareBank 1 Forvaltning og SpareBank 1 Helgeland. Sammenligningstall i regnskapet knyttet til dette forholdet er ikke korrigert, men korrigeringene påvirker ikke etterlevelse av regulatoriske kapitalkrav og interne kapitalmål ved årsslutt tidligere år. Ren kjernekapitaldekning per 4. kvartal 2024, korrigert for disse forholdene, er 16,1 %.

## Note 5 Kapitaldekning

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31/12/24	31/12/25		31/12/25	31/12/24
2 650	<b>2 650</b>	Eierandelskapital og overkursfond	<b>2 650</b>	2 650
1 450	<b>1 450</b>	Fondsobligasjoner	<b>1 450</b>	1 450
4 837	<b>5 284</b>	Utjevningsfond	<b>6 192</b>	5 516
8 662	<b>9 178</b>	Grunnfondskapital	<b>10 229</b>	9 446
		Ikke-kontrollerende interesser	<b>318</b>	277
17 599	<b>18 562</b>	<b>Sum egenkapital</b>	<b>20 839</b>	19 339
-1 450	<b>-1 450</b>	Fondsobligasjoner	<b>-1 450</b>	-1 450
-1 895	<b>-1 840</b>	Fradrag for avsatt utbytte	<b>-1 840</b>	-1 895
		Minoritetsinteresser som ikke kan medregnes i ren kjernekapital	<b>- 113</b>	- 103
		Goodwill og andre immatrielle eiendeler	<b>- 375</b>	-1 024
- 62	<b>- 67</b>	Justeringer knyttet til regulatoriske filtre	<b>- 76</b>	- 71
- 104	<b>0</b>	Fradrag for forventet tap IRB utover regnskapsmessige avsetninger	<b>- 49</b>	- 210
0	<b>- 661</b>	Fradrag for vesentlige investeringer i finansiell sektor	<b>-2 305</b>	- 319
- 276	<b>- 276</b>	Fradrag for ikke vesentlige investeringer i finansiell sektor	<b>- 211</b>	- 213
13 812	<b>14 268</b>	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>14 420</b>	14 054
1 450	<b>1 450</b>	Fondsobligasjonskapital	<b>1 697</b>	1 723
		Beholdning av egen fondsobligasjonskapital		
- 49	<b>- 49</b>	Fradrag for kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	<b>- 49</b>	- 49
15 213	<b>15 669</b>	<b>Sum kjernekapital</b>	<b>16 068</b>	15 728
1 950	<b>2 150</b>	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	<b>2 469</b>	2 328
	<b>41</b>	Tillegg for forventet tap utover regnskapsmessige avsetninger		
- 227	<b>- 229</b>	Fradrag for ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	<b>- 229</b>	- 227
1 723	<b>1 962</b>	<b>Tilleggskapital</b>	<b>2 240</b>	2 101
16 936	<b>17 631</b>	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>18 308</b>	17 829
		Risikovektet beregningsgrunnlag		
5 865	<b>12 111</b>	Foretak SMB	<b>12 310</b>	5 877
18 492	<b>9 461</b>	Spesialiserte foretak	<b>10 222</b>	19 476
866	<b>4 003</b>	Øvrige foretak	<b>4 019</b>	909
13 019	<b>13 155</b>	Massemarked med pant i fast eiendom	<b>21 428</b>	22 910
1 108	<b>1 935</b>	Øvrig massemarked	<b>1 958</b>	1 136
9 255	<b>0</b>	Egenkapitalposisjoner		
48 605	<b>40 665</b>	<b>Kredittrisiko IRB</b>	<b>49 937</b>	50 308

## Note 5 Kapitaldekning

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31/12/24	31/12/25		31/12/25	31/12/24
	<b>61</b>	Stater og sentralbanker	<b>246</b>	205
253	<b>195</b>	Lokale og regionale myndigheter	<b>277</b>	303
	<b>2</b>	Offentlig eide foretak	<b>3</b>	2
2 245	<b>3 052</b>	Institusjoner	<b>1 012</b>	1 265
2 989	<b>2 386</b>	Foretak	<b>6 559</b>	6 262
131	<b>58</b>	Massemarked	<b>5 570</b>	5 221
487	<b>1 202</b>	Engasjementer sikret med pant i fast eiendom	<b>1 488</b>	669
2	<b>0</b>	Misligholdte eksponeringer	<b>583</b>	260
1 082	<b>1 149</b>	Obligasjoner med fortrinnsrett	<b>1 453</b>	1 482
	<b>310</b>	Andeler i verdipapirfond	<b>1</b>	1
4 861	<b>16 341</b>	Egenkapitalposisjoner	<b>4 445</b>	6 158
1 191	<b>545</b>	Øvrige eiendeler	<b>1 075</b>	1 822
13 241	<b>25 301</b>	<b>Kredittrisiko standardmetoden</b>	<b>22 712</b>	23 650
61 846	<b>65 966</b>	<b>Sum kredittrisiko</b>	<b>72 649</b>	73 958
7 994	<b>6 886</b>	Operasjonell risiko	<b>9 106</b>	8 977
68	<b>73</b>	CVA-tillegg (Credit Value Adjustment)	<b>635</b>	672
		Andre risikoeksponeringsbeløp	<b>6 545</b>	
		Øvrig beregningsgrunnlag	<b>70</b>	71
69 908	<b>72 925</b>	<b>Sum risikovektet beregningsgrunnlag</b>	<b>89 005</b>	83 678
		Kapitalkrav		
3 146	<b>3 282</b>	Minimumskrav ren kjernekapital (4,50 %)	<b>4 005</b>	3 766
4 194	<b>4 376</b>	Minimumskrav kjernekapital (6,00 %)	<b>5 340</b>	5 021
5 593	<b>5 834</b>	Minimumskrav ansvarlig kapital (8,00 %)	<b>7 120</b>	6 694
		Bufferkrav		
3 146	<b>3 282</b>	Foretaksspesifikk systemrisikobuffer (4,50 %)	<b>4 005</b>	3 766
1 748	<b>1 823</b>	Motsyklisk kapitalbuffer (2,50 %)	<b>2 225</b>	2 092
1 748	<b>1 823</b>	Bevaringsbuffer (2,50 %)	<b>2 225</b>	2 092
6 642	<b>6 928</b>	<b>Sum bufferkrav (9,50 %)</b>	<b>8 455</b>	7 950
9 788	<b>10 210</b>	<b>Sum minimumskrav og bufferkrav til ren kjernekapital (12,5 %)</b>	<b>12 461</b>	11 716
551	<b>613</b>	Pilar 2-krav (0,84 %)	<b>748</b>	669
10 339	<b>10 822</b>	<b>Sum regulatorisk krav til ren kjernekapital (14,84 %)</b>	<b>13 208</b>	12 385
3 473	<b>3 446</b>	Tilgjengelig ren kjernekapital utover regulatorisk krav	<b>1 212</b>	1 669
		Kapitaldekning		
19,8 %	<b>19,6 %</b>	Ren kjernekapitaldekning	<b>16,2 %</b>	16,8 %
24,2 %	<b>24,2 %</b>	Kapitaldekning	<b>20,6 %</b>	21,3 %
21,8 %	<b>21,5 %</b>	herav kjernekapital	<b>18,1 %</b>	18,8 %
2,4 %	<b>2,7 %</b>	herav tilleggskapital	<b>2,5 %</b>	2,5 %
11,1 %	<b>10,3 %</b>	Uvektet kjernekapitalandel	<b>7,2 %</b>	7,8 %

## Note 6 Finansiell risikostyring

### 1. Risiko- og kapitalstyring i SpareBank 1 Nord-Norge

SpareBank 1 Nord-Norge er gjennom sin virksomhet-sutøvelse 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 31.12.25.

#### 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 finansiering/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 porteføljestyling. 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 porteføljestylingen. 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
- Porteføljestyling
- 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.

Kredittrisikoen i konsernet vurderes som **moderat**, og i tråd med konsernets risikovilje. For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.

### 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 likviditetsområdets 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 likviditet-sutgang i en gitt stressperiode på 30 kalenderdager. Per 31.12.25 var total LCR 153 % (147 %).

Nøkkeltallet Net Stable Funding Ratio (NSFR) benyttes til å vurdere hvorvidt konsernet er tilstrekkelig lang-siktig finansiert. NSFR defineres som tilgjengelig stabil finansiering relativt til nødvendig stabil finansiering. Det regulatoriske minstekravet for total NSFR er på 100 %. Per 31.12.25 var total NSFR 121 % (120 %).

Innskudd fra kunder utgjør konsernets viktigste finansieringskilde. Konsernets innskuddsdekning (ekskludert formidlingslån) var 87,0 % per 31.12.25 mot 83,4 % i 2024. 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, senior obligasjoner (SP og SNP), 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 (Euro Medium Term Note) 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 2025 hatt tilstrekkelige buffere til de regulatoriske MREL-kravene.

Likviditetsrisikoen i konsernet vurderes som **lav**, og i tråd med konsernets risikovilje. For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter (eksempelvis note 17) 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 markeds- risiko er rentenivå, valutakurser, aksjekurser og risikopåslag mv.

Markedsrisiko oppstår som følge av og er primært knyttet til:

- Forvaltning (herunder også beholdning) av likviditetsreserver.
- 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 siste gjeldende veiledning for vurdering av risiko og kapitalbehov.

**Valutarisiko** er risikoen for tap som følge av endringer i valutakursene. Rammene for valutakursrisiko er uttrykt ved rammer for samlet netto valutaposisjon og maksimal posisjon i enkeltvaluta. Tapspotensialet tilknyttet valutarisiko beregnes ved bruk av metodikk beskrevet i Finanstilsynets veiledning.

**Aksjerisiko** er risikoen for tap som oppstår som følge verdiendringer på egenkapitalposisjoner som konsernet har investert i. Tapspotensialet tilknyttet aksjerisiko beregnes ved bruk av metodikken beskrevet i Finanstilsynets veiledning.

**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 veiledning.

**Råvarerisiko** er risikoen for tap som følge av svingninger i råvareprisene. Tapspotensialet tilknyttet råvarerisiko beregnes som åpen posisjon i råvarederivater. Eksponeringen inngår ikke i bankens kjernevirksomhet, men tilbys som et produkt til kunder som ønsker denne eksponerings- eller sikringsmuligheten.

#### Styring og kontroll av markedsrisiko

Markedsrisiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette innbefatter blant annet risikorammer, 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 markedsrisiko 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 (16,94 %)
- SpareBank 1 Boligkreditt (17,00 %)
- SpareBank 1 Forvaltning (12,48 %)
- SB 1 Markets (14,45 %)
- SpareBank 1 Næringskreditt (0,50 %)

Tapspotensialet tilknyttet eierrisiko beregnes ved bruk av ulike tilnærminger, og tar blant annet utgangspunkt i Finanstilsynets metodikk for eierrisiko og aksjerisiko i tidligere nevnte veiledning.

Eierrisikoen vurderes som **moderat**. 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. På lengre sikt vil spesielt hendelser knyttet til klimarisiko kunne utfordre konsernets overordnede risikovilje. Eksempler på aktuelle hendelser kan være verdiforringelser av panteobjekter som følge av ekstremvær (fysisk risiko) eller økende konkursrater hos utlånskunder som ikke evner å omstille egen drift mot et nullutslippssamfunn (overgangsrisiko).

#### Styring og kontroll av ESG-risiko

ESG-risiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette er beskrevet nærmere i konsernets bærekraftrapportering i kapittel 1.11. Integrering av IOR'er (Impact, Risks, and Oppourtunities) i styringsprosesser.

Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (**lav til moderat**). For ytterligere informasjon vises det til relaterte ESRS'er (European Sustainability Reporting Standards), årsberetningen og konsernets pilar 3-rapport.

## Note 7 Kreditrisikoeksponering for hver interne risikoring

SpareBank 1 Nord-Norge benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kreditrisiko i porteføljen. Risiko-klassifisering skjer ut fra hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold (PD- Probability of Default). 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 31.12.25.

Se for øvrig note 10 vedrørende totalt engasjement.

Morbank	Misligholdssannsynlighet (PD)	Gj.snitt usikret eksponering (%)		Totalt engasjement	
		2025	2024	2025	2024
Beløp i mill kroner					
Svært lav risiko	0,00 % - 0,75 %	13,10 %	11,95 %	41 622	41 533
Lav risiko	0,75 % - 1,25 %	54,40 %	52,24 %	27 567	34 413
Middels risiko	1,25 % - 5,00 %	52,10 %	51,74 %	29 022	28 604
Høy risiko	5,00 % - 10,00 %	34,20 %	36,20 %	2 558	3 871
Svært høy risiko	10,00 % - 99,99 %	41,40 %	44,28 %	2 132	1 874
Misligholdt og nedskrevet		44,70 %	41,74 %	1 411	1 700
<b>Totalt</b>		<b>30,50 %</b>	<b>33,60 %</b>	<b>104 312</b>	<b>111 995</b>

Konsern	Misligholdssannsynlighet (PD)	Gjennomsnittlig usikret eksponering (%)		Totalt engasjement	
		2025	2024	2025	2024
Beløp i mill kroner					
Svært lav risiko	0,00 % - 0,75 %	3,60 %	3,67 %	80 430	35 876
Lav risiko	0,75 % - 1,25 %	24,00 %	24,15 %	44 611	36 360
Middels risiko	1,25 % - 5,00 %	31,50 %	31,91 %	36 925	31 521
Høy risiko	5,00 % - 10,00 %	28,40 %	28,92 %	4 012	5 116
Svært høy risiko	10,00 % - 99,99 %	30,00 %	31,70 %	3 981	3 801
Misligholdt og nedskrevet		30,90 %	29,89 %	1 832	1 898
<b>Totalt</b>		<b>13,10 %</b>	<b>13,40 %</b>	<b>171 791</b>	<b>114 572</b>

## Note 8 Maksimal kreditrisikoeksponering

Tabellen nedenfor inkluderer balanseposter og poster utenfor balansen med kreditrisiko, 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 31.12.25			
Beløp i mill kroner	Sum	Sikkerhet i eiendom *)	Øvrig sikkerhet**)
<b>Maksimal kreditteksponering i balansen</b>			
Fordringer på sentralbanker	1 076		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10 318		
Utlån til og fordringer på kunder	96 864	76 063	14 969
Sertifikater og obligasjoner	22 361		11 492
Finansielle derivater	1 078		720
<b>Sum kreditrisikoeksponering i balansen</b>	<b>131 697</b>	<b>76 063</b>	<b>27 181</b>
<b>Maksimal kreditteksponering utenfor balansen</b>			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 053	13	
Ubenyttede kreditter	9 624	1 990	
Lånetilsagn (kommitteringer)	9 518	5 447	
<b>Sum maksimal kreditrisikoeksponering utenfor balansen</b>	<b>20 194</b>	<b>7 450</b>	
<b>Total kreditrisikoeksponering</b>	<b>151 892</b>	<b>83 513</b>	<b>27 181</b>

\*) 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 31.12.25			
Beløp i mill kroner	Sum	Sikkerhet i eiendom *)	Øvrig sikkerhet**)
<b>Maksimal kreditteksponering i balansen</b>			
Fordringer på sentralbanker	1 076		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 397		
Utlån til og fordringer på kunder	107 768	76 063	21 394
Sertifikater og obligasjoner	22 361		11 492
Finansielle derivater	1 078		720
<b>Sum kreditrisikoeksponering i balansen</b>	<b>133 680</b>	<b>76 063</b>	<b>33 606</b>
<b>Maksimal kreditteksponering utenfor balansen</b>			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 053	13	
Ubenyttede kreditter	10 215	1 990	
Lånetilsagn (kommitteringer)	9 623	5 447	
<b>Sum maksimal kreditrisikoeksponering utenfor balansen</b>	<b>20 891</b>	<b>7 450</b>	<b>0</b>
<b>Total kreditrisikoeksponering</b>	<b>154 572</b>	<b>83 513</b>	<b>33 606</b>

\*) 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 geografisk områder 31.12.25 (balanseført)		
Beløp i mill kroner	Morbank	Konsern
Troms og Finnmark inkl Svalbard	60 204	56 442
Nordland	32 323	36 817
Øvrige fylker i Norge	15 740	17 112
Utlandet	640	640
<b>Totalt</b>	<b>108 907</b>	<b>111 012</b>

Aktiviteter kapitalmarked geografisk 31.12.25 (balanseført sertifikater, obligasjoner og finansielle derivater)		
Beløp i mill kroner	Morbank	Konsern
Norge	12 752	12 752
Europa	7 924	7 924
USA	2 269	2 269
Andre	494	494
Totalt	23 439	23 439
<b>Total kreditteksponering i balansen fordelt geografisk</b>	<b>132 346</b>	<b>134 451</b>

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 boligprisindikatoren. LTV på boliglån gjelder kun morbank.

LTV - boliglånskunder (mill nok)		
LTV intervaller	2025	2024
< 50 %	10 849	9 218
50 % - 70 %	15 732	14 398
70 % - 90 %	20 282	19 274
90 % - 100 %	2 060	1 402
> 100 %	1 377	1 617
<b>Sum brutto utlån PM</b>	<b>50 300</b>	<b>45 909</b>

## Note 8 Maksimal kreditrisikoeksponering

Morbank 31.12.24			
Beløp i mill kroner	Sum	Sikkerhet i eiendom *)	Øvrig sikkerhet**)
<b>Maksimal kreditteksponering i balansen</b>			
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
<b>Sum kreditrisikoeksponering i balansen</b>	<b>125 390</b>	<b>69 516</b>	<b>26 742</b>
<b>Maksimal kreditteksponering utenfor balansen</b>			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 521	12	
Ubenyttede kreditter	7 370	1 623	
Lånetilsagn (kommitteringer)	4 742	903	
<b>Sum maksimal kreditrisikoeksponering utenfor balansen</b>	<b>13 634</b>	<b>2 538</b>	
<b>Total kreditrisikoeksponering</b>	<b>139 024</b>	<b>72 054</b>	<b>26 742</b>

\*) 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**)
<b>Maksimal kreditteksponering i balansen</b>			
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
<b>Sum kreditrisikoeksponering i balansen</b>	<b>127 217</b>	<b>69 516</b>	<b>32 299</b>
<b>Maksimal kreditteksponering utenfor balansen</b>			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 521	12	
Ubenyttede kreditter	7 775	1 623	
Lånetilsagn (kommitteringer)	4 954	903	
<b>Sum maksimal kreditrisikoeksponering utenfor balansen</b>	<b>14 251</b>	<b>2 538</b>	<b>0</b>
<b>Total kreditrisikoeksponering</b>	<b>141 468</b>	<b>72 054</b>	<b>32 299</b>

\*) 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 geografisk 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	17 085
Utlandet	1 175	1 176
<b>Totalt</b>	<b>104 625</b>	<b>106 452</b>

Aktiviteter kapitalmarked geografisk 31.12.24 (balanseført)		
Beløp i mill kroner	Morbank	Konsern
Norge	10 992	10 992
Europa	7 791	7 791
USA	1 417	1 417
Andre	565	565
<b>Totalt</b>	<b>20 765</b>	<b>20 765</b>
<b>Total kreditteksponering i balansen fordelt geografisk</b>	<b>125 390</b>	<b>127 217</b>

## 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 2025							
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	1 397	8 921					<b>10 318</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder:</b>							
Privatmarked	28 086	16 418	5 788	259	311	328	<b>51 190</b>
Bedriftsmarked	10 182	10 034	21 312	2 126	1 433	1 236	<b>46 323</b>
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>39 665</b>	<b>35 373</b>	<b>27 100</b>	<b>2 385</b>	<b>1 744</b>	<b>1 564</b>	<b>107 831</b>
<b>Finansielle investeringer:</b>							
Noterte stat og statsgaranterte obligasjoner	10 338						<b>10 338</b>
Noterte andre obligasjoner	11 794						<b>11 794</b>
Unoterte obligasjoner			229				<b>229</b>
<b>Sum finansielle investeringer</b>	<b>22 132</b>		<b>229</b>				<b>22 361</b>
<b>Totalt</b>	<b>61 797</b>	<b>35 373</b>	<b>27 329</b>	<b>2 385</b>	<b>1 744</b>	<b>1 564</b>	<b>130 192</b>
Andel	47 %	27 %	21 %	2 %	1 %	1 %	<b>100 %</b>

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
<b>Utlån til og fordringer på kunder:</b>							
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
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>40 135</b>	<b>30 870</b>	<b>25 480</b>	<b>3 295</b>	<b>1 775</b>	<b>1 666</b>	<b>103 221</b>
<b>Finansielle investeringer:</b>							
Noterte stat og statsgaranterte obligasjoner	7 622						7 622
Noterte andre obligasjoner	11 384						11 384
Unoterte obligasjoner			227				227
<b>Sum finansielle investeringer</b>	<b>19 006</b>		<b>227</b>				<b>19 233</b>
<b>Totalt</b>	<b>59 141</b>	<b>30 870</b>	<b>25 707</b>	<b>3 295</b>	<b>1 775</b>	<b>1 666</b>	<b>122 454</b>
Andel	48 %	25 %	21 %	3 %	1 %	1 %	100 %

## Note 9 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

Konsern 2025							
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	1 397						<b>1 397</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder:</b>							
Privatmarked	29 779	17 956	7 045	459	507	393	<b>56 139</b>
Bedriftsmarked	10 592	10 842	23 145	3 093	3 164	1 563	<b>52 399</b>
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>41 768</b>	<b>28 798</b>	<b>30 190</b>	<b>3 552</b>	<b>3 671</b>	<b>1 956</b>	<b>109 935</b>
<b>Finansielle investeringer:</b>							
Noterte stat og statsgaranterte obligasjoner	10 338						<b>10 338</b>
Noterte andre obligasjoner	11 794						<b>11 794</b>
Unoterte obligasjoner			229				<b>229</b>
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>22 132</b>		<b>229</b>				<b>22 361</b>
<b>Totalt</b>	<b>63 900</b>	<b>37 722</b>	<b>20 099</b>	<b>3 552</b>	<b>3 671</b>	<b>1 956</b>	<b>130 900</b>
Andel	49 %	29 %	15 %	3 %	3 %	1 %	<b>100 %</b>

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	2 394						2 394
<b>Utlån til og fordringer på kunder:</b>							
Privatmarked	25 860	16 831	6 063	417	574	365	50 110
Bedriftsmarked	12 025	17 362	14 700	3 942	3 016	1 499	52 544
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>40 279</b>	<b>34 193</b>	<b>20 763</b>	<b>4 359</b>	<b>3 590</b>	<b>1 864</b>	<b>105 048</b>
<b>Finansielle investeringer:</b>							
Noterte stat og statsgaranterte obligasjoner	7 622						7 622
Noterte andre obligasjoner	11 384						11 384
Unoterte obligasjoner			227				227
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>19 006</b>		<b>227</b>	<b>0</b>			<b>19 233</b>
<b>Totalt</b>	<b>59 285</b>	<b>34 193</b>	<b>20 990</b>	<b>4 359</b>	<b>3 590</b>	<b>1 864</b>	<b>124 281</b>
Andel	48 %	28 %	17 %	4 %	3 %	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				
31/12/24	Gj.snittlig rentesats % *	31/12/25	Gj.snittlig rentesats % *	Beløp i mill kroner	31/12/25	Gj.snittlig rentesats % *	31/12/24	Gj.snittlig rentesats % *
				<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>				
597	4,72 %	<b>505</b>	<b>7,37 %</b>	Utlån til og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	<b>505</b>	<b>7,37 %</b>	597	4,72 %
9 473	4,51 %	<b>9 813</b>	<b>4,40 %</b>	Utlån til og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	<b>892</b>	<b>0,05 %</b>	1 797	0,67 %
<b>10 070</b>	<b>4,52 %</b>	<b>10 318</b>	<b>4,60 %</b>	<b>Totalt</b>	<b>1 397</b>	<b>0,56 %</b>	<b>2 394</b>	<b>0,95 %</b>
				<b>Spesifisert på de vesentligste valutasorter</b>				
9 786		<b>10 062</b>		NOK	<b>1 141</b>		2 110	
3		<b>1</b>		GBP	<b>1</b>		3	
75		<b>57</b>		EUR	<b>57</b>		75	
35		<b>16</b>		USD	<b>16</b>		35	
2		<b>9</b>		DKK	<b>9</b>		2	
169		<b>173</b>		Andre valutasorter	<b>173</b>		169	
<b>10 070</b>		<b>10 318</b>		<b>Totalt</b>	<b>1 397</b>		<b>2 394</b>	
				<b>Gjeld til kredittinstitusjoner</b>				
308	6,32 %	<b>132</b>	<b>4,88 %</b>	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	<b>132</b>	<b>4,88 %</b>	308	6,32 %
455	1,37 %	<b>780</b>	<b>2,00 %</b>	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	<b>779</b>	<b>2,00 %</b>	453	1,37 %
<b>763</b>	<b>2,37 %</b>	<b>912</b>	<b>2,60 %</b>	<b>Totalt</b>	<b>911</b>	<b>2,60 %</b>	<b>761</b>	<b>2,37 %</b>
				<b>Spesifisert på de vesentligste valutasorter</b>				
567		<b>884</b>		NOK	<b>883</b>		565	
		<b>2</b>		USD	<b>2</b>			
195		<b>25</b>		EUR	<b>25</b>		195	
1		<b>1</b>		Andre valutasorter	<b>1</b>		1	
<b>763</b>		<b>912</b>		<b>Totalt</b>	<b>911</b>		<b>761</b>	

\* Gjennomsnittlig rente er beregnet som sum årlige renter dividert med snittvolum

Morbank				Sikkerhetsstillelser				Konsern			
459		<b>427</b>		Balansført verdi av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner stilt som sikkerhet for derivathandel	<b>427</b>		459				
1066		<b>664</b>		Balansført verdi av gjeld til kredittinstitusjoner stilt som sikkerhet for derivathandel	<b>664</b>		1 066				

## Note 11 Utlån

### Regnskapsprinsipper utlån til og fordringer på kunder

Utlån som holdes i en «holde for å motta kontraktmessige 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.

Banken selger deler av boliglånporteføljen 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. Banken klassifiserer derfor alle boliglån til virkelig verdi over OCI. Virkelig verdi på boliglån ved

førstegangsinnregning er transaksjonsprisen, uten reduksjon for 12-måneders forventet tap.

Totalt utlånsengasjement er definert som summen av saldo lån, garantirammer, rammer på kreditt samt påløpte renter per 31.12.25. Det beregnes kun forventet tap i trinn 1, 2 og 3 for finansielle eiendeler til amortisert kost eller til virkelig verdi over utvidet resultat. Banken har både brutto utlån og finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost og virkelig verdi over utvidet resultat, der det beregnes forventet tap etter IFRS 9.

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. Rentetrisikoen i fastrenteutlånene styres med renteswapper som regnskapsføres til virkelig verdi. Det er konsernets oppfatning at vurdering av fastrenteutlån til virkelig verdi gir mer relevant informasjon om verdiene i balansen.

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31/12/24	31/12/25		31/12/25	31/12/24
		<b>Utlån til kredittinstitusjoner til amortisert kost</b>		
597	<b>505</b>	Utlån uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	<b>505</b>	597
9 473	<b>9 813</b>	Utlån med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	<b>892</b>	1 797
0	<b>0</b>	Individuelle nedskrivninger	<b>0</b>	0
10 070	<b>10 318</b>	<b>Utlån til kredittinstitusjoner</b>	<b>1 397</b>	2 394
		<b>Utlån til kunder til amortisert kost</b>		
54 340	<b>56 618</b>	Utlån til amortisert kost	<b>67 644</b>	63 843
54 340	<b>56 618</b>	<b>Brutto utlån til kunder til amortisert kost</b>	<b>67 644</b>	63 843
		<b>Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet</b>		
4 571	<b>3 894</b>	Utlån til kunder med fast rente	<b>3 894</b>	4 571
		<b>Utlån til kunder til virkelig verdi over totalresultatet (OCI)</b>		
34 240	<b>37 001</b>	Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap	<b>37 001</b>	34 240
38 811	<b>40 895</b>	<b>Brutto utlån til kunder til virkelig verdi</b>	<b>40 895</b>	38 811
93 151	<b>97 513</b>	<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>108 539</b>	102 654
103 221	<b>107 831</b>	<b>Brutto utlån</b>	<b>109 935</b>	105 048
		<b>Lån overført til SB1 Boligkreditt/Næringskreditt</b>		
47 840	<b>52 722</b>	Utlån fraregnet og overført til SB1 Boligkreditt	<b>52 722</b>	47 840
77	<b>73</b>	Utlån fraregnet og overført til SB1 Næringskreditt	<b>73</b>	77
47 917	<b>52 795</b>	<b>Brutto lån overført til SB1 BK og SB1 NK</b>	<b>52 795</b>	47 917
151 138	<b>160 626</b>	<b>Brutto lån inklusiv lån overført til SB1 BK og SB1 NK</b>	<b>162 730</b>	152 965
		<b>Tapsavsetninger - til reduksjon av eiendeler</b>		
-100	<b>-94</b>	Tapsavsetninger utlån – trinn 1	<b>-113</b>	-114
-289	<b>-279</b>	Tapsavsetninger utlån – trinn 2	<b>-309</b>	-335
-312	<b>-276</b>	Tapsavsetninger utlån – trinn 3	<b>-349</b>	-377
92 450	<b>96 864</b>	<b>Netto utlån til kunder ekskl. lån overført til SB1 BK og SB1 NK</b>	<b>107 768</b>	101 828

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31/12/24	31/12/25		31/12/25	31/12/24
		<b>Utlån fordelt på fordringstyper</b>		
		Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing) 1)	<b>4 834</b>	4 093
5 046	<b>5 586</b>	Kasse-/drifts- og brukskreditter	<b>5 819</b>	5 355
2 064	<b>2 501</b>	Byggelån	<b>2 501</b>	2 064
86 041	<b>89 426</b>	Nedbetalingslån	<b>95 385</b>	91 142
10 070	<b>10 318</b>	Utlån til kredittinstitusjoner	<b>1 397</b>	2 394
103 221	<b>107 831</b>	<b>Sum brutto utlån</b>	<b>109 935</b>	105 048
		<b>Herav;</b>		
393	<b>435</b>	Ansvarlig kapital i kredittinstitusjoner	<b>229</b>	227
1 417	<b>1 537</b>	Utlån til ansatte	<b>1 537</b>	1 417

1) Brutto fordringer knyttet til finansielle leieavtaler konsern	31/12/25	31/12/24
- Forfall innen 1 år	<b>1 297</b>	95
- Forfall 1–2 år	<b>1 175</b>	1 836
- Forfall 2–3 år	<b>950</b>	
- Forfall 3–4 år	<b>745</b>	
- Forfall 4–5 år	<b>543</b>	
- Forfall etter 5 år	<b>1 007</b>	2 531
<b>Totalt</b>	<b>5 717</b>	4 462
Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	<b>-883</b>	-370
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	<b>4 834</b>	4 092

## Note 11 Utlån

Morbank 31.12.25							
Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Beløp i mill kroner	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
				Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	11 972	293	-5	-91	-39	12 130	
Bergverksdrift og utvinning	34	0	0	0	0	34	
Industri	1 889	36	-9	-9	-3	1 904	
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	2 266	0	-2	-11	0	2 253	
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	144	3	0	0	0	147	
Bygge- og anleggsvirksomhet	1 051	141	-2	-20	-31	1 139	
Varehandel	1 527	51	-4	-5	-1	1 568	
Transport og lagring	3 058	136	-11	-7	-2	3 174	
Overnattings- og serveringsvirksomhet	749	21	-2	-3	-4	761	
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	17	16	0	0	0	33	
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	36	21	0	0	-1	56	
Finansiell tjenesteyting	11 553	4	-11	-1	0	11 545	
Eiendomsvirksomhet	18 126	43	-37	-99	-133	17 900	
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 143	77	-3	-3	-2	1 212	
Forretningsmessig tjenesteyting	287	89	-1	-2	-1	372	
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	475	0	0	0	0	475	
Undervisning	84	44	0	0	-1	127	
Helse- og sosialtjenester	222	134	0	0	0	356	
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	371	84	0	-2	0	453	
Annen tjenesteyting	367	77	-1	-4	-2	437	
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	1 204	7	-3	-2	0	1 205	
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>56 575</b>	<b>1 277</b>	<b>-92</b>	<b>-259</b>	<b>-220</b>	<b>57 280</b>	
<b>Sum Personmarked</b>	<b>10 361</b>	<b>39 618</b>	<b>-2</b>	<b>-20</b>	<b>-55</b>	<b>49 902</b>	
<b>Sum Utlån</b>	<b>66 936</b>	<b>40 895</b>	<b>-94</b>	<b>-279</b>	<b>-275</b>	<b>107 183</b>	

## Note 11 Utlån

Morbank 31.12.25						
Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Beløp i mill kroner	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			Sum tapsavsetninger klassifisert som gjeld
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 232	-1	-6	-	-7	
Bergverksdrift og utvinning	3	-	-	-	-	
Industri	744	-2	-1	-	-3	
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	401	-	-1	-	-1	
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	18	-	-	-	-	
Bygge- og anleggsvirksomhet	434	-1	-2	-1	-4	
Varehandel	801	-2	-3	-1	-6	
Transport og lagring	1 988	-4	-3	-	-7	
Overnattings- og serveringsvirksomhet	69	-	-	-	-	
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	8	-	-	-	-	
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	20	-	-	-	-	
Finansiell tjenesteyting	134	-1	-	-	-1	
Eiendomsvirksomhet	1 241	-8	-6	-	-14	
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	549	-1	-	-	-1	
Forretningsmessig tjenesteyting	47	-	-	-	-	
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	992	-	-	-	-	
Undervisning	9	-	-	-	-	
Helse- og sosialtjenester	27	-	-	-	-	
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	50	-	-	-	-	
Annen tjenesteyting	100	-	-1	-	-1	
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	16	-	-	-	-	
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>8 883</b>	<b>-20</b>	<b>-23</b>	<b>-2</b>	<b>-45</b>	
<b>Sum Personmarked</b>	<b>1 849</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Sum Utlån</b>	<b>10 732</b>	<b>-20</b>	<b>-23</b>	<b>-2</b>	<b>-45</b>	

## Note 11 Utlån

Konsern 31.12.25						
Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	13 595	293	-9	-96	-40	13 743
Bergverksdrift og utvinning	60	0	0	0	0	60
Industri	2 331	36	-10	-14	-12	2 332
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	2 294	0	-3	-11	0	2 280
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	375	3	0	-1	0	377
Bygge- og anleggsvirksomhet	1 825	141	-3	-25	-37	1 901
Varehandel	1 927	51	-6	-7	-3	1 963
Transport og lagring	4 201	136	-14	-9	-18	4 296
Overnattings- og serveringsvirksomhet	833	21	-2	-4	-4	843
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	21	16	0	0	0	37
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	38	21	0	0	-1	58
Finansiell tjenesteyting	11 554	4	-9	-1	0	11 547
Eiendomsvirksomhet	9 319	43	-39	-100	-134	9 090
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 274	77	-3	-4	-2	1 342
Forretningsmessig tjenesteyting	1 167	89	-3	-2	-23	1 228
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	500	0	0	0	0	500
Undervisning	116	44	0	0	-1	159
Helse- og sosialtjenester	239	134	0	0	0	373
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	425	84	-1	-2	0	505
Annen tjenesteyting	434	77	-1	-4	-2	503
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	1 204	7	-3	-2	0	1 205
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>53 730</b>	<b>1 277</b>	<b>- 106</b>	<b>- 283</b>	<b>- 278</b>	<b>54 342</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>15 310</b>	<b>39 618</b>	<b>- 7</b>	<b>- 26</b>	<b>- 70</b>	<b>54 824</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>69 040</b>	<b>40 895</b>	<b>- 113</b>	<b>- 309</b>	<b>- 348</b>	<b>109 166</b>

## Note 11 Utlån

Konsern 31.12.25					
Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			Sum
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 269	-1	-6	0	-7
Bergverksdrift og utvinning	7	0	0	0	0
Industri	774	-2	-1	0	-3
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	401	0	-1	0	-1
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	82	0	0	0	0
Bygge- og anleggsvirksomhet	507	-1	-2	-1	-4
Varehandel	890	-2	-3	0	-4
Transport og lagring	2 031	-4	-3	0	-7
Overnattings- og serveringsvirksomhet	77	0	0	0	-1
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	8	0	0	0	0
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	20	0	0	0	0
Finansiell tjenesteyting	134	-1	0	0	-1
Eiendomsvirksomhet	1 241	-9	-5	0	-14
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	584	-1	0	0	-1
Forretningsmessig tjenesteyting	261	0	0	0	0
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	993	0	0	0	0
Undervisning	9	0	0	0	0
Helse- og sosialtjenester	27	0	0	0	0
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	51	0	0	0	0
Annen tjenesteyting	127	0	-1	0	-1
Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	16	0	0	0	0
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>9 511</b>	<b>- 20</b>	<b>- 23</b>	<b>- 2</b>	<b>- 45</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>1 892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>11 403</b>	<b>- 20</b>	<b>- 23</b>	<b>- 2</b>	<b>- 45</b>

## Note 11 Utlån

Morbank 31.12.24						
Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Nett utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Beløp i mill kroner						
Jordbruk, skogbruk og fiske	11 790	315	-9	-69	-50	11 977
Bergverksdrift og utvinning	16	3	0	0	0	19
Industri	1 853	38	-4	-24	-32	1 832
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2 125	0	-6	0	0	2 119
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	153	3	0	0	0	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
Ovrnatnings- og serveringsvirksomhet	726	28	-2	-10	-2	741
Informasjon og kommunikasjon	41	22	0	0	-2	60
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	12 048	1	-7	-10	0	12 033
Omsetning og drift av fast eiendom	17 816	36	-44	-96	-131	17 583
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	883	79	-5	-5	0	952
Forretningsmessig tjenesteyting	491	64	-2	-3	-1	549
Offentlig adm. og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	428	0	0	0	0	428
Undervisning	59	50	0	0	-1	107
Helse- og sosialtjenester	141	108	0	0	-1	248
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	262	62	-1	-3	-3	318
Annen tjenesteyting	381	33	-1	0	0	414
Lønnet arbeid i private husholdninger	8	0	0	0	0	8
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0	0
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>56 151</b>	<b>1 160</b>	<b>-97</b>	<b>-259</b>	<b>-266</b>	<b>56 690</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>8 259</b>	<b>37 650</b>	<b>-3</b>	<b>-30</b>	<b>-46</b>	<b>45 830</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>64 410</b>	<b>38 811</b>	<b>-100</b>	<b>-289</b>	<b>-312</b>	<b>102 520</b>

## Note 11 Utlån

Morbank 31.12.24					
Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			Sum tapsavsetninger klassifisert som gjeld
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Beløp i mill kroner					
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 462	-0	-3	-0	-4
Bergverksdrift og utvinning	5	-0	-	-	-0
Industri	564	-1	-1	-2	-4
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	474	-1	-	-	-1
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	18	-0	-0	-	-0
Bygge- og anleggsvirksomhet	505	-1	-3	-0	-4
Varehandel, reparasjon av motorvogner	584	-1	-1	-0	-3
Transport og lagring	1 514	-4	-3	-0	-6
Ovrnatnings- og serveringsvirksomhet	60	-0	-0	-	-0
Informasjon og kommunikasjon	30	-0	-0	-	-0
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	211	-0	-0	-	-0
Omsetning og drift av fast eiendom	507	-3	-4	-0	-6
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	71	-0	-1	-	-1
Forretningsmessig tjenesteyting	67	-0	-0	-0	-0
Offentlig adm. og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	886	-	-	-	-
Undervisning	8	-0	-	-	-0
Helse- og sosialtjenester	35	-0	-0	-	-0
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	21	-0	-0	-	-0
Annen tjenesteyting	118	-0	-0	-	-0
Lønnet arbeid i private husholdninger	-	-0	-0	-	-1
Internasjonale organisasjoner og organer	-	-	-	-	-
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>7 142</b>	<b>-13</b>	<b>-17</b>	<b>-2</b>	<b>-32</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>1 632</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>8 774</b>	<b>-13</b>	<b>-17</b>	<b>-2</b>	<b>-32</b>

## Note 11 Utlån

Konsern 31.12.24						
Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Beløp i mill kroner						
Jordbruk, skogbruk og fiske	11 149	64	- 17	- 84	- 11	11 100
Bergverksdrift og utvinning	5	3	0	0	0	8
Industri	1 606	7	- 3	- 10	- 16	1 584
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2 058	0	- 9	- 1	0	2 047
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	113	0	0	0	0	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
Ovrnattings- og serveringsvirksomhet	609	3	- 2	- 3	- 4	603
Informasjon og kommunikasjon	106	5	0	- 1	- 2	108
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	12 127	0	- 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	0	1 613
Forretningsmessig tjenesteyting	627	4	- 6	- 4	0	621
Offentlig adm. og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	380	0	0	0	0	379
Undervisning	70	4	0	0	- 1	72
Helse- og sosialtjenester	200	18	- 1	0	- 1	216
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	406	8	- 1	- 1	- 3	410
Annen tjenesteyting	246	18	- 1	0	0	263
Lønnet arbeid i private husholdninger	12	0	0	0	0	12
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0	0
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>54 314</b>	<b>260</b>	<b>- 125</b>	<b>- 279</b>	<b>- 154</b>	<b>54 016</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>37 385</b>	<b>7 053</b>	<b>- 10</b>	<b>- 23</b>	<b>- 35</b>	<b>44 370</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>91 699</b>	<b>7 313</b>	<b>- 135</b>	<b>- 302</b>	<b>- 189</b>	<b>98 387</b>

## Note 11 Utlån

Konsern 31.12.24					
Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			Sum
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Beløp i mill kroner					
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 544	- 1	- 1	0	- 2
Bergverksdrift og utvinning	3	0	0	0	0
Industri	263	0	- 1	- 3	- 4
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	345	- 1	0	0	- 1
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	11	0	0	0	0
Bygge- og anleggsvirksomhet	586	- 1	- 9	- 2	- 11
Varehandel, reparasjon av motorvogner	434	0	- 1	0	- 1
Transport og lagring	1 038	- 3	0	0	- 4
Ovrnattings- og serveringsvirksomhet	66	0	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	24	0	0	0	0
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	462	- 1	- 3	- 5	- 9
Omsetning og drift av fast eiendom	950	- 5	- 19	0	- 24
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	417	- 1	0	0	- 1
Forretningsmessig tjenesteyting	69	0	0	0	0
Offentlig adm. og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	611	0	0	0	0
Undervisning	6	0	0	0	0
Helse- og sosialtjenester	31	0	0	0	0
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	26	0	0	0	0
Annen tjenesteyting	33	0	0	0	0
Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	- 1	0	- 1
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>6 919</b>	<b>- 14</b>	<b>- 36</b>	<b>- 10</b>	<b>- 60</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>1 633</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>8 552</b>	<b>- 14</b>	<b>- 36</b>	<b>- 10</b>	<b>- 61</b>

## 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 31.12.25. 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 31.12.25				
Beløp i mill kroner				
Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurdering	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement 01.01.25	96 522	13 864	1 610	<b>111 996</b>
Periodens migrering mellom trinn kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	2 268	-2 053	- 215	<b>0</b>
til (-fra) trinn 2	-3 482	3 566	- 84	<b>0</b>
til (-fra) trinn 3	- 41	- 181	221	<b>0</b>
Nye lån og avdrag på lån som ligger i IB	26 481	2 668	177	<b>29 325</b>
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-20 558	-3 552	- 362	<b>-24 472</b>
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	1 252	454	8	<b>1 714</b>
<b>Totalt engasjement 31.12.25</b>	<b>102 443</b>	<b>14 767</b>	<b>1 354</b>	<b>118 563</b>
Utenom balanse (Ubenyttede kreditter og garantiansvar)	-8 675	-2 034	- 23	<b>-10 732</b>
<b>Brutto utlån</b>	<b>93 767</b>	<b>12 733</b>	<b>1 331</b>	<b>107 832</b>
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 94	- 279	- 275	<b>- 648</b>
<b>Netto utlån</b>	<b>93 673</b>	<b>12 454</b>	<b>1 056</b>	<b>107 183</b>

## Note 11 Utlån

Konsern 31.12.25				
Beløp i mill kroner				
Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurdering	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement 01.01.25	96 998	15 807	1 767	<b>114 572</b>
Periodens migrering mellom trinn kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	432	- 416	- 16	<b>0</b>
til (-fra) trinn 2	- 669	687	- 18	<b>0</b>
til (-fra) trinn 3	- 36	- 230	266	<b>0</b>
Nye lån og avdrag på lån som ligger i IB	2 817	174	39	<b>3 030</b>
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	3 288	606	- 292	<b>3 602</b>
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	133	0	0	<b>133</b>
<b>Totalt engasjement 31.12.25</b>	<b>102 963</b>	<b>16 628</b>	<b>1 746</b>	<b>121 337</b>
Utenom balanse (Ubenyttede kreditter og garantiansvar)	-9 214	-2 161	- 28	<b>-11 403</b>
<b>Brutto utlån</b>	<b>93 749</b>	<b>14 467</b>	<b>1 718</b>	<b>109 934</b>
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 113	- 309	- 348	<b>- 770</b>
<b>Netto utlån</b>	<b>93 636</b>	<b>14 158</b>	<b>1 371</b>	<b>109 164</b>

## Note 11 Utlån

Morbank 31.12.24				
Beløp i mill kroner				
Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisiko	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement 01.01.24	94 871	11 954	740	107 565
Periodens migrering mellom trinn kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	2 827	-2 819	- 8	0
til (-fra) trinn 2	-4 911	4 963	- 52	0
til (-fra) trinn 3	- 169	- 760	929	0
Nye lån og avdrag på lån som ligger i IB	23 767	2 648	259	26 674
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-21 859	-2 302	- 272	-24 433
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	1 995	180	14	2 189
<b>Totalt engasjement 31.12.24</b>	<b>96 522</b>	<b>13 864</b>	<b>1 610</b>	<b>111 996</b>
Utenom balanse (Ubenyttede kreditter og garantiansvar)	-6 999	-1 743	- 32	-8 774
<b>Brutto utlån</b>	<b>89 523</b>	<b>12 121</b>	<b>1 578</b>	<b>103 221</b>
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 100	- 289	- 312	- 701
<b>Netto utlån</b>	<b>89 424</b>	<b>11 832</b>	<b>1 264</b>	<b>102 520</b>

Konsern 31.12.24				
Beløp i mill kroner				
Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisiko	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement 01.01.24	95 434	13 955	858	110 247
Periodens migrering mellom trinn kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	3 283	-3 272	- 11	0
til (-fra) trinn 2	-5 473	5 533	- 61	- 1
til (-fra) trinn 3	- 207	- 813	1 019	- 1
Nye lån og avdrag på lån som ligger i IB	25 940	2 911	255	29 106
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-24 022	-2 621	- 307	-26 950
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	2 042	114	14	2 170
<b>Totalt engasjement 31.12.24</b>	<b>96 998</b>	<b>15 807</b>	<b>1 767</b>	<b>114 572</b>
Utenom balanse (Ubenyttede kreditter og garantiansvar)	-7 506	-1 856	- 151	-9 524
<b>Brutto utlån</b>	<b>89 492</b>	<b>13 951</b>	<b>1 616</b>	<b>105 048</b>
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 114	- 335	- 377	- 826
<b>Netto utlån</b>	<b>89 377</b>	<b>13 607</b>	<b>1 238</b>	<b>104 222</b>

## Note 11 Utlån

Morbank					
RISIKOKATEGORI 31.12.25 Beløp i mill kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Sum
Svært lav risiko	17 824	1 631		23 184	<b>42 639</b>
Lav risiko	23 314	1 965		13 636	<b>38 915</b>
Middels risiko	16 422	10 230		4 002	<b>30 654</b>
Høy risiko	1 175	1 363		52	<b>2 589</b>
Svært høy risiko	755	1 613		22	<b>2 389</b>
Misligholdt og nedskrevet			1 377		<b>1 377</b>
<b>Totalt engasjement</b>	<b>59 490</b>	<b>16 800</b>	<b>1 377</b>	<b>40 895</b>	<b>118 563</b>
Andel engasjement	51 %	14 %	1 %	34 %	<b>100 %</b>

Konsern					
RISIKOKATEGORI 31.12.25 Beløp i mill kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Sum
Svært lav risiko	11 004	1 674		23 184	<b>35 863</b>
Lav risiko	25 660	2 094		13 636	<b>41 390</b>
Middels risiko	19 269	10 659		4 002	<b>33 930</b>
Høy risiko	2 107	1 773		52	<b>3 932</b>
Svært høy risiko	1 839	2 589		22	<b>4 450</b>
Misligholdt og nedskrevet			1 774		<b>1 774</b>
<b>Totalt engasjement</b>	<b>59 880</b>	<b>18 789</b>	<b>1 774</b>	<b>40 895</b>	<b>121 337</b>
Andel engasjement	50 %	15 %	1 %	34 %	<b>100 %</b>

## 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	37 907	381		5 510	43 798
Lav risiko	30 866	899		1 341	33 106
Middels risiko	16 891	7 239		387	24 517
Høy risiko	1 354	1 946		42	3 342
Svært høy risiko	445	1 489		17	1 951
Misligholdt og nedskrevet			835	15	850
<b>Totalt engasjement</b>	<b>87 463</b>	<b>11 954</b>	<b>835</b>	<b>7 312</b>	<b>107 564</b>
Andel engasjement	81 %	11 %	1 %	7 %	100 %

Konsern					
RISIKOKATEGORI 31.12.24 Beløp i mill kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Sum
Svært lav risiko	33 608	635		5 510	39 753
Lav risiko	32 525	995		1 341	34 861
Middels risiko	18 623	7 641		387	26 651
Høy risiko	2 113	2 319		42	4 474
Svært høy risiko	1 159	2 365		17	3 541
Misligholdt og nedskrevet			951	16	967
<b>Totalt engasjement</b>	<b>88 028</b>	<b>13 955</b>	<b>951</b>	<b>7 313</b>	<b>110 247</b>
Andel engasjement	79 %	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 tilsvarer bokført verdi, og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet.

Fra 2018 til 2024 har banken regnskapsmessig behandlet deler av boliglånsporteføljen 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 kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser til virkelig verdi.

### 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 17,00 % per 31.12.25 (16,44 % per 31.12.24). 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 2025 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 52,8 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 kreditforetak. Banken har en eierandel på 0,50 % per 31.12.25 (0,58 % per 31.12.24). 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 0,073 mrd. kroner ved utgangen av regnskapsåret.

### 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, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. 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 31.12.25 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 Tapkostnader 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 på samme nivå som per utgangen av 2024, og vektingen per 31.12.25 av SC1, SC2 og SC3 er dermed fortsatt 80/15/5 %.

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 31.12.25, 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					
Morbank		Beløp i mill. kroner	Konsern		
2024	2025		2025	2024	
		<b>Bokførte tap</b>			
117	36	Periodens endring individuelle tapsavsetninger	37	102	
-42	-25	Periodens endring i modellbaserte tapsavsetninger	-28	-33	
15	48	Konstaterte tap	79	48	
-5	-4	Inngang på tidligere avskrevne tap	-7	-8	
<b>85</b>	<b>55</b>	<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>81</b>	<b>110</b>	
<b>Tap fordelt på sektor og næring</b>					
26	25	Jordbruk, skogbruk og fiske	26	23	
		Bergverksdrift og utvinning			
31	-33	Industri	-31	31	
-4	8	Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	9	-4	
14	13	Bygge- og anleggsvirksomhet	12	19	
1	1	Varehandel	1	16	
5		Transport og lagring	12	7	
3		Ovrnatnings- og serveringsvirksomhet		3	
		Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet			
	-2	Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	-2		
-20	-6	Finansiell tjenesteyting	-6	-20	
14	58	Eiendomsvirksomhet	61	13	
-3		Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting		-4	
-2	-5	Forretningsmessig tjenesteyting	12	-6	
		Offentlig adm. og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning			
1		Undervisning		1	
	-1	Helse- og sosialtjenester	-1		
1		Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter		1	
	5	Annen tjenesteyting	4	-1	
		Lønnet arbeid i private husholdninger og annen vareproduksjon og			
	-1	tjenesteyting i private husholdninger til eget bruk	-1		
<b>67</b>	<b>62</b>	<b>Sum tap bedriftsmarked</b>	<b>96</b>	<b>82</b>	
<b>18</b>	<b>-7</b>	<b>Sum tap personmarked</b>	<b>-15</b>	<b>28</b>	
<b>85</b>	<b>55</b>	<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>81</b>	<b>110</b>	

## Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

Spesifikasjon av tapskostnader						
Morbank			31.12.2025	Konsern		
PM	BM	Sum	Beløp i mill kroner	Sum	PM	BM
5	17	22	Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	19	6	13
-15	-35	-50	Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	-51	-15	-36
0	3	3	Endring ECL grunnet endret scenarioviktig	4	0	4
-10	-15	-25	Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1, 2 og 3)	-28	-9	-19
-1	37	36	Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	36	-3	39
3	41	44	Endring konstaterte tap og inngang på tidligere avskrevne tap	73	8	65
<b>-8</b>	<b>63</b>	<b>55</b>	<b>Periodens endring på tapskostnad</b>	<b>81</b>	<b>-4</b>	<b>85</b>

Spesifikasjon av tapskostnader						
Morbank			31.12.2024	Konsern		
PM	BM	Sum	Beløp i mill kroner	Sum	PM	BM
16	88	104	Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	88	20	68
2	-78	-76	Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	-56	2	-58
-5	-64	-69	Endring ECL grunnet endret scenarioviktig	-65	-6	-59
13	-54	-41	Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1, 2 og 3)	-33	16	-49
9	105	114	Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	102	15	87
-11	23	12	Endring konstaterte tap og inngang på tidligere avskrevne tap	41	-11	52
<b>11</b>	<b>74</b>	<b>85</b>	<b>Periodens endring på tapskostnad</b>	<b>110</b>	<b>20</b>	<b>90</b>

### Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

Tapsavsetninger 31.12.2025								
Morbank				Beløp i mill kroner	Konsern			
Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum		Sum	Trinn 3	Trinn 2	Trinn 1
				<b>Endring i tapsavsetninger</b>				
-114	-306	-315	<b>-735</b>	<b>Tapsavsetninger 01.01.25</b>	<b>-860</b>	-379	-352	-129
-100	-289	-312	<b>-701</b>	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler (utlån)	<b>-826</b>	-377	-335	-114
-14	-17	-3	<b>-34</b>	herav tapsavsetninger som gjeld (ubenyttede kreditter og garantiansvar)	<b>-34</b>	-3	-17	-14
				Endring i tapsavsetninger beregnet per 01.01. som følge av at lån har migrert mellom trinnene:				
-76	53	24	<b>0</b>	til (-fra) trinn 1	<b>0</b>	25	58	-83
10	-21	11	<b>0</b>	til (-fra) trinn 2	<b>1</b>	13	-24	12
0	4	-4	<b>0</b>	til (-fra) trinn 3	<b>-1</b>	-8	7	0
84	-30	-11	<b>43</b>	Effekt av ny måling per 31.12.25 etter ovenstående migrasjon mellom trinn	<b>36</b>	-23	-33	92
-57	-97	-9	<b>-163</b>	Effekt i tapsavsetninger på nye utstedte lån i perioden	<b>-179</b>	-11	-103	-65
38	94	29	<b>161</b>	Effekt i tapsavsetninger på lån som har blitt innfridd eller fraregnet i perioden	<b>188</b>	33	116	39
-115	-303	-275	<b>-693</b>	<b>Tapsavsetninger 31.12.25</b>	<b>-815</b>	-350	-331	-134
-2	-20	-54	<b>-76</b>	Sum personmarked	<b>-103</b>	-70	-26	-7
-113	-283	-221	<b>-617</b>	Sum bedriftsmarked	<b>-712</b>	-280	-306	-126
-115	-303	-275	<b>-693</b>	<b>Tapsavsetninger 31.12.25</b>	<b>-815</b>	-350	-332	-133
-94	-279	-275	<b>-648</b>	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler (utlån)	<b>-770</b>	-348	-309	-113
-20	-23	-2	<b>-45</b>	herav tapsavsetninger som gjeld (ubenyttede kreditter og garantiansvar)	<b>-45</b>	-2	-23	-20

### Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

Tapsavsetninger 31.12.2024								
Morbank				Beløp i mill kroner	Konsern			
Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum		Sum	Trinn 3	Trinn 2	Trinn 1
				<b>Endring i tapsavsetninger</b>				
-148	-338	-200	<b>-686</b>	<b>Tapsavsetninger 01.01.24</b>	<b>-816</b>	-271	-380	-166
-134	-302	-190	<b>-625</b>	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler (utlån)	<b>-756</b>	-261	-343	-152
-14	-36	-10	<b>-61</b>	herav tapsavsetninger som gjeld (ubenyttede kreditter og garantiansvar)	<b>-61</b>	-10	-36	-14
				Endring i tapsavsetninger beregnet per 01.01. som følge av at lån har migrert mellom trinnene:				
-59	58	1	<b>0</b>	til (-fra) trinn 1	<b>0</b>	1	64	-65
16	-25	9	<b>0</b>	til (-fra) trinn 2	<b>0</b>	10	-29	19
0	6	-6	<b>0</b>	til (-fra) trinn 3	<b>0</b>	-8	7	1
84	-21	-111	<b>-48</b>	Effekt av ny måling per 31.12.25 etter ovenstående migrasjon mellom trinn	<b>-14</b>	-104	-3	94
-52	-67	-25	<b>-144</b>	Effekt i tapsavsetninger på nye utstedte lån i perioden	<b>-184</b>	-26	-101	-58
44	83	17	<b>144</b>	Effekt i tapsavsetninger på lån som har blitt innfridd eller fraregnet i perioden	<b>153</b>	18	89	46
-114	-306	-315	<b>-735</b>	<b>Tapsavsetninger 31.12.24</b>	<b>-860</b>	-379	-352	-129
-4	-30	-46	<b>-80</b>	Sum personmarked	<b>-114</b>	-64	-38	-11
-110	-276	-269	<b>-655</b>	Sum bedriftsmarked	<b>-746</b>	-315	-314	-117
-114	-306	-315	<b>-735</b>	<b>Tapsavsetninger 31.12.24</b>	<b>-860</b>	-379	-352	-129
-100	-289	-312	<b>-701</b>	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler (utlån)	<b>-826</b>	-377	-335	-114
-14	-17	-3	<b>-34</b>	herav tapsavsetninger som gjeld (ubenyttede kreditter og garantiansvar)	<b>-34</b>	-3	-17	-14

## Note 13 Tapkostnader 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 segmentfor-

delt ECL ved anvendt scenarievæktning (80/15/5 %), viser tabellen to alternative scenarievæktninger, med justering av sannsynlighet for forventet scenario (75/20/5 %, og 80/10/10 %).

Sensitivitetsanalyse			31.12.2025
Beløp i mill kroner	PM	BM	Morbank
ECL i forventet scenario (base)	50 341	343 614	<b>393 955</b>
ECL i forventet nedsidescenario (downturn)	101 091	817 290	<b>918 381</b>
ECL i oppsidescenario (upturn)	41 275	218 845	<b>260 120</b>
<b>ECL med anvendt scenarievæktning 80/15/5 %</b>	<b>56 944</b>	<b>408 438</b>	<b>465 382</b>
<b>Sensitivitet:</b>			
ECL med alternativ scenarievæktning 75/20/5 %	60 038	432 111	<b>492 149</b>
ECL med alternativ scenarievæktning 80/10/10 %	53 912	381 389	<b>435 301</b>

Sensitivitetsanalyse			31.12.2024
Beløp i mill kroner	PM	BM	Morbank
ECL i forventet scenario (base)	57 285	341 855	399 140
ECL i forventet nedsidescenario (downturn)	124 161	940 291	1 064 452
ECL i oppsidescenario (upturn)	38 789	198 690	237 479
<b>ECL med anvendt scenarievæktning 80/15/5 %</b>	<b>66 400</b>	<b>424 402</b>	<b>490 802</b>
<b>Sensitivitet:</b>			
ECL med alternativ scenarievæktning 75/20/5 %	65 467	417 304	482 771
ECL med alternativ scenarievæktning 80/10/10 %	62 123	387 382	449 505

## 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 31.12.25, 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 31.12.25						
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	-9	-44	33	3	2	<b>-15</b>
EUR	2	-3	1	0	-1	<b>-1</b>
USD	0	-1	0	-1	0	<b>-2</b>
CHF	-6	-3	0	0	0	<b>-9</b>
Øvrige valuta	1	0	0	0	0	<b>1</b>
<b>Total</b>	<b>-12</b>	<b>-51</b>	<b>34</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>-26</b>

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		<b>-17</b>
EUR	1	2				<b>3</b>
USD						<b>0</b>
CHF	-8	-3	-1		-1	<b>-13</b>
Øvrige valuta	1					<b>1</b>
<b>Total</b>	<b>-18</b>	<b>-40</b>	<b>26</b>	<b>7</b>	<b>-1</b>	<b>-26</b>

## 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 31.12.25. Tabellen er lik for morbank og konsern.

Konsern		
Beløp i mill kroner	2025	2024
USD	18	8
EUR	-1	12
CHF	4	8
SEK	-9	-2
Andre	9	5
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>31</b>

\* 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 IFRS 9. Banken benytter seg ikke av kontantstrømsikring.

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	31/12/25		31/12/24	
Virkelig verdisikring av renterisiko	Kontraktsum	Verdiendring i perioden	Kontraktsum	Verdiendring i perioden
<b>Sikringsobjekt</b>				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer med fast rente	10 951	50	11 677	-188
<b>Sikringsinstrument</b>				
Rentebytteavtaler	-10 951	-53	-11 677	185
<b>Ineffektiv sikring (hedge)</b>		-3		-3

## Note 16 Finansielle derivater

Valuta- og renteinstrumenter til virkelig verdi over resultatet						
Beløp i mill kroner	2025			2024		
	Kontraktsum	Virkelig verdi		Kontraktsum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
<b>Valutainstrumenter</b>						
Valutaterminer (forwards)	3 594	36	14	2 822	13	42
Valutabytteavtaler (swap)	7 089	26	34	10 808	92	55
<b>Sum valutainstrumenter</b>	<b>10 683</b>	<b>62</b>	<b>48</b>	13 630	105	97
<b>Renteinstrumenter</b>						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	44 120	853	578	55 908	1 229	753
Korte rentebytteavtaler (FRA)				650		
Andre rentekontrakter	637	33	30	798	29	26
Sum ikke-standardiserte kontrakter	44 757	886	608	57 356	1 259	780
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>44 757</b>	<b>886</b>	<b>608</b>	57 356	1 259	780
<b>Sikring av innlån</b>						
<b>Renteinstrumenter</b>						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	10 951	130	238	11 677	167	214
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>10 951</b>	<b>130</b>	<b>238</b>	11 677	167	214
<b>Sum valuta- og renteinstrumenter</b>						
Sum rentederivater	55 708	1 016	846	69 033	1 426	989
Sum valutaswap og terminer	10 683	62	48	13 640	105	97
<b>Sum</b>	<b>66 391</b>	<b>1 078</b>	<b>894</b>	82 673	1 532	1 086

## 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 3,18 år per 31.12.25 (2,86 år). Det kortsiktige likviditetsrisikomålet, Liquidity Coverage Ratio (LCR) viste ved utgangen av året 153 % (147 %). Net Stable Funding Risk (NSFR) per 31.12.25 er 121 % (120 %).

Tabellen's kolonne "Totalt" nedenfor viser inn- og utbetalinger inklusive fremtidige rentebetalinger på de ulike tidspunkt, og avviker dermed fra "Bokført verdi".

Morbank 2025							
Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt	Bokført verdi
Gjeld til kredittinstitusjoner	132	780				912	912
Innskudd fra og gjeld til kunder	80 080	12 535	1 963	8		94 586	94 472
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		149	2 725	9 532	2 908	15 314	13 776
Derivater	894					894	894
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		940	333	5 887	1 408	8 568	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		- 909	- 384	- 5 890	- 1 588	- 8 771	
Andre forpliktelser	3 143					3 143	3 143
Ansvarlig lånekapital og etterstilte obligasjonslån		137	223	8 758	3 307	12 425	10 070
<b>Totale forpliktelser</b>	<b>84 249</b>	<b>13 632</b>	<b>4 860</b>	<b>18 295</b>	<b>6 035</b>	<b>127 071</b>	<b>123 267</b>

Morbank 2024							
Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt	Bokført verdi
Gjeld til kredittinstitusjoner	308	455				763	763
Innskudd fra og gjeld til kunder	74 989	11 338	2 061	2		88 390	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	- 11 874	
Andre forpliktelser	3 212					3 212	3 212
Ansvarlig lånekapital		147	1 355	7 754	2 081	11 337	9 435
<b>Totale forpliktelser</b>	<b>79 595</b>	<b>11 970</b>	<b>7 647</b>	<b>13 365</b>	<b>4 752</b>	<b>117 329</b>	<b>115 979</b>

## Note 17 Gjenværende kontraktsmessig løpetid på forpliktelser

Konsern 2025							
Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt	Bokført verdi
Gjeld til kredittinstitusjoner	132	779				911	911
Innskudd fra og gjeld til kunder	80 003	12 535	1 963	8		94 509	94 395
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		149	2 725	9 532	2 908	15 314	13 776
Derivater	894					894	894
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		940	333	5 887	1 408	8 568	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		- 909	- 384	- 5 890	- 1 588	- 8 771	
Andre forpliktelser	3 418					3 418	3 418
Ansvarlig lånekapital og etterstilte obligasjonslån		137	223	8 758	3 307	12 425	10 070
<b>Totale forpliktelser</b>	<b>84 447</b>	<b>13 631</b>	<b>4 860</b>	<b>18 295</b>	<b>6 035</b>	<b>127 268</b>	<b>123 464</b>

Konsern 2024							
Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt	Bokført verdi
Gjeld til kredittinstitusjoner	306	455				761	761
Innskudd fra og gjeld til kunder	74 880	11 338	2 061	2		88 281	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		- 1 345	- 11 874	
Andre forpliktelser	3 678					3 678	3 678
Ansvarlig lånekapital		147	1 355	7 754	2 081	11 337	9 435
<b>Totale forpliktelser</b>	<b>79 950</b>	<b>11 970</b>	<b>7 647</b>	<b>13 365</b>	<b>4 752</b>	<b>117 683</b>	<b>116 334</b>

## Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Tabellen nedenfor viser forfallstidspunktet etter balansedagen for eiendeler og forpliktelser.

Morbank 31.12.25						
Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Eiendeler</b>						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1 076					<b>1 076</b>
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	8 719	303	0	949	346	<b>10 318</b>
Utlån til og fordringer på kunder	8 273	596	4 027	20 955	63 661	<b>97 512</b>
Tapsavsetninger utlån - trinn 3					- 275	<b>- 275</b>
Tapsavsetninger utlån - trinn 2					- 279	<b>- 279</b>
Tapsavsetninger utlån - trinn 1					- 94	<b>- 94</b>
Aksjer og andeler	1 687				49	<b>1 736</b>
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		1 546	1 142	15 696	3 977	<b>22 361</b>
Finansielle derivater	1 078				0	<b>1 078</b>
Investeringer i konsernselskaper	0				1 979	<b>1 979</b>
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					5 242	<b>5 242</b>
Eiendom, anlegg og utstyr					613	<b>613</b>
Immaterielle eiendeler	16					<b>16</b>
Andre eiendeler	3	47	166		330	<b>546</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>20 852</b>	<b>2 492</b>	<b>5 335</b>	<b>37 600</b>	<b>75 549</b>	<b>141 829</b>
<b>Gjeld</b>						
Gjeld til kredittinstitusjoner	132	780				<b>912</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	80 080	12 448	1 936	8		<b>94 472</b>
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			2 468	8 803	2 505	<b>13 776</b>
Finansielle derivater	894	0				<b>894</b>
Andre forpliktelser	3 081					<b>3 081</b>
Utsatt skatt					62	<b>62</b>
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld				7 906	2 164	<b>10 070</b>
<b>Sum gjeld</b>	<b>84 187</b>	<b>13 228</b>	<b>4 404</b>	<b>16 717</b>	<b>4 731</b>	<b>123 267</b>

## Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Morbank 31.12.24						
Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Eiendeler</b>						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1 404					<b>1 404</b>
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	597	9 307		166		<b>10 070</b>
Utlån til og fordringer på kunder	7 635	320	2 797	19 956	62 443	<b>93 151</b>
Tapsavsetninger utlån - trinn 3					- 312	<b>- 312</b>
Tapsavsetninger utlån - trinn 2					- 289	<b>- 289</b>
Tapsavsetninger utlån - trinn 1					- 100	<b>- 100</b>
Aksjer og andeler	1 473				49	<b>1 522</b>
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		464	1 056	14 662	3 051	<b>19 233</b>
Finansielle derivater	1 532					<b>1 532</b>
Investeringer i konsernselskaper					1 752	<b>1 752</b>
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					4 684	<b>4 684</b>
Eiendom, anlegg og utstyr					388	<b>388</b>
Goodwill og immaterielle eiendeler	10					<b>10</b>
Andre eiendeler	18	312	203			<b>533</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>12 669</b>	<b>10 403</b>	<b>4 056</b>	<b>34 784</b>	<b>71 666</b>	<b>133 578</b>
<b>Gjeld</b>						
Gjeld til kredittinstitusjoner	308	455				<b>763</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	79 197		8 529			<b>87 726</b>
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 395	2 931	7 840	1 590	<b>13 756</b>
Finansielle derivater	1 086					<b>1 086</b>
Andre forpliktelser	3 172					<b>3 172</b>
Utsatt skatt					41	<b>41</b>
Ansvarlig lånekapital		147	1 355	5 852	2 081	<b>9 435</b>
<b>Sum gjeld</b>	<b>83 763</b>	<b>1 997</b>	<b>12 815</b>	<b>13 692</b>	<b>3 712</b>	<b>115 979</b>

## Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Konsern 31.12.25						
Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Eiendeler</b>						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1 076					<b>1 076</b>
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 094	303				<b>1 397</b>
Utlån til og fordringer på kunder	9 832	632	4 186	24 700	69 187	<b>108 538</b>
Tapsavsetninger utlån - trinn 3					- 348	<b>- 348</b>
Tapsavsetninger utlån - trinn 2					- 309	<b>- 309</b>
Tapsavsetninger utlån - trinn 1					- 113	<b>- 113</b>
Aksjer og andeler	1 693				49	<b>1 742</b>
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		1 547	1 142	15 696	3 977	<b>22 362</b>
Finansielle derivater	1 078					<b>1 078</b>
Investeringer i konsernselskaper						<b>0</b>
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					7 032	<b>7 032</b>
Eiendom, anlegg og utstyr					814	<b>814</b>
Goodwill og immatrielle eiendeler	241					<b>241</b>
Andre eiendeler	0	184	279		330	<b>793</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>15 014</b>	<b>2 666</b>	<b>5 607</b>	<b>40 396</b>	<b>80 619</b>	<b>144 303</b>
<b>Gjeld</b>						
Gjeld til kredittinstitusjoner	132	779				<b>911</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	80 080	12 448	1 936	8		<b>94 472</b>
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	2 468	8 803	2 505	<b>13 776</b>
Finansielle derivater	894					<b>894</b>
Andre forpliktelser	3 161					<b>3 161</b>
Utsatt skatt					257	<b>257</b>
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		0	0	9 315	2 164	<b>11 479</b>
<b>Sum gjeld</b>	<b>84 267</b>	<b>13 227</b>	<b>4 404</b>	<b>18 126</b>	<b>4 926</b>	<b>124 950</b>

## Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Konsern 31.12.24						
Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Eiendeler</b>						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1 404					<b>1 404</b>
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	597	1 797				<b>2 394</b>
Utlån til og fordringer på kunder	8 784	332	2 959	23 403	67 176	<b>102 654</b>
Tapsavsetninger utlån - trinn 3					- 377	<b>- 377</b>
Tapsavsetninger utlån - trinn 2					- 335	<b>- 335</b>
Tapsavsetninger utlån - trinn 1					- 114	<b>- 114</b>
Aksjer og andeler	1 478				49	<b>1 527</b>
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		464	1 056	14 662	3 053	<b>19 235</b>
Finansielle derivater	1 532					<b>1 532</b>
Investeringer i konsernselskaper						<b>0</b>
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					5 981	<b>5 981</b>
Eiendom, anlegg og utstyr					775	<b>775</b>
Virksomhet holdt for salg						
Immatrielle eiendeler	229					<b>229</b>
Andre eiendeler	89	312	367			<b>768</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>14 077</b>	<b>2 905</b>	<b>4 382</b>	<b>38 065</b>	<b>76 244</b>	<b>135 673</b>
<b>Gjeld</b>						
Gjeld til kredittinstitusjoner	308	453				<b>761</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	79 096		8 522			<b>87 618</b>
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 395	2 931	7 840	1 590	<b>13 756</b>
Finansielle derivater	1 086					<b>1 086</b>
Andre forpliktelser	3 491					<b>3 491</b>
Utsatt skatt					187	<b>187</b>
Ansvarlig lånekapital		147	1 355	5 852	2 081	<b>9 435</b>
<b>Sum gjeld</b>	<b>83 981</b>	<b>1 995</b>	<b>12 808</b>	<b>13 692</b>	<b>3 858</b>	<b>116 334</b>

## Note 19 Netto renteinntekter

Renteinntekter og rentekostnader på lån og innskudd til amortisert kost, er beregnet etter effektiv rentes metode. På lån til virkelig verdi vil den kontraktsfestede renten klassifiseres som renteinntekt eller -kostnad.

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
2024	2025		2025	2024
		<b>Renteinntekter</b>		
446	<b>488</b>	Renter av utlån til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	<b>63</b>	50
3 649	<b>3 677</b>	Renter av utlån til kunder (amortisert kost)	<b>4 495</b>	4 397
163	<b>161</b>	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over resultat)	<b>161</b>	163
2 220	<b>2 191</b>	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over OCI)	<b>2 191</b>	2 220
1 057	<b>1 039</b>	Renter av sertifikater og obligasjoner (virkelig verdi over resultat)	<b>1 039</b>	1 057
7 535	<b>7 556</b>	<b>Sum renteinntekter</b>	<b>7 949</b>	7 887
		<b>Rentekostnader</b>		
204	<b>283</b>	Renter på innskudd fra kredittinstitusjoner (amortisert kost)	<b>261</b>	183
2 511	<b>2 636</b>	Renter på innskudd fra kunder (amortisert kost)	<b>2 635</b>	2 509
732	<b>577</b>	Renter på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	<b>577</b>	732
380	<b>388</b>	Renter på ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld (amortisert kost)	<b>388</b>	380
3 827	<b>3 884</b>	<b>Sum rentekostnader</b>	<b>3 861</b>	3 804
55	<b>58</b>	Innskuddsgaranti- og krisetiltaksfond	<b>58</b>	55
3 653	<b>3 614</b>	<b>Netto renteinntekter</b>	<b>4 030</b>	4 028
2,79%	<b>2,60%</b>	Rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital	<b>2,85%</b>	3,04%

## Note 20 Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
2024	2025		2025	2024
		<b>Provisjonsinntekter</b>		
299	<b>312</b>	Betalingstjenester	<b>312</b>	299
202	<b>243</b>	Forsikring	<b>243</b>	202
47	<b>57</b>	Garantiprovisjoner	<b>57</b>	47
		Eiendomsmegling	<b>244</b>	219
55	<b>60</b>	Forvaltning	<b>60</b>	55
71	<b>53</b>	Kredittformidling	<b>53</b>	71
15	<b>15</b>	Øvrige provisjonsinntekter	<b>8</b>	14
689	<b>740</b>	<b>Sum provisjonsinntekt ekskl formidlingslån</b>	<b>977</b>	907
179	<b>234</b>	Provisjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt	<b>234</b>	179
868	<b>974</b>	<b>Sum provisjonsinntekt inkl formidlingslån</b>	<b>1 211</b>	1 086
-63	<b>-82</b>	<b>Provisjonskostnader</b>	<b>-105</b>	-81
		Regnskapstjenester	<b>349</b>	335
188	<b>6</b>	Andre driftsinntekter 1) 2)	<b>4</b>	201
188	<b>6</b>	<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>353</b>	536
993	<b>898</b>	<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>1 459</b>	1 541

1) EiendomsMegler 1 Nord-Norge har tidligere praktisert bruttoføring av kundeutlegg. Dette er endret fra om med 3Q24, og selskapet nettofører nå disse postene.

2) Herav verdjustering 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		Beløp i mill kroner	Konsern	
2024	2025		2025	2024
		<b>Vurdert til virkelig verdi over resultat</b>		
		<b>Inntekter fra aksjer</b>		
81	<b>136</b>	Utbytte fra aksjer	<b>136</b>	81
12	<b>12</b>	Utbytte fra fondsobligasjoner	<b>4</b>	4
280	<b>375</b>	Utbytte fra eierinteresser i DS, TS og FKV		
		Resultatandeler fra eierinteresser i TS og FKV	<b>607</b>	826
151	<b>202</b>	Verdiendring og netto gevinst på aksjer	<b>210</b>	159
		Verdiendring og netto gevinst på eierinteresser i DS, TS og FKV		
		<b>Inntekter fra sertifikater og obligasjoner</b>		
-2	<b>21</b>	Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner	<b>21</b>	-2
		<b>Inntekter fra derivater/sikringsforretninger</b>		
	<b>-18</b>	Verdiendring og netto gevinst på valuta og finansielle derivater	<b>-17</b>	
-12	<b>10</b>	Verdiendring og netto gevinst på sikrede fastrentelån	<b>10</b>	-12
510	<b>738</b>	<b>Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld</b>	<b>971</b>	1 056

## Note 22 Personalkostnader, ytelser, egenkapitalbevis og lån til styret og ledende ansatte

Personalkostnader, antall ansatte og årsverk				
Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
2024	2025		2025	2024
483	<b>504</b>	Lønn	<b>870</b>	839
51	<b>55</b>	Pensjonskostnader	<b>92</b>	83
133	<b>136</b>	Sosiale kostnader	<b>187</b>	181
667	<b>695</b>	<b>Sum personalkostnader</b>	<b>1 149</b>	1 103
541	<b>554</b>	Antall årsverk per 31.12.	<b>981</b>	986
572	<b>573</b>	Antall ansatte per 31.12.	<b>1 025</b>	1 045
559	<b>559</b>	Gjennomsnittlig antall ansatte	<b>1 035</b>	1 021

Konsernet har ikke aksjeverdbaserte godtgjørelser.

Opplysninger om ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte for 2025 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 31.12.25, samt oversikt over antall egenkapitalbevis som eies av den enkelte ledende ansatte og styremedlemmer (inkl. deres nærstående) per 31.12.25. 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.

## Note 22 Personalkostnader, ytelser, egenkapitalbevis og lån til styret og ledende ansatte

Ytelser og godtgjørelse til styret og ledende ansatte		
Beløp i tusen kroner	2025	2024
<b>Kortsiktige ytelser:</b>		
Lønn	26 747	30 001
Årsbonus		
Ansattgoder	948	1 767
Styrehonorar i konsern- og allianseselskaper	1 803	1 084
Styrehonorar SNN	3 433	3 422
Annen godtgjørelse til styremedlemmer	-	40
<b>Langsiktige ytelser:</b>		
Pensjon	3 371	3 428
<b>Andre ytelser:</b>		
Lån til ledende ansatte, inkl. nærstående <i>Ledende ansatte har ordinære ansattevilkår på sine lån.</i>	50 080	45 268
Lån til styremedlemmer, inkl. nærstående <i>Styret har vilkår på utlån som for ordinære kunder, med unntak av de ansattes representanter som har ansattevilkår.</i>	18 818	9 598
<b>Annet:</b>		
Egenkapitalbevis eid av ledende ansatte, inkl. nærstående	162 743	358 661
Egenkapitalbevis eid av styremedlemmer, inkl. nærstående	97 728	110 675

Ytelser og godtgjørelse til ansatte		
Beløp i mill kroner	2025	2024
Lån til ansatte (inkl. ledende ansatte)	2 390	2 534
Verdien på samlet rentesubsidiering av lån til ansatte	22	13

## Rapport om godtgjørelse til ledende personer 2025

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 11.02.26.

Fast lønn inkluderer avtalt lønn og andre faste godtgjørelser som bredbåndstilskudd og fast bilgodtgjørelse.

Ansattgoder 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 inn-

skuddspensjonsordning (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 2025 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.

## Note 22 Personalkostnader, ytelser, egenkapitalbevis og lån til styret og ledende ansatte

Navn på ledende ansatt/ stilling Navn på ledende person, stilling	Fast godtgjørelse		Variabel godtgjørelse		Pensjonskostnad		Total godtgjørelse i SNN	Andel fast og variabel godtgjørelse	Foretak i samme foretaksgruppe	EK bevis	Lån	
	Fastlønn	Ansattgoder	Ettårs	Flerårig	Innskuddspensjonsordning under 12 G	over 12 G						
BELØP I HELE 1000 KRONER												
<b>Hanne Karoline Kræmer</b> , konsernsjef	4 405	120			192	400	5 117	86%	14%	517	29 087	13 215
<b>Trude Glad</b> Konserndirektør / Bedriftsmarked	3 149	103			192	223	3 667	86%	14%	483	82 422	3 680
<b>Bjørn Bardal</b> Konstituert konserndirektør / Personmarked	2 133	133			192	0	2 458	87%	13%	0	15 050	1 264
<b>Bengt Olsen</b> Konserndirektør / Konsernfinans	3 342	83			192	253	3 870	86%	14%	648	16 160	3 500
<b>Stein Vidar Loftås</b> Konserndirektør / Organisasjon og forretningsstøtte	2 455	113			192	114	2 874	85%	15%	40	8 317	6 348
<b>Marius Nilsen</b> Konserndirektør / Risk	2 514	96			192	128	2 930	86%	14%	0	316	7 899
<b>Birgitte Nygård Vibe</b> Konserndirektør / Forretningsutvikling og teknologi	2 812	29			192	192	3 225	87%	13%	0	4 287	0
<b>Niclas Aafos</b> , Adm. direktør i SNN Finans	1 831	173			192	24	2 220	82%	18%	0	4 166	5 185
<b>Kristin Amundsen</b> , Adm. Direktør i EiendomsMegler 1 Nord-Norge	2 182	55			192	77	2 506	87%	13%	63	2 234	5 892
<b>Johan Thomas Hegdahl</b> Adm. Direktør i SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	1 924	43			192	40	2 199	87%	13%	52	704	3 097
<b>Totalt konsernledelse</b>	<b>26 747</b>	<b>948</b>			<b>1 920</b>	<b>1 451</b>	<b>31 066</b>			<b>1 803</b>	<b>162 743</b>	<b>50 080</b>

## Note 22 Personalkostnader, ytelser, egenkapitalbevis og lån til styret og ledende ansatte

Navn på ledende person, stilling Navn på Ledende person, stilling	Fast godtgjørelse			Variabel godtgjørelse		Total godtgjørelse	EK bevis	Lån
	Styrehonorar	Gebyrer (fees)	Ansattgoder	Andre godtgjørelser	Flerårig variabel			
BELØP I HELE 1000 KRONER								
<b>Eirik Frantzen</b> , styreleder	703					703	0	6 429
<b>Kathrine Tveiterås</b> , nestleder	389					389	0	5 743
<b>Rolf-Eigil Bygdnes</b> , styremedlem	410					410	76 774	0
<b>Gry Agnete Alsos</b> , styremedlem	239					239	0	406
<b>Inger Lise Strøm</b> , styremedlem	257					257	0	0
<b>Sigurd Carlsen</b> , styremedlem	437					437	3 000	0
<b>Semming Semmingsen</b> , styremedlem	368					368	186	0
<b>May-Britt Nilsen</b> , styremedlem	300					300	15 145	2 984
<b>Kjetil Berntsen</b> , styremedlem	330					330	2 623	3 256
<b>Totalt for styret</b>	<b>3 433</b>			<b>0</b>		<b>3 433</b>	<b>97 728</b>	<b>18 818</b>

Styrehonorar viser til styrehonoraret og honorar for styreutvalg.  
Total godtgjørelse er summen av alle godtgjørelsene.  
Lån og antall egenkapitalbevis (EK bevis) viser sum inkl. nærstående.

## Note 23 Driftskostnader

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
2024	2025		2025	2024
667	<b>695</b>	Personalkostnader	<b>1 149</b>	1 103
345	<b>383</b>	IT-kostnader	<b>415</b>	372
161	<b>146</b>	Administrasjonskostnader	<b>206</b>	194
58	<b>75</b>	Avskrivninger	<b>92</b>	84
20	<b>24</b>	Driftskostnader eiendommer	<b>35</b>	24
140	<b>137</b>	Øvrige driftskostnader	<b>203</b>	227
1 391	<b>1 460</b>	<b>Sum driftskostnader</b>	<b>2 100</b>	2 004

Morbank		Beløp i hele tusen kroner	Konsern	
2024	2025		2025	2024
3 838	<b>5 624</b>	Lovbestemt revisjon	<b>8 245</b>	5 307
1 337	<b>237</b>	Andre attestasjonstjenester	<b>311</b>	1 447
215	<b>668</b>	Andre ikke-revisjonstjenester	<b>668</b>	215
5 390	<b>6 529</b>	<b>Sum godtgjørelse til ekstern revisor</b>	<b>9 224</b>	6 969

## Note 24 Pensjoner

SpareBank 1 Nord-Norge har i 2024 hatt følgende pensjonsordninger for sine ansatte.

Innskuddspensjonsordning for alders- og uførepensjon tegnet hos SpareBank 1 Forsikring AS.

Sparesatsene for innskuddspensjonen er for 2025:

- 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 2025 inngår det ingen aktive ansatte i førtidspensjonsordningen. Førtidspensjonering finansieres over driften.

De fleste selskaper i konsernet er med i Fellesordningen 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 2025 er 2,7 % (2,7 % i 2024). For 2026 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 post-

er 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.

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
2024	2025		2025	2024
<b>Sammensetning av resultatført skatt</b>				
668	722	Resultatført periodeskatt	753	713
113	19	Resultatført utsatt skatt	63	136
	9	For mye/lite avsatt skatt tidligere år/korreksjoner	6	
781	750	<b>Resultatført skatt</b>	<b>822</b>	849
<b>Endring i netto utsatt skatt/-skattefordel</b>				
113	19	Resultatført utsatt skatt	63	136
113	19	<b>Sum endring i netto utsatt skatt/-skattefordel</b>	<b>63</b>	136

31/12/24	31/12/25	Beløp i mill kroner	31/12/25	31/12/24
<b>Midlertidige forskjeller og balanseført utsatt skatt/skattefordel</b>				
- 65	- 76	Anleggsmidler	747	575
255	255	Pensjonsforpliktelse/-midler	264	264
- 27	72	Andre midlertidige forskjeller	24	- 67
		Fremførbart underskudd	-9	-26
163	251	<b>Sum midlertidige forskjeller</b>	<b>1 026</b>	746
<b>Balanseført utsatt skatt/skattefordel</b>				
- 41	- 62		257	187

2024	2025	Beløp i mill kroner	2025	2024
<b>Endring i midlertidige forskjeller</b>				
- 8	11	Anleggsmidler	- 172	- 119
- 176	0	Pensjonsforpliktelse	0	- 176
- 267	- 99	Andre midlertidige forskjeller	- 91	- 243
		Fremførbart underskudd	- 17	- 6
- 451	- 88	<b>Sum endring midlertidige forskjeller</b>	<b>- 280</b>	- 544
<b>Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt</b>				
920	934	25 % av resultat før skatt	1 070	1128
-125	-173	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller) - utbytte mm/ resultat TS/FKV	-237	-267
-25	-28	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller) - renter fond-sobligasjon	-28	-25
7	8	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller) - formuesskatt	8	7
4	9	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller) - øvrige	9	6
781	750	<b>Resultatført periodeskatt</b>	<b>822</b>	849
21,2 %	20,1 %	<b>Effektiv skattesats (skattekostnad i prosent av resultat før skatt)</b>	<b>19,2 %</b>	18,8 %

## 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 kredittisiko.

### 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 eksternt verdsetter basert på avtalt vederlag i salgsavtale.

Morbank				
	Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	
Beløp i mill kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Eiendeler 31.12.25</b>				
Aksjer	988	202	546	<b>1 736</b>
Obligasjoner		22 361		<b>22 361</b>
Finansielle derivater		1 078		<b>1 078</b>
Fordring på SNN Pensjonskasse			255	<b>255</b>
Utlån til kunder med fast rente			3 894	<b>3 894</b>
Utlån til kunder boliglån over OCI			37 001	<b>37 001</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>988</b>	<b>23 641</b>	<b>41 696</b>	<b>66 325</b>
<b>Forpliktelser 31.12.25</b>				
Finansielle derivater		894		<b>894</b>
<b>Sum forpliktelser</b>		<b>894</b>		<b>894</b>
<b>Eiendeler 31.12.24</b>				
Aksjer	780	164	578	1 522
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
Utlån til kunder for salg til boligkredittselskap			34 240	34 240
<b>Sum eiendeler</b>	<b>780</b>	<b>20 931</b>	<b>39 644</b>	<b>61 355</b>
<b>Forpliktelser 31.12.24</b>				
Finansielle derivater		1 086		1 086
<b>Sum forpliktelser</b>		<b>1 086</b>		<b>1 086</b>
<b>Årets verdiendringer på instrumenter i nivå 3 morbank:</b>				
Finansielle eiendeler	Aksjer	Fordring	Utlån til kunder med fast rente	Utlån til kunder til virkelig verdi
Balanseført verdi 01.01.25	583	255	4 571	34 240
Netto gevinst (-)/tap (+) gjennom året	- 31		105	
Tilgang/kjøp i året				
Avgang/salg				- 230
Forfalt			- 782	2 991
<b>Balanseført verdi 31.12.25</b>	<b>552</b>	<b>255</b>	<b>3 894</b>	<b>37 001</b>

## 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	
<b>Eiendeler 31.12.25</b>				
Aksjer	988	202	552	<b>1 742</b>
Obligasjoner		22 361		<b>22 361</b>
Finansielle derivater		1 078		<b>1 078</b>
Fordring SNN Pensjonskasse			262	<b>262</b>
Utlån til kunder med fast rente			3 894	<b>3 894</b>
Utlån til kunder boliglån over OCI			37 002	<b>37 002</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>988</b>	<b>23 641</b>	<b>41 710</b>	<b>66 339</b>
<b>Forpliktelses 31.12.25</b>				
Finansielle derivater		894		<b>894</b>
<b>Sum forpliktelses</b>		<b>894</b>		<b>894</b>
<b>Eiendeler 31.12.24</b>				
Aksjer	780	163	584	1 527
Obligasjoner		19 235		19 235
Finansielle derivater		1 532		1 532
Fordring SNN Pensjonskasse			262	262
Utlån til kunder med fast rente			4 571	4 571
Utlån til kunder for salg boligkreditt-selskap			34 240	34 240
<b>Sum eiendeler</b>	<b>780</b>	<b>20 930</b>	<b>39 657</b>	<b>61 367</b>
<b>Forpliktelses 31.12.24</b>				
Finansielle derivater		1 086		<b>1 086</b>
<b>Sum forpliktelses</b>		<b>1 086</b>		<b>1 086</b>
<b>Årets verdiendringer på instrumenter i nivå 3 konsern:</b>				
Finansielle eiendeler	Aksjer	Fordring	Utlån til kunder med fast rente	Utlån til kunder til virkelig verdi
Balanseført verdi 01.01.25	584	262	4 571	3 045
Netto gevinst (-)/tap (+) gjennom året	- 32			
Tilgang/kjøp i året				33 957
Avgang/salg			- 677	
Forfalt				
<b>Balanseført verdi 31.12.25</b>	<b>552</b>	<b>262</b>	<b>3 894</b>	<b>37 002</b>

## Note 26 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Sensitivitetsanalyse 2025, nivå 3		
Konsern	Balanseført verdi 31.12.25	Effekt av alternative forutsetninger (Økt diskonteringsrente med 10 basispunkter)
Utlån til kunder med fast rente	<b>3 894</b>	-7,6
Utlån til kunder til virkelig verdi over totalresultat	<b>37 002</b>	-0,5
Fordring SNN Pensjonskasse	<b>262</b>	
Aksjer	<b>552</b>	

Sensitivitetsanalyse 2024, 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	-10,6
Utlån til kunder til virkelig verdi over totalresultat	34 240	
Fordring SNN Pensjonskasse	262	
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 verdi-fastsettelse 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 31.12.2025					
Beløp i mill. kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt virkelig	Totalt bokført
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			10 318	10 318	10 318
Netto utlån og fordringer på kunder			56 654	56 654	56 618
<b>Sum finansielle eiendeler</b>			<b>66 972</b>	<b>66 972</b>	<b>66 936</b>
<b>Finansielle forpliktelser</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner			912	912	912
<b>Innskudd fra kunder</b>			94 472	94 472	94 472
Verdipapirgjeld		13 776		13 776	13 776
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		10 070		10 070	10 070
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>		<b>23 846</b>	<b>95 384</b>	<b>119 230</b>	<b>119 230</b>

Konsern 31.12.2025					
Beløp i mill. kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt virkelig	Totalt bokført
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1 397	1 397	1 397
Netto utlån og fordringer på kunder			67 680	67 680	67 644
<b>Sum finansielle eiendeler</b>			<b>69 077</b>	<b>69 077</b>	<b>69 041</b>
<b>Finansielle forpliktelser</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner			911	911	911
<b>Innskudd fra kunder</b>			94 395	94 395	94 395
Verdipapirgjeld		13 776		13 776	13 776
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		10 070		10 070	10 070
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>		<b>23 846</b>	<b>95 306</b>	<b>119 152</b>	<b>119 152</b>

## Note 27 Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost

Morbank 31.12.2024					
Beløp i mill kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt virkelig	Totalt bokført
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			10 070	10 070	10 070
Netto utlån og fordringer på kunder			54 371	54 371	54 340
<b>Sum finansielle eiendeler</b>			<b>64 441</b>	<b>64 441</b>	<b>64 410</b>
<b>Finansielle forpliktelser</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner			763	763	763
<b>Innskudd fra kunder</b>			<b>87 727</b>	<b>87 727</b>	<b>87 727</b>
Verdipapirgjeld		13 613		13 613	13 756
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		9 580		9 580	9 435
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>		<b>23 192</b>	<b>88 490</b>	<b>111 682</b>	<b>111 681</b>

Konsern 31.12.2024					
Beløp i mill kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt virkelig	Totalt bokført
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			2 394	2 394	2 394
Netto utlån og fordringer på kunder			63 874	63 874	63 843
<b>Sum finansielle eiendeler</b>			<b>66 268</b>	<b>66 268</b>	<b>66 237</b>
<b>Finansielle forpliktelser</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner			761	761	761
<b>Innskudd fra kunder</b>			<b>87 618</b>	<b>87 618</b>	<b>87 618</b>
Verdipapirgjeld		13 613		13 613	13 756
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		9 580		9 580	9 435
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>		<b>23 192</b>	<b>88 379</b>	<b>111 571</b>	<b>111 570</b>

## 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		Beløp i mill kroner	Konsern	
31/12/24	31/12/25		31/12/25	31/12/24
		<b>Stat og statsgaranterte</b>		
7 622	<b>10 332</b>	- pålydende	<b>10 332</b>	7 622
7 622	<b>10 338</b>	- virkelig verdi/bokført verdi	<b>10 338</b>	7 622
		<b>Annen offentlig utsteder</b>		
560	<b>304</b>	- pålydende	<b>304</b>	560
555	<b>303</b>	- virkelig verdi/bokført verdi	<b>303</b>	555
		<b>Finansielle foretak</b>		
10 913	<b>11 551</b>	- pålydende	<b>11 551</b>	10 913
11 024	<b>11 689</b>	- virkelig verdi/bokført verdi	<b>11 689</b>	11 024
		<b>Ikke-finansielle foretak</b>		
32	<b>32</b>	- pålydende	<b>32</b>	34
32	<b>32</b>	- virkelig verdi/bokført verdi	<b>32</b>	33
19 233	<b>22 361</b>	<b>Sum sertifikater og obligasjoner</b>	<b>22 361</b>	19 235

## 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	
31/12/24	31/12/25	Beløp i mill kroner	31/12/25	31/12/24
		<b>Virkelig verdi med verdiendring over resultat:</b>		
787	<b>991</b>	Aksjer i handelsportefølje til virkelig verdi	<b>991</b>	787
686	<b>696</b>	Øvrige aksjer verdsatt til virkelig verdi	<b>702</b>	692
49	<b>49</b>	Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapitalposisjoner	<b>49</b>	49
1 522	<b>1 736</b>	<b>Sum aksjer</b>	<b>1 742</b>	1 528

### Spesifikasjon per 31.12.25 - 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	987 710	<b>987 710</b>
Visa Pref Stock C (forv Visa Norge Holding1 AS)	1 175	-0,05%	17 000	2 901	<b>2 901</b>
<b>Sum aksjer</b>			545 398	990 611	<b>990 611</b>
<b>Sum aksjer i handelsporteføljer verdsatt til virkelig verdi</b>			545 398	990 611	<b>990 611</b>

Beløp i tusen kroner	Antall aksjer	Eierandel i %	Kostpris - eierandel i kr	Markedsverdi	Bokført verdi
Øvrige aksjer til virkelig verdi:					
Sparebankmaterieell AS	2 312	7,3 %	225	3 327	<b>3 327</b>
S.W.I.F.T	14		79	1 283	<b>1 283</b>
BN Bank	1 410 221	9,9 %	88 801	660 796	<b>660 796</b>
VN Norge AS	28 778 208		40 000	30 387	<b>30 387</b>
Diverse mindre aksjeposter			0		<b>0</b>
<b>Sum øvrige aksjer til virkelig verdi</b>			129 105	695 793	<b>695 793</b>

### Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapitalposisjoner/aksjer til virkelig verdi:

Beløp i tusen kroner	Antall aksjer	Eierandel i %	Kostpris - eierandel i kr	Markedsverdi	Bokført verdi
Fondsobligasjon i SpareBank 1 Gruppen			48 750	49 394	<b>49 394</b>
<b>Sum fondsobligasjoner klassifisert som aksjer</b>			48 750	49 394	<b>49 394</b>
<b>Sum aksjer morbank</b>			723 253	1 735 798	<b>1 735 798</b>

### Aksjeposter eid av SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS per 31.12.25

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	1 500	<b>1 500</b>
NorInnova Technology Transfer AS	613	3,7 %	2 900	2 756	<b>2 756</b>
Finansmodell 1 AS		75,0 %	1 443	0	<b>0</b>
Viking Venture III LP	37 025	0,9 %	2 272	1 822	<b>1 822</b>
<b>Sum aksjer SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS</b>			12 529	6 078	<b>6 078</b>

Aksjer eid av SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS			66	0	<b>0</b>
<b>Sum aksjer og andeler konsern</b>			735 848	1 741 876	<b>1 741 876</b>

## Note 29 Aksjer

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	<b>779 913</b>
Visa Pref Stock C (forv Visa Norge Holding1 AS)	1 175	<0,05 %	17 000	7 315	<b>7 315</b>
Sum aksjer			545 398	787 228	<b>787 228</b>
<b>Sum aksjer i handelsporteføljer verdsatt til virkelig verdi</b>			545 398	787 228	<b>787 228</b>

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	<b>3 327</b>
S.W.I.F.T	14		79	1 281	<b>1 281</b>
BN Bank	1 410 221	9,9 %	88 801	650 126	<b>650 126</b>
VN Norge AS	28 778 208		40 000	30 798	<b>30 798</b>
Diverse mindre aksjer			0	25	<b>25</b>
<b>Sum øvrige aksjer til virkelig verdi</b>			129 105	685 557	<b>685 557</b>

## 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
Fondsobligasjon i SpareBank 1 Gruppen			48 750	48 848	<b>48 848</b>
Sum fondsobligasjoner klassifisert som aksjer			48 750	48 848	<b>48 848</b>
<b>Sum aksjer morbank</b>			723 253	1 521 633	<b>1 521 633</b>

Aksjeposter eid av SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS per 31.12.24					
Beløp i tusen kroner	Antall aksjer	Eierandel i %	Kostpris	Markedsverdi	Bokført verdi
Aksjer verdsatt til virkelig verdi:					
Lytix Biopharma	151 820		5 914	893	<b>893</b>
NorInnova Technology Transfer AS	613	3,7 %	2 900	2 756	<b>2 756</b>
Viking Venture III LP	37 025	0,9 %	1 822	1 822	<b>1 822</b>
<b>Sum aksjer SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS</b>			10 636	5 471	<b>5 471</b>

Aksjer eid av SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS			66	66	<b>66</b>
<b>Sum aksjer og andeler konsern</b>			733 955	1 527 170	<b>1 527 170</b>

## 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 i morbankens regnskap blir eierposten bokført etter kostmetoden, tilsvarende som for datterselskap.

Eierinteresser i konsernselskap Morbank		
Beløp i mill kroner	31/12/25	31/12/24
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	1 422	1 195
Eierinteresser i andre konsernselskaper	557	557
<b>Sum eierinteresser i konsernselskaper</b>	<b>1 979</b>	1 752
Herav fondsobligasjoner i kredittinstitusjoner	155	115

Aksjer og andeler i datterselskap 31.12.25 som er inkludert i konsernregnskapet, og som bokføres til kostpris i morselskapet:						
Beløp i tusen kroner	Organisasjons nummer	Selskapets aksjekapital	Antall aksjer	Kostpris	Eierandel og stemmeber. kapital	Balansført verdi
Selskap						
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS, Tromsø	930 050 237	1 431 000	243 270	1 266 500	85 %	1 266 500
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
<b>Sum aksjeinvestering i konsernselskaper i morbank</b>				1 821 510		<b>1 822 922</b>
Fondsobligasjon i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS				155 000		155 749
<b>Sum investering i konsernselskaper i morbank</b>				1 976 510		<b>1 978 671</b>

Aksjer og andeler 31.12.25 inkludert i konsernregnskapet, og som eies av datterselskaper						
Beløp i tusen kroner	Organisasjons nummer	Selskapets aksjekapital	Antall aksjer	Kostpris	Eierandel og stemmeber. kapital	Balansført verdi
Finansmodell AS, Tromsø. Eid av SNN Portefølje AS	831 705 612	200	200 000	1 443	75 %	1 443
<b>Sum investering i konsernselskaper i datterselskap</b>				1 443		<b>1 443</b>

Ingen av datterselskapene er børsnoterte

Eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskap		
Beløp i mill kroner	31/12/25	31/12/24
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	2 859	2 287
Eierinteresser i andre selskaper	2 383	2 397
<b>Sum eierinteresser i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede selskap</b>	<b>5 242</b>	4 684

Aksjer og andeler i felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskap 31.12.25, som bokføres til kostpris i bankregnskapet:				
Selskap	Org.nummer	Klassifisering	Eierandel og andel stemmeberett.kap.	Forretningskontor
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	16,79 %	Oslo
SpareBank 1 Boligkreditt AS	988 738 387	Tilknyttet selskap	17,00 %	Stavanger
SpareBank 1 Næringskreditt AS	894 111 232	Tilknyttet selskap	0,50 %	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	12,48 %	Oslo
SB1 Markets AS	992 999 101	Tilknyttet selskap	14,45 %	Oslo

### Note 30 Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

Konsern 2025: Eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskap								
Beløp i mill kroner	Total	SpareBank 1 Gruppen AS 19,5%	SpareBank 1 Utvikling DA 18,00%	Kredittbanken ASA 13,18%	SpareBank 1 Boligkreditt AS 17,00%	SpareBank 1 Næringskreditt AS 0,50%	SpareBank 1 Betaling 16,79%	Øvrige
Per 01.01.	5 981	2 401	145	414	2 195	9	212	605
Tilgang/avgang	558	0	0	20	574	-2	0	-34
Resultatandel IFRS	720	446	116	6	74	0	-5	83
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	-113	0	-113	0	0	0	-	-
Andel utvidet resultat	72	12	0	-1	61	0	0	0
Posterings rett mot egenkapitalen	-9	-3	0	0	1	1	2	-10
Utbetalt utbytte	-177	0	0	0	-89	-1	0	-87
<b>Per 31.12.25</b>	<b>7 032</b>	<b>2 856</b>	<b>148</b>	<b>439</b>	<b>2 816</b>	<b>7</b>	<b>209</b>	<b>557</b>

I kolonnen «Øvrige» inngår SpareBank 1 Bank og Regnskap AS, SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS, SpareBank 1 Mobilitet Holding AS, SpareBank 1 Forvaltning AS og SB1 Markets AS.

Konsern 2024								
Beløp i mill kroner	Total	SpareBank 1 Gruppen AS 19,5%	SpareBank 1 Utvikling DA 18,00%	Kredittbanken ASA 13,18%	SpareBank 1 Boligkreditt AS 16,30%	SpareBank 1 Næringskreditt 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	
Posterings rett mot egenkapitalen	-15	-23						8
Utbetalt utbytte	-123	0			-65	-2	4	-60
<b>Per 31.12.24</b>	<b>5 981</b>	<b>2 401</b>	<b>145</b>	<b>414</b>	<b>2 195</b>	<b>9</b>	<b>212</b>	<b>605</b>

### 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
<b>2025</b>					
SpareBank 1 Gruppen AS (konsern)	187 173	162 443	9 168	3 666	5 502
SpareBank 1 Betaling AS	1 296	0	19	2	17
SpareBank 1 Utvikling DA	1 234	378	2 295	2 284	11
SpareBank 1 Boligkreditt AS	369 617	351 951	763	63	700
SpareBank 1 Næringskreditt AS	10 215	8 116	86	-3	89
Kredittbanken ASA	23 622	20 377	977	918	59
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	200	15	26	1	25
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	0	0	0	0	0
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	10	1	0	0	0
SpareBank 1 Forvaltning AS	2 129	1 054	1 815	1 460	355
SB1 Markets AS	3 903	1 863	1 160	929	231
<b>2024</b>					
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	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

## Note 31 Eiendom, anlegg og utstyr

Morbank 2025			Beløp i mill kroner	Konsern 2025		
Bygning og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt		Totalt	Bygning og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler
26	194	<b>221</b>	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01. 1)	<b>621</b>	343	279
0	30	<b>30</b>	Tilgang	<b>71</b>	38	33
0	-18	<b>-18</b>	Avgang	<b>-30</b>	-12	-18
26	206	<b>233</b>	<b>Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.</b>	<b>663</b>	369	294
-15	-114	<b>-128</b>	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.	<b>-215</b>	-52	-163
-2	-20	<b>-22</b>	Årets avskrivning	<b>-33</b>	-10	-24
0	0	<b>0</b>	Årets nedskrivning	<b>0</b>	0	0
0	1	<b>1</b>	Tilbakeførte akkumulerte avskrivninger, solgte eiendeler	<b>1</b>	0	1
-17	-132	<b>-149</b>	<b>Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.</b>	<b>-247</b>	-61	-186
		<b>529</b>	Bruksrett leieavtaler 2)	<b>398</b>		
10	74	<b>613</b>	<b>Balansført verdi eiendom, anlegg og utstyr per 31.12.</b>	<b>814</b>	308	108
Morbank 2024			Beløp i mill kroner	Konsern 2024		
Bygning og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt		Totalt	Bygning og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler
27	197	<b>224</b>	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01. 1)	<b>618</b>	342	276
0	27	<b>27</b>	Tilgang	<b>34</b>	1	33
26	194	<b>220</b>	<b>Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.</b>	<b>622</b>	343	279
-12	-126	<b>-138</b>	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.	<b>-210</b>	-42	-168
-2	-17	<b>-20</b>	Årets avskrivning	<b>-34</b>	-9	-25
0	0	<b>0</b>	Årets nedskrivning	<b>0</b>	0	0
-15	-114	<b>-128</b>	<b>Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.</b>	<b>-215</b>	-52	-164
		<b>296</b>	Bruksrett leieavtaler 2)	<b>369</b>		
12	80	<b>388</b>	<b>Balansført verdi eiendom, anlegg og utstyr per 31.12.</b>	<b>775</b>	291	115
1-5 %	10-33 %		Økonomisk levetid etter følgende satser		1-5 %	10-33 %
0%			Boliger, tomter, kunst		0%	

1) IB er justert på konsern på grunn av en systemkorrigerings

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 87 mill. kroner per 31.12.25 (67 mill. kroner per 31.12.24).

### Forpliktelser

Konsernet har ingen forpliktelser knyttet til anskaffelse av anleggsmidler per 31.12.25. Se note 37 for mer informasjon.

### Investeringsiendommer konsern

Banken har ingen eiendeler som er definert som investeringsiendommer per 31.12.25.

## 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.

Leieforpliktelsen måles etterfølgende ved å øke den balanseførte verdien for å gjenspeile renten på leieforpliktelsen, redusere den balanseførte verdien for å gjenspeile utførte leiebetalinger og måle den balanseførte verdien på nytt for å gjenspeile eventuelle revurderinger eller endringer av leieavtalen, eller for å reflektere justeringer i leiebetalinger som følger av justeringer i indekser eller rater. Leieavtalene har forskjellig løpetid og opsjonsstruktur. Selskapene i konsernet er som hovedregel samlokalisert i finanssentre. Tidligere har morbank behandlet viderefakturering av husleie finansielt, og splittet forpliktelsen mellom selskapene i leieforholdet. Som følge av en gjennomgang av leiekontraktene i konsernet i løpet av 2Q25 er viderefakturering iht. IFRS 16 endret, og føres nå operasjonelt. Følgelig fremkommer det fra og med 2Q25 en justering i morbankens forpliktelse og tilhørende bruksrett, som reflekterer at hele forpliktelsen og bruksretten er tatt inn i morbank. Effekten nulles ut i konsernet, og det er dermed ingen effekt på konsernnivå.

Konsernet har inngått en ny leieavtale på Leknes fra 01.04.2026 til 31.03.2036, med mulighet for forlengelse på 5+5 år. Leieavtalen vil beregnes på ordinær måte fra starttidspunkt.

## Note 32 Leieavtaler

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31/12/24	31/12/25		31/12/25	31/12/24
		<b>Bruksrett</b>		
303	296	Balanseført verdi 01.01.	369	374
12	60	Tilgang	60	59
-3	-3	-Avgang	-3	-3
19	226	Andre endringer	13	-22
331	579	<b>Balanseført verdi ved periodens slutt</b>	<b>439</b>	408
-35	-50	Avskrivninger i perioden	-41	-39
296	529	<b>Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt</b>	<b>398</b>	369
		<b>Leieforpliktelse</b>		
312	308	Balanseført verdi 01.01.	384	388
12	55	Nye avtaler i perioden	55	59
-40	-58	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-53	-46
7	12	Renter	12	10
17	225	Andre endringer	9	-27
308	542	<b>Totale leieforpliktelser ved periodens slutt</b>	<b>407</b>	384
		<b>Resultatregnskap</b>		
35	49	Avskrivninger	41	39
7	12	Renter	12	10
42	61	<b>Sum</b>	<b>53</b>	49
		<b>Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm</b>		
39	64	Inntil 1 år (årets)	50	45
33	64	1-2 år	48	44
32	60	2-3 år	45	43
31	57	3-4 år	40	40
30	56	4-5 år	39	35
186	333	Mer enn 5 år	268	246
351	634	<b>Totalt</b>	<b>490</b>	453

## 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.

Gjenvinnbart beløp fra kontantstrømgenererende enheter er fastsatt ved beregning av neddiskonterte fremtidige kontantstrømmer. Kontantstrømmene er basert på historisk inntjening og forventninger om fremtidige forhold. Avkastningskravene er skjønsmessig fastsatt på bakgrunn av tilgjengelig informasjon på balansedagen. Det er utarbeidet en prognose for kontantstrømmene over 3 år med forventet vekst, med en terminalverdi med 4 % vekst deretter. Kontantstrømmene er neddiskontert med et avkastningskrav (før skatt rente) på 8,9 %. Beregninger viser at verdien av neddiskonterte fremtidige kontantstrømmer overstiger balanseført goodwill.

Morbank				2025				Konsern			
Soft-ware	Andre immaterielle eiendeler	Goodwill	Totalt	Beløp i mill kroner				Totalt	Goodwill	Andre immaterielle eiendeler	Soft-ware
43			<b>43</b>	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01				<b>334</b>	186	7	141
17			<b>17</b>	Tilgang				<b>32</b>			32
-7			<b>-7</b>	Avgang				<b>- 11</b>			-11
53			<b>53</b>	<b>Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12</b>				<b>355</b>	186	7	162
-33			<b>- 33</b>	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01				<b>- 105</b>			-105
-5			<b>- 5</b>	Årets avskrivning				<b>- 14</b>			-14
				Årets nedskrivning							
1			<b>1</b>	Tilbakeførte akkumulerte avskrivninger				<b>6</b>			6
-37			<b>-37</b>	<b>Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12</b>				<b>- 114</b>			-114
16			<b>16</b>	<b>Balanseført verdi 31.12</b>				<b>241</b>	186	7	48

Goodwill gjelder i all hovedsak oppkjøp/fusjon av regnskapskontorer i SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS. Software består hovedsakelig av utviklingskostnader av datasystemer, og er i 2025 reklassifisert fra driftsmidler.

Morbank				2024				Konsern			
Soft-ware	Andre immaterielle eiendeler	Goodwill	Totalt	Beløp i mill kroner				Totalt	Goodwill	Andre immaterielle eiendeler	Soft-ware
126			126	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01				400	186	7	207
			-	Tilgang				16			16
-83			-83	Avgang				- 83			-83
43			43	<b>Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12</b>				334	186	7	141
-112			-112	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01				- 177			-177
-4			-4	Årets avskrivning				- 11			-11
				Årets nedskrivning							
83			83	Tilbakeførte akkumulerte avskrivninger				83			83
-33			-33	<b>Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12</b>				- 105			-105
10			10	<b>Balanseført verdi 31.12</b>				229	186	7	36

## Note 34 Andre eiendeler

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31/12/24	31/12/25		31/12/25	31/12/24
75	75	Kapitalinnskudd i Sparebanken Nord-Norges Pensjonskasse	75	75
255	255	Fordring til virkelig verdi på Sparebanken Nord-Norges Pensjonskasse	267	267
26	16	Øvrige debitorer	26	35
130	166	Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	281	274
3	3	Interne konti	3	3
19	20	Opptjente ikke mottatte inntekter	130	89
		Utsatt skattefordel	0	0
25	11	Andre eiendeler	11	25
533	546	<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>793</b>	768

## 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			
31/12/24		31/12/25			31/12/25		31.12.24	
Andel	Innskudd	Andel	Innskudd	Beløp i mill kroner	Andel	Innskudd	Andel	Innskudd
40%	308	14 %	132	Innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	14 %	132	40 %	308
60%	455	86 %	780	Innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	86 %	779	60 %	453
100%	763	100 %	912	<b>Sum innskudd fra kredittinstitusjoner</b>	100 %	911	100 %	761
	2,26%		2,65%	Gjennomsnittlig rente 1)		2,65%		2,26%
				<b>Innskudd fra kunder</b>				
90%	79 198	91 %	86 399	Innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	91 %	86 363	90 %	79 096
10%	8 529	9 %	8 073	Innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	9 %	8 032	10 %	8 522
100%	87 727	100 %	94 472	<b>Sum innskudd fra kunder</b>	100 %	94 395	100 %	87 618
	2,95 %		2,89 %	Gjennomsnittlig rente 1)		2,89 %		2,95 %
	88 490		95 384	<b>Sum innskudd</b>		95 306		88 379

## Note 35 Innskudd fra kunder

Morbank				Innskudd fra kunder fordelt på EUs standard NACE koder/ næringskoder	Konsern			
31/12/24	31/12/24	31/12/25	31/12/25		31/12/25	31/12/25	31/12/24	31/12/24
Andel	Innskudd	Andel	Innskudd	Beløp i mill kroner	Andel	Innskudd	Andel	Innskudd
6 %	5 343	6 %	6 011	Jordbruk, skogbruk og fiske	6 %	6 011	6 %	5 343
0 %	67	0 %	69	Bergverksdrift og utvinning	0 %	69	0 %	67
1 %	1 139	2 %	1 483	Industri	2 %	1 483	1 %	1 139
1 %	500	0 %	377	Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	0 %	377	1 %	500
0 %	305	0 %	323	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	0 %	323	0 %	305
3 %	2 239	2 %	2 255	Bygge- og anleggsvirksomhet	2 %	2 255	3 %	2 239
3 %	2 254	2 %	2 110	Varehandel, reparasjon av motorvogner	2 %	2 110	3 %	2 254
2 %	1 839	2 %	2 130	Transport og lagring	2 %	2 130	2 %	1 839
1 %	715	1 %	826	Overnattings- og serveringsvirksomhet	1 %	826	1 %	715
1 %	526	0 %	173	Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur	0 %	173	1 %	526
		0 %	348	Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	0 %	348		
7 %	6 378	7 %	6 338	Finansierings- og forsikringsvirksomhet	7 %	6 338	7 %	6 378
4 %	3 589	4 %	3 914	Eiendomsvirksomhet	4 %	3 914	4 %	3 589
2 %	1 718	2 %	1 796	Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	2 %	1 796	2 %	1 718
2 %	1 767	1 %	904	Forretningsmessig tjenesteyting	1 %	904	2 %	1 767
9 %	8 013	10 %	9 851	Offentlig administrasjon og forsvar, og trykdeordninger underlagt offentlig forvaltning	10 %	9 851	9 %	8 013
0 %	380	1 %	864	Undervisning	1 %	864	0 %	380
1 %	1 275	1 %	958	Helse- og sosialtjenester	1 %	958	1 %	1 275
2 %	1 488	2 %	1 650	Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	2 %	1 650	2 %	1 488
2 %	2 142	2 %	2 285	Annen tjenesteyting	2 %	2 208	2 %	2 033
0 %	27	0 %	91	Lønnet arbeid i private husholdninger	0 %	91	0 %	27
0 %	3	0 %	2	Internasjonale organisasjoner og organer	0 %	2	0 %	3
48 %	41 707	47 %	44 758	Sum innskudd bedriftsmarked	47 %	44 681	47 %	41 598
52 %	46 020	53 %	49 714	Innskudd personmarked	53 %	49 714	53 %	46 020
100 %	87 727	100 %	94 472	<b>Sum innskudd fra kunder fordelt på næringer</b>	100 %	94 395	100 %	87 618
				<b>Innskudd fordelt på geografiske områder</b>				
60 %	52 841	59 %	56 149	Troms og Finnmark, inkl Svalbard	59 %	56 072	60 %	52 732
33 %	28 538	32 %	30 519	Nordland	32 %	30 519	33 %	28 538
6 %	5 225	7 %	6 586	Øvrige Norge	7 %	6 586	6 %	5 225
1 %	1 123	1 %	1 218	Utlandet	1 %	1 218	1 %	1 123
100 %	87 727	100 %	94 472	<b>Sum innskudd fordelt på geografiske områder</b>	100 %	94 395	100 %	87 618

## 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 renteswap-avtaler for å sikre markeds-/renterisiko. Lånet reguleres i verdi i samsvar med virkelig verdi på rentesikringen. Virkelig verdi på rentesikringen hensyntar ikke kredittrisiko.

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31/12/24	31/12/25		31/12/25	31/12/24
8 112	<b>7 419</b>	Obligasjonsgjeld med fast rente	<b>7 419</b>	8 112
5 644	<b>6 357</b>	Obligasjonsgjeld med flytende rente	<b>6 357</b>	5 644
13 756	<b>13 776</b>	<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>13 776</b>	13 756
3,92 %	<b>3,53 %</b>	Gjennomsnittlig rente obligasjonsgjeld 1)	<b>3,53 %</b>	3,92 %
<b>Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt</b>				
4 458		2025		4 458
2 469	<b>2 468</b>	2026	<b>2 468</b>	2 469
1 467	<b>1 486</b>	2027	<b>1 486</b>	1 467
5 260	<b>2 353</b>	2028	<b>2 353</b>	5 260
102	<b>1 666</b>	2029	<b>1 666</b>	102
	<b>5 701</b>	2030 og senere	<b>5 701</b>	
	<b>102</b>	Verdiendring obligasjoner til fast rente	<b>102</b>	
		Egenbeholdning		
13 756	<b>13 776</b>	<b>Obligasjonsgjeld og andre langsiktige låneopptak</b>	<b>13 776</b>	13 756
<b>Gjeld fordelt på vesentlige valutaer</b>				
7 568	<b>8 752</b>	NOK	<b>8 752</b>	7 568
1 616	<b>1 935</b>	CHF	<b>1 935</b>	1 616
	<b>1 097</b>	SEK	<b>1 097</b>	
4 572	<b>1 992</b>	EUR	<b>1 992</b>	4 572
13 756	<b>13 776</b>	<b>Sum gjeld fordelt på vesentlige valutaer</b>	<b>13 776</b>	13 756

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/innløst	Valutakursendring	Øvrige endringer 2)	Balanse
Beløp i mill kr	31/12/24	2025	2025	2025	2025	31/12/25
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak						
Senior obligasjonsgjeld	13 756	4 111	-4 131	19	21	13 776
<b>Sum</b>	<b>13 756</b>	<b>4 111</b>	<b>-4 131</b>	<b>19</b>	<b>21</b>	<b>13 776</b>

2) Øvrige endringer består av endring påløpte renter og virkelig verdi sikringsbokføring

## Note 37 Andre forpliktelser

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31/12/24	31/12/25		31/12/25	31/12/24
2 955	<b>2 840</b>	Annen gjeld	<b>2 819</b>	2 904
182	<b>193</b>	Påløpte kostnader	<b>294</b>	553
34	<b>48</b>	Tapsavsetninger utenom balanseposter	<b>48</b>	34
3 171	<b>3 081</b>	<b>Sum andre forpliktelser</b>	<b>3 161</b>	3 491
Spesifikasjon av annen gjeld:				
313	<b>555</b>	Balansført forpliktelse leieavtaler etter IFRS 16 (se note 32)	<b>416</b>	388
641	<b>752</b>	Påløpt skatt siste år	<b>783</b>	703
14	<b>23</b>	Skattetrekk	<b>42</b>	24
599	<b>697</b>	Leverandørgjeld	<b>701</b>	640
1 060	<b>695</b>	Vedtatte utbetalinger til samfunnsutbytte	<b>695</b>	1 060
328	<b>118</b>	Øvrig gjeld	<b>182</b>	89
2 955	<b>2 840</b>	<b>Sum annen gjeld</b>	<b>2 819</b>	2 904
Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter:				
99	<b>104</b>	Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	<b>104</b>	99
83	<b>89</b>	Påløpte personalkostnader	<b>89</b>	83
		Ikke opptjent inntekt knyttet til leasingsavtaler 1)	<b>101</b>	371
182	<b>193</b>	<b>Sum påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter</b>	<b>294</b>	553
Avsetning påløpte kostnader/forpliktelser:				
34	<b>48</b>	Tapsavsetninger utenom balanseposter 2)	<b>48</b>	34
34	<b>48</b>	<b>Sum avsetning påløpte kostnader/forpliktelser</b>	<b>48</b>	34

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 rettstvister

Banken er per 31.12.25 ikke involvert i noen rettstvister 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	
31/12/24	31/12/25		31/12/25	31/12/24
<b>Ansvarlig lånekapital med forfallsstruktur</b>				
500	<b>500</b>	2032 3m NIBOR + 0,90 % (Call opsjon 2027)	<b>500</b>	500
400	<b>400</b>	2033 3m NIBOR + 1,80 % (Call opsjon 2028)	<b>400</b>	400
400	<b>400</b>	2033 3m NIBOR + 2,20 % (Call opsjon 2028)	<b>400</b>	400
400	<b>400</b>	2034 3m NIBOR + 2,10 % (Call opsjon 2029)	<b>400</b>	400
250	<b>250</b>	2034 3m NIBOR + 1,87 % (Call option 2029)	<b>250</b>	250
	<b>200</b>	2036 3m NIBOR + 1,25 % (Call option 2030)	<b>200</b>	
14	<b>14</b>	Påløpte renter	<b>14</b>	14
1 964	<b>2 164</b>	<b>Sum tidsbegrenset ansvarlig lånekapital</b>	<b>2 164</b>	1 964
6,52 %	<b>6,23 %</b>	Gjennomsnittlig rente ansvarlig lånekapital	<b>6,23 %</b>	6,52 %

### 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 krisehåndteringsregel-

verket 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	
31/12/24	31/12/25		31/12/25	31/12/24
7 402	<b>7 845</b>	Etterstilt gjeld	<b>7 845</b>	7 402
68	<b>61</b>	Påløpte renter	<b>61</b>	68
7 471	<b>7 906</b>	Sum etterstilt gjeld	<b>7 906</b>	7 471
3,99 %	<b>3,83 %</b>	Gjennomsnittlig rente etterstilt gjeld	<b>3,83 %</b>	3,99 %
9 435	<b>10 070</b>	<b>Sum ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld</b>	<b>10 070</b>	9 435

### Endring av ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld

Morbank og Konsern	Balanse	Emmitert	Forfalt/innløst	Valutakursendring	Øvrige endringer 1)	Balanse
Beløp i mill kr	31/12/24	2025	2025	2025	2025	31/12/25
Ansvarlig lånekapital	1 964	200				2 164
Etterstilt gjeld	7 471	2 268	-1 889	37	19	7 906
<b>Sum</b>	<b>9 435</b>	<b>2 468</b>	<b>-1 889</b>	<b>37</b>	<b>19</b>	<b>10 070</b>

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/ Tilknyttede 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
		SB1 Markets AS

Eierandeler er spesifisert i note 30.

1) Ideelle virksomheter konsolideres ikke

Transaksjoner mellom morbank og datterselskaper		
Beløp i mill kroner	2025	2024
<b>Resultatposter morselskap:</b>		
Mottatte renter og lignende inntekter fra utlån og fordringer	462	431
Innskuddsrenter til datterselskaper	25	26
Aksjeutbytte og gevinster ved salg	196	157
Opptjent provisjon formidling salgspantlån	13	10
Andre gebyrer og provisjonskostnader	0	0
Refunderte driftskostnader - intern prising (adm tjenester, IT, mm)	8	8
Refundert husleiekostnad	5	19
<b>Balanseposter morselskap:</b>		
Utlån	8 922	7 700
Ansvarlige lån	206	166
Fondsobligasjon	155	115
Innskudd	78	109
Annen gjeld	7	0
Salgspantlån og leasing formidlet til datterselskap	7 278	6 175

Transaksjoner mellom morbank og tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet		
Beløp i mill kroner	2025	2024
<b>Resultatposter morselskap:</b>		
Mottatte renter og lignende inntekter av utlån og fordringer	132	167
Innskuddsrenter	17	0
Aksjeutbytte og gevinster ved salg	179	113
<b>Balanseposter morselskap:</b>		
Utlån	1 471	1 686
Innskudd	1 098	298
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	2025	2024
Kjøp av drifts- og vedlikeholdstjenester av IT- systemer, samt utviklings-tjenester fra SpareBank 1 Utvikling DA	199	189
Provisjon fra salg av forsikringsprodukter og spareprodukter med forsikringselement for SpareBank 1 Gruppen AS	285	241
Utlån solgt til Sparebank 1 Boligkreditt AS (per 31.12)	52 722	47 840
Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt AS	233	178
Fordring (provisjon) på SpareBank 1 Boligkreditt AS (per 31.12)	0	0
Utlån solgt til Sparebank 1 Næringskreditt AS (per 31.12)	73	77
Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Næringskreditt AS	1	1

## 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 31.12.25 var det 11 923 egenkapitalbevisiere (11 074 per 31.12.24).

Utvikling i bankens eierandelskapital og antall egenkapitalbevis				
År	Emisjoner	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
2025			1 807 164 288	100 398 016

De 20 største egenkapitalbevisierne			
Egenkapitalbevisiere	Antall egenkapitalbevis	Andel	Endring antall
	31.12.25	31.12.2025	2025
Skandinaviska Enskilda Banken AB	5 922 450	5,90 %	665 718
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	4 954 891	4,94 %	655 846
Geveran Trading Company Ltd	3 990 961	3,98 %	139 684
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	3 741 869	3,73 %	-5 660 500
Pareto Aksje Norge Verdipapirfond	3 685 744	3,67 %	-1 109 898
State Street Bank and Trust Comp	2 635 080	2,62 %	1 072 648
MP Pensjon Pensjonskasse	2 484 322	2,47 %	75 000
Brown Brothers Harriman & Co.	2 321 315	2,31 %	- 31 256
Spesialfondet Borea Utbytte	2 242 953	2,23 %	781 150
Forsvarets Personellservice	1 851 730	1,84 %	
State Street Bank and Trust Comp	1 800 026	1,79 %	331 452
Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge	1 411 606	1,41 %	
Verdipapirfondet SpareBank 1 Utbytte	1 305 000	1,30 %	252 239
Caceis Bank	1 106 874	1,10 %	457 503
Brown Brothers Harriman & Co.	1 006 800	1,00 %	- 134 100
Landkreditt Utbytte	811 129	0,81 %	- 10 145
Verdipapirfondet Heimdal Utbytte	800 000	0,80 %	365 000
Brown Brothers Harriman & Co.	795 289	0,79 %	59 900
State Street Bank and Trust Comp	794 896	0,79 %	- 156 154
Citibank NA	644 486	0,64 %	594 411
<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>44 307 421</b>	<b>44,13 %</b>	<b>-1 651 502</b>
Øvrige eiere	56 090 595	55,87 %	1 651 502
Utstedte egenkapitalbevis	100 398 016	100,00 %	

## Note 41 Eierandelskapital og eierstruktur

### Egenkapital og eierandelsbrøk

Resultat for regnskapsåret fordeles proporsjonalt mellom eiergrupperingene i henhold til deres relative andel av bankens egenkapital.

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31/12/24	31/12/25		31/12/25	31/12/24
1 807	<b>1 807</b>	Eierandelskapital	<b>1 807</b>	1 807
843	<b>843</b>	Overkursfond	<b>843</b>	843
4 001	<b>4 478</b>	Utjevningfond	<b>4 478</b>	4 001
878	<b>853</b>	Avsatt, ikke vedtatt utbytte på EK bevis	<b>853</b>	878
- 42	<b>- 47</b>	EK bevis eiernes andel av annen egenkapital	<b>861</b>	637
7 487	<b>7 934</b>	<b>EK bevis eiernes andel av egenkapital</b>	<b>8 842</b>	8 166
46,36 %	<b>46,36 %</b>	EK bevis eiernes %-andel av egenkapital	<b>46,36 %</b>	46,36 %
7 693	<b>8 245</b>	Grunnfondskapital	<b>8 245</b>	7 693
1 016	<b>987</b>	Avsatt, ikke vedtatt samfunnsutbytte	<b>987</b>	1 016
- 47	<b>- 54</b>	Samfunnets andel av annen egenkapital	<b>997</b>	737
8 662	<b>9 178</b>	<b>Samfunnets andel av egenkapital</b>	<b>10 229</b>	9 446
53,64 %	<b>53,64 %</b>	Samfunnets %-andel av egenkapital	<b>53,64 %</b>	53,64 %
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	<b>318</b>	277
1 450	<b>1 450</b>	Fondsobligasjoner	<b>1 450</b>	1 450
17 599	<b>18 562</b>	<b>Sum egenkapital</b>	<b>20 839</b>	19 339

### Avstemming mot regnskap

Egenkapital eksklusiv fondsobligasjoner	<b>15 272</b>	14 255
Fondsobligasjon	<b>1 450</b>	1 450
Avsatt til utbytte	<b>853</b>	878
Avsatt til samfunnsutbytte	<b>987</b>	1 016
Egenkapital i morselskap	<b>18 562</b>	17 599

## Note 41 Eierandelskapital og eierstruktur

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
2024	2025		2025	2024
2 899	<b>2 985</b>	Resultat for regnskapsåret	<b>3 457</b>	3 663
		Ikke-kontrollerende interesses andel	<b>- 36</b>	- 33
- 100	<b>- 110</b>	Netto renter fondsobligasjon ført direkte mot EK 1)	<b>- 110</b>	- 100
2 799	<b>2 875</b>	<b>Korrigert resultat for regnskapsåret</b>	<b>3 311</b>	3 530
1 298	<b>1 333</b>	Eiernes andel av resultatet (46,36 %)	<b>1 535</b>	1 637
12,92	<b>13,28</b>	<b>Eiernes andel av resultat fordelt pr EK-bevis</b>	<b>15,29</b>	16,30
2 906	<b>2 983</b>	Totalresultat for regnskapsåret	<b>3 527</b>	3 572
		Ikke-kontrollerende interesses andel	<b>- 36</b>	- 33
- 100	<b>- 110</b>	Netto renter fondsobligasjon ført direkte mot EK	<b>- 110</b>	- 100
2 806	<b>2 873</b>	<b>Korrigert totalresultat for regnskapsåret</b>	<b>3 381</b>	3 439
1 301	<b>1 332</b>	Eiernes andel av totalresultatet (46,36 %)	<b>1 567</b>	1 594
12,96	<b>13,27</b>	<b>Eiernes andel av totalresultat fordelt pr EK-bevis</b>	<b>15,61</b>	15,88

1) Renter på fondsobligasjon som er klassifisert som egenkapital, er ført direkte mot egenkapital med kroner 110 (100) mill.

## Note 42 Årsdisponeringer

Beløp i mill. kroner	2025	2024
<b>Resultat for regnskapsåret konsern</b>	<b>3 457</b>	3 663
<i>Herav ikke-kontrollerende interesser</i>	<b>36</b>	33
Resultat datterselskaper	<b>-240</b>	-219
Utbytte datterselskaper	<b>196</b>	167
Resultatandel tilknyttede selskaper/FKV	<b>-607</b>	-826
Utbytte/gevinster fra tilknyttede selskaper	<b>179</b>	114
Effekt overgang fra egenkapitalmetode til aksjer vurdert til virkelig verdi	<b>0</b>	0
Elimineringer konsern	<b>0</b>	0
<b>Resultat for regnskapsåret morbank</b>	<b>2 985</b>	2 899
Renter fondsobligasjoner	<b>-110</b>	-100
<b>Resultat for regnskapsåret morbank til disponering</b>	<b>2 875</b>	2 799
<b>Årsdisponeringer</b>		
Avsatt utbytte egenkapitalbevisiere	<b>853</b>	878
Avsatt til utjevningsfond	<b>480</b>	420
Avsatt til utbytte grunnfondskapital	<b>987</b>	1 016
Avsatt til grunnfondskapital	<b>555</b>	485
<b>Sum årsoverskudd disponert</b>	<b>2 875</b>	2 799
<b>Sum til EK-bevisiere (eierandelskapital)</b>		
	<b>1 333</b>	1 298
Andel til EK-bevisiere (eierandelskapital)	<b>46,36 %</b>	46,36 %
<b>Sum til grunnfondskapital</b>		
	<b>1 542</b>	1 501
Andel til grunnfondskapital	<b>53,64 %</b>	53,64 %
<b>Utdelingsgrad disponibelt resultat morbank</b>		
	<b>64,0 %</b>	67,7 %
<b>Utdelingsgrad disponibelt resultat konsern</b>		
	<b>55,6 %</b>	53,6 %
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis	<b>8,50</b>	8,75
Utbetalt utbytte	<b>8,75</b>	7,00

### 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 fratrukket påløpte renter på fondsobligasjoner.

I balansen er samtidig egenkapitalen fratrukket 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.

<b>Morbank og konsern</b>		
Beløp i mill. kroner	31/12/25	31/12/24
Fondsobligasjon:		
2029 3 mnd NIBOR + 3,40 %	<b>200</b>	200
2028 3 mnd NIBOR + 3,35 %	<b>200</b>	200
2028 3 mnd NIBOR + 3,10 %	<b>300</b>	300
2027 3 mnd NIBOR + 2,60 %	<b>350</b>	350
2029 Fastrente 7,53 %	<b>200</b>	200
2030 3 mnd NIBOR + 2,80 %	<b>200</b>	200
<b>Sum fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital</b>	<b>1 450</b>	1 450
Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	<b>7,57 %</b>	7,81 %

## 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 regnskapsestimater, 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 for på 853 mill. kroner av resultat for 2025 til egenkapitalbevisiere i Spare-Bank 1 Nord-Norge (878 mill. kroner i 2024) og 987 mill. kroner i samfunnsutbytte på grunnkapitalen (1 016 mill. kroner i 2024). Forslaget er ikke vedtatt på balansedagen, og er derfor iht IFRS 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 2025.

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet 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, 03.03.26

**Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge**

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



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 2025, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, endringer i egenkapitalen 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 2025, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, endringer i egenkapitalen 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 2025 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 2025 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) som gjelder for revisjon av regnskaper til foretak av allmenn interesse, 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 1 år fra valget i Representantskapet den 8. april 2025 for regnskapsåret 2025.

#### Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2025. 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.

#### Sentrale forhold ved revisjonen

##### Verdien av utlån til kunder

Vi fokuserer på verdsettelse av utlån til kunder fordi utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Dessuten tar verddivurderingen av utlån utgangspunkt i de omfattende regnskapsreglene i IFRS 9 og bankens prosesser omfatter blant annet et modellbasert komplekst rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. For utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall benytter ledelsen skjønn for å fastsette verdien på utlånene. Regnskapsreglene, rammeverket, mengden data og skjønnsbruk øker den iboende risikoen for feil.

Note 3, note 8, note 11 og note 13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av modellverket og for hvordan verdien av utlån estimeres.

#### Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Vi opparbeidet oss en forståelse for prosessene og det modellbaserte rammeverket ledelsen benytter seg av for å beregne verdien av utlån, herunder hvordan lån klassifiseres i trinn. Vi diskuterte virkningen av den makroøkonomiske utviklingen på verdien av utlån fremover med ledelsen.

For den delen av utlån der verdien beregnes ved hjelp av et modellverk tok vi først stilling til om modellen var i tråd med regnskapsreglene. Vi vurderte og testet om bankens kriterier for inndeling i trinn var fulgt. Deretter ble kalkulasjoner i modellen og fullstendigheten og nøyaktigheten av data som var benyttet i modellen testet. Testene våre omfattet vurderinger av rimeligheten av estimerer for sannsynlighet for mislighold og tap gitt mislighold (PD og LGD). Vi benyttet oss av rapporter fra revisorer engasjert av leverandører av modellene. For å kunne benytte rapportene vurderte vi revisorenes objektivitet og kompetanse, deres testmetoder og resultater og vurderte mulige avvik i rapporten og behov for kompensere handlinger. Vi vurderte og utfordret rimeligheten av sentrale skjønnsmessige forutsetninger i diskusjoner med ledelsen i banken.

For et utvalg av lånene hvor det forelå objektive indikasjoner på verdifall, opparbeidet vi oss en forståelse for forutsetningene ledelsen benyttet for å fastsette verdien av utlånene. Vi innhentet både interne og eksterne bevis som kunne underbygge verdien av lånene og av eventuell pant. Bevisene og de sentrale skjønnsmessige forutsetningene var gjenstand for diskusjoner med de ansvarlige i banken.

Vi har vurdert om informasjonen i de sentrale notene om verdsettelse av utlån var i overensstemmelse med regnskapsreglene.

#### 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 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 regnskapsestimaterne 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 iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i 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 SNN-2025-12-31-1-no.zip 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. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

#### Revisors oppgaver og plikter

For beskrivelse av revisors oppgaver og plikter ved attestasjonen av ESEF-rapporteringen, vises det til:

<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Tromsø, 3. mars 2026

**PricewaterhouseCoopers AS**

Erik Andersen  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

## Securely signed with Brevio

This document is electronically signed and sealed with Brevio under **eIDAS**, valid in all EU states. Signatures comply with **eIDAS** and **PADES** standards.

The identities of the signers are listed below:

2026-03-03 11:41:44 UTC+01:00

**Erik Andersen**

 bankID

NO BankID - d4539020-b907-4ded-9065-23bf3009ddc2

## List of Signatures Page 1/1

### Årsrapport SpareBank 1 Nord-Norge 2025.pdf

Name	Method	Signed at
Nilsen, May Britt	BANKID	2026-03-03 15:26 GMT+01
Frantzen, Eirik	BANKID	2026-03-03 18:23 GMT+01
Tveiterås, Kathrine	BANKID	2026-03-03 18:27 GMT+01
Alsos, Gry Agnete	BANKID	2026-03-03 13:15 GMT+01
Carlsen, Sigurd	BANKID	2026-03-03 10:51 GMT+01
Strøm, Inger Lise	BANKID	2026-03-03 18:26 GMT+01
Bygdnes, Rolf Eigil	BANKID	2026-03-03 11:21 GMT+01
Berntsen, Kjetil	BANKID	2026-03-03 11:14 GMT+01
Semningsen, Semming	BANKID	2026-03-03 10:42 GMT+01

 **This document package contains:**

- The original document
- Closing page (this page)

 Electronic signatures are not visible but digitally integrated.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: E2655D834FDF460AAA6FE8ABA4BF9E06

# Alternative resultatmål (APM)

SpareBank 1 Nord-Norges alternative resultatmål, eller APM'er (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. APM'ene er presentert på konsernets hjemmeside, og viser sammenlignbare tall fra fjorårets tilsvarende periode.

	DEFINISJON	RELEVANS
<b>Lønnsomhet</b>		
Egenkapitalavkastning	Resultat i forhold til gjennomsnittlig egenkapital. Resultat for perioden justeres for rentekostnader fondsobligasjoner, som er bokført direkte mot egenkapital. Snitt egenkapital beregnes per utgangen av hvert kvartal samt inngående og utgående balanse for året. I beregningen av snitt egenkapital trekkes fondsobligasjoner ut. 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 (sum eiendeler) 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 utlansprodukter.
<b>Innskudd</b>		
Innskuddsdekning	Sum innskudd dividert på sum utlån eksklusive lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt.	Forholdstallet viser andelen av konsernets totale utlansvirksomhet som er finansiert gjennom kunders innskudd, samt finansieringsbehovet fra eksterne långivere.
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån	Sum innskudd dividert på sum utlån inklusive lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt.	Forholdstallet viser andelen av konsernets totale utlansvirksomhet inklusive lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt, 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.
<b>Utlån</b>		
Vekst i utlån (%)	Vekst i utlån ekskl. lån overført SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt, 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. lån overført SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt (%)	Vekst i utlån inkl. lån overført SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt måles kvartalsvis som prosentvis endring i bankens utlån til kunder de siste 12 måneder.	Viser veksten i bankens kjerneområde, inkludert lån overført SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt.
Andel lån fraregnet/overført	Måles som andelen fraregnede/overførte lån i forhold til brutto utlån.	En ikke-ubetydelig del av bankens utlån overføres til SpareBank 1 Boligkreditt eller SpareBank 1 Næringskreditt og fraregnes balansen. Dette nøkkeltallet viser andelen lån i denne kategorien.
Andel lån fraregnet/overført, personmarked	Måles som andelen fraregnede/overførte lån i forhold til brutto utlån til personmarked.	Fraregnet andel på personmarked. Størstedelen av fraregnede lån er på personmarkedsegmentet.

<b>Tap og mislighold</b>		
Utlånstap (%)	Samlede bokførte tap hittil i år i forhold til samlet utlånsvolum inkl. lån overført SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt.	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. lån overført SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt.	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. lån overført SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt.	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. lån overført SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt.	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.

BELØP I MILL. KRONER	31.12.25	31.12.24
Resultat etter skatt	3 457	3 663
Reduksjon for ikke resultatførte rentekostnader på fondsobligasjoner	110	100
<b>Resultat for perioden inklusive rentekostnader på fondsobligasjoner</b>	<b>3 347</b>	3 563
Bokført egenkapital	20 839	19 339
Fondsobligasjoner	1 450	1 450
<b>Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner</b>	<b>19 389</b>	17 889
<b>Gjennomsnittlig egenkapital eksklusive fondsobligasjoner</b>	<b>18 445</b>	16 356
Annualisert resultat for perioden inkl. rentekostnader på fondsobligasjoner	3 347	3 563
Gjennomsnittlig egenkapital eksklusive fondsobligasjoner	18 445	16 356
<b>Egenkapitalavkastning</b>	<b>18,1 %</b>	21,8 %
Sum kostnader	2 100	2 003
Sum inntekter	6 460	6 625
<b>Kostnadsprosent</b>	<b>32,5 %</b>	30,2 %
Netto renteinntekter	4 030	4 028
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	141 344	132 721
<b>Rentemargin</b>	<b>2,85 %</b>	3,03 %
Innskudd fra kunder	94 395	87 618
Utlån til kunder inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK	161 334	150 571
<b>Innskuddsdekning inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK</b>	<b>58,5 %</b>	58,2 %
Innskudd fra kunder	94 395	87 618
Brutto utlån til kunder	108 539	102 654
<b>Innskuddsdekning</b>	<b>87,0 %</b>	85,4 %

BELØP I MILL. KRONER	31.12.25	31.12.24
Brutto utlån til kunder inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK	161 334	150 571
Brutto utlån til kunder inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK samme periode i fjor	150 571	143 438
Vekst i utlån til kunder inkl lån overført SB1 BK og SB1 NK i kroner	10 763	7 133
<b>Vekst i utlån til kunder inkl lån overført SB1 BK og SB1 NK i prosent</b>	<b>7,1 %</b>	5,0 %
Brutto utlån til kunder	108 539	102 654
Brutto utlån til kunder samme periode i fjor	102 654	98 789
Vekst i utlån til kunder i kroner	5 885	3 865
<b>Vekst i utlån til kunder i prosent</b>	<b>5,7 %</b>	3,9 %
Lån overført SB1 BK og SB1 NK	52 795	47 917
Brutto utlån til kunder inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK	161 334	150 571
<b>Andel lån fraregnet i forhold til brutto utlån</b>	<b>32,7 %</b>	31,8 %
Lån fraregnet til SpareBank 1 BK	52 722	47 840
Brutto utlån til personmarked	107 650	98 027
<b>Andel lån fraregnet i forhold til brutto utlån personmarked</b>	<b>49,0 %</b>	48,8 %
Lån fraregnet til SpareBank 1 NK	73	77
Brutto utlån bedriftsmarked	55 081	54 938
<b>Andel lån fraregnet i forhold til brutto utlån bedriftsmarked</b>	<b>0,1 %</b>	0,1 %
Innskudd fra kunder	94 395	87 618
Innskudd fra kunder samme periode i fjor	87 618	82 495
Vekst i innskudd i kroner	6 777	5 123
<b>Innskuddsvekst siste 12 mnd</b>	<b>7,7 %</b>	6,2 %
Tap på utlån i perioden	81	110
Brutto utlån inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK	162 730	152 965
<b>Tap på utlån i forhold til brutto utlån</b>	<b>0,05 %</b>	0,07 %
Totalt engasjementsbeløp trinn 3	1 746	1 767
Tapsavsetninger trinn 3	-348	-379
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	1 398	1 388
Brutto utlån inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK	162 730	152 965
<b>Nto.misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK</b>	<b>0,9 %</b>	0,9 %
Totalt engasjementsbeløp trinn 3	1 746	1 767
Tapsavsetninger trinn 3	-348	-379
Tapsavsetningsgrad	19,9 %	21,4 %





Bank  
Eiendom  
Regnskap