



Årsrapport 2025

SpareBank
NORDMØRE 

Bank
Forsikring
Eiendom
Regnskap

Innholdsfortegnelse

INNHold

ÅRET 2025

5 Med stø kurs i 190 år

OM VIRKSOMHETEN

11 Tilbakeblikk 2025

16 Hovedtall

17 Nøkkeltall

19 Egenkapitalbeviset

22 190 år med lokal verdiskapning -
jubileumsfeiring

24 Om banken, virksomheten og konsernet

BÆREKRAFT OG SAMFUNN

28 Vårt Bærekraftsarbeid

39 Vesentlige temaer innen bærekraft

ÅRSREGNSKAP

50 Årsberetning

78 Regnskap

83 Noter

139 Revisors beretning

STYRE OG LEDELSE

143 Eierstyring og selskapsledelse

152 Styret

155 Konsernledelse

VEDLEGG TIL BANKENS

BÆREKRAFTSRAPPORTERING

158 Interesentdialog

161 Energi- og klimaregnskap

164 Bedriftsmarkedsporfølje

166 Boliglån

167 Frivillig taksonomirapportering

171 Klimarisiko – TCFD

178 GRI-Indeks

SELSKAPSINFORMASJON

INNHOLD



Gjemnessundbrua på Krifast

ÅRET 2025

[Med stø kurs i 190 år](#)

OM VIRKSOMHETEN

[Tilbakeblikk 2025](#)

[Hovedtall](#)

[Nøkkeltall](#)

[Egenkapitalbeviset](#)

[190 år med lokal verdiskapning - jubileumsfeiring](#)

ÅRSREGNSKAP

[Regnskap](#)

[Noter](#)

[Revisors beretning](#)

STYRE OG LEDELSE

[Eierstyring og selskapsledelse](#)

[Styret](#)

[Konsernledelse](#)

[Om banken, virksomheten og konsernet](#)

[BÆREKRAFT OG SAMFUNN](#)

[Vårt Bærekraftsarbeid](#)

[Vesentlige temaer innen bærekraft](#)

VEDLEGG

[VEDLEGG TIL BANKENS
BÆREKRAFTSRAPPORTERING](#)

ÅRET 2025



Med stø kurs i 190 år

SpareBank 1 Nordmøre ble 190 år i 2025. Den 5. april 1835 ble Christiansunds Sparebank etablert, og det er i alt 14 lokale sparebanker på Nordmøre, som gjennom tidene har blitt til dagens SpareBank 1 Nordmøre. I 190 år har disse bankene hatt en stor betydning for kundene og sine lokalsamfunn. Dette er også fundamentet i vår langsiktige strategi i dag, ved at vi i SpareBank 1 Nordmøre skal skape verdier og bærekraftig utvikling for våre kunder, eiere og lokalsamfunn. Dette fundamentet er utgangspunktet for hele strategien og alle bankens planer, og det skal den være i mange år framover. Dermed er langsiktighet i våre mål og strategier avgjørende.

Jeg er meget stolt over hvordan alle mine kolleger i banken, hver dag har bidratt med sin innstilling, innsats og sitt engasjement til et nytt meget godt år for banken. Det er opprettholdt et sterkt fokus på kunder, vekst og utvikling. Det er komplekst å drive en selvstendig sparebank. Alle har en viktig

rolle og det kreves høy kompetanse og god samhandling mellom ulike fagområder og funksjoner for å lykkes. Samarbeidet med våre kunder og samarbeidspartnere er også avgjørende i forhold til dette.

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

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

Samfunnsengasjement

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

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

Vi har aldri vært mer aktive i samfunnsengasjementet vårt enn i 2025. Vi har bidratt til mange aktiviteter og arrangement med betydelig økonomisk støtte, innsats og kompetanse. Vi er sponsor for godt over 100 lag og foreninger, har lagt til rette for mange møteplasser og har gjennomført en rekke arrangement i egen regi. I løpet av 2025 har vi også skrevet historisk store og langsiktige avtaler med flere fyrtårn i regionen, som for eksempel Kristiansund Ballklubb, Operaen i Kristiansund og Bjørnsonfestivalen.

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

Banken og næringslivet

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

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

Vi er en viktig bidragsyter til næringsutvikling, blant annet som medeier, støttespiller og samarbeidspartner til en rekke selskap og organisasjoner som er viktige for utviklingen av regionalt næringsliv. I tillegg satser vi spesielt på å legge godt til rette for gründere,

Vårt datterselskap, SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre, leverer rådgivning og regnskap- og økonomitjenester. Med 70 ansatte og over 90 millioner i omsetning er de en viktig leverandør og samarbeidspartner til mange bedrifter i regionen. Som følge av meget godt arbeid oppnådde de både rekordhøy omsetning og resultat i 2025.

Utvikling og forbedring

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

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

Økt satsing

Vi har gjennom de siste årene styrket vår satsing med økte ressurser for å bekjempe økonomisk kriminalitet, hvitvasking, terrorfinansiering og svindel. Arbeidet innenfor disse områdene har blitt viktigere og mer omfattende. Vi vurderer dette arbeidet til å være en viktig del av samfunnsengasjementet vårt, til det beste for våre kunder, samfunnet og for banken. Vi er opptatt av å tenke helhetlig når det gjelder bærekraft – det vil si miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring (ESG). Bærekraft er nå en naturlig del av hele vår virksomhet og vi arbeider kontinuerlig med å bli enda bedre sammen med kundene og våre samarbeidspartnere, samt bidra som samarbeidspartner i ulike tiltak innenfor bærekraft.

Styrket allianse

SpareBank 1 SamSpar alliansen og SpareBank 1 alliansen er avgjørende for bankens utvikling. Sammen med de 7 øvrige bankene i SamSpar og til sammen de 11 alliansebankene i SpareBank 1 alliansen, har vi stordriftsfordeler gjennom utstrakt samarbeid blant annet innenfor teknologi, sikkerhet, kompetanse, markedsføring og innkjøp. Dette gir oss stor konkurransekraft. I tillegg eier vi sammen, strategisk viktige produktselskap som bidrar til at vi kan distribuere de beste produktene til gode betingelser til våre kunder. Det er viktig for oss i SpareBank 1 Nordmøre å være tett på i SpareBank 1 fellesskapet, og ha innflytelse på utviklingen i alliansene. Derfor har vi sikret oss helt sentrale posisjoner både i SpareBank 1 SamSpar alliansen og i SpareBank 1 alliansen.

Strategi

En forutsetning for videre utvikling av finanskonsernet SpareBank 1 Nordmøre er attraktivitet, vekst og lønnsomhet. For å bygge videre på dette fokuserer vi på å drive en lønnsom lokal sparebank, at våre kunder skal oppleve fantastiske kundeopplevelser slik at de er gode ambassadører, samt at vi har en super plass å jobbe slik at mine kolleger virkelig bidrar til høy kundeverdi og positiv utvikling. I tillegg skal også fokusområdet «Aktivt samfunnsengasjement for generasjoner» bidra til at vi underbygger hensikten vår.

Sammen med våre kunder og lokalsamfunnet skal vi utgjøre en enda større forskjell!

Fremtiden

Vi gikk inn i 2025 med stor usikkerhet om hva året ville bringe, med tanke på situasjonen i verden. Vi er fremdeles inne i en tid med stor usikkerhet. I 2025 har vi gjort mye for å sikre at vi er best mulig rustet til å møte den usikre tiden og eventuelle utfordringer fremover.

Allan Troelsen
Adm. direktør



Vår historie som drivkraft for utvikling

I 2025 markerte SpareBank 1 Nordmøre 190 år som lokal sparebank- en milepæl som minner oss om hvilken rolle vi har hatt i utviklingen av Nordmøre og Nordvestlandet gjennom generasjoner. Siden 1835 har misjonen vært den samme: **Å skape verdier og bærekraftig utvikling for kunder, eiere og lokalsamfunn.** Dette oppdraget har stått som grunnmur i generasjoner, og det ligger like sterkt til grunn for hvordan vi utvikler banken i dag, som da de første sparebøsseinnskuddene ble gjort.

Jubileumsåret skapte stor aktivitet og engasjement, og forsterket stoltheten rundt banken som en tydelig og tilstedeværende aktør i lokalsamfunnet.

Samtidig er vi en bank i kontinuerlig utvikling. Markedsendringer, digitalisering og økte krav til sikkerhet og kompetanse gjør at vi må kombinere styrken fra historien med evnen til å fornye oss. Vår misjon – å skape verdier og bærekraftig utvikling for kunder, eiere og lokalsamfunn – ligger fast, men må løses med nye verktøy og moderne arbeidsformer.

Dette krever at vi er en kompetansearbeidsplass, en læringsarena og et forretningsutviklingsmiljø som løfter både ansatte og regionen. I 2025 har vi jobbet målrettet med kompetanseutvikling, teknologi og organisasjonsutvikling for å bygge banken for de neste 190 årene.

Forretningsutvikling, kompetanse og teknologi

Forretningsutviklingen i banken er organisert som et nært samspill mellom teknologi, marked og prosjekt. Innsikt, løsningsutvikling og gjennomføring ses i sammenheng for å sikre faktisk og målbar verdiskaping.

Gjennom året har banken hatt et tydelig fokus på hvordan ny teknologi – særlig kunstig intelligens (KI) – påvirker organisasjonen, arbeidsprosessene og måten vi løser oppgaver på. KI, og spesielt Copilot, er i økende grad tatt i bruk som støtteverktøy i arbeidshverdagen. For å sikre helhetlig og ansvarlig innføring har banken etablert felles opplæring og tydelige retningslinjer for bruk av KI.

Å løfte kompetansen i hele organisasjonen har derfor vært et prioritert satsingsområde gjennom 2025. Alle ansatte har fått grunnleggende opplæring i Copilot, og brukeradopsjonen har vært høy, med om lag 93 prosent av medarbeiderne i aktiv bruk i løpet av året. Det er også gjennomført videregående opplæring og workshops i utvalgte fagmiljøer, med fokus på praktisk bruk innen konkrete arbeidsområder.

Arbeidet med kompetanseutvikling og teknologisk modenhet er tett koblet til bankens lønnsomhetsprogram, der målrettet bruk av teknologi bidrar til mer effektive arbeidsprosesser, bedre kvalitet i leveransene og styrket gjennomføringsevne. SpareBank 1 Nordmøre har en klar ambisjon om å være en sterk kompetansearbeidsplass og en attraktiv læringsarena for medarbeiderne. Systematisk kompetanseutvikling er en sentral del av hvordan banken utvikler seg videre på en bærekraftig og lønnsom måte.

Lærlingordning

Banken er en godkjent lærebedrift, og i 2025 kunne vi med stolthet gratulere våre to første lærlinger med fullført læretid og bestått fagprøve. De markerte seg også som initiativrike og fremoverlente – og etablerte til og med sin egen bedrift da de avsluttet tiden hos oss. Dette representerer et viktig bidrag både til organisasjonen og til bankens rolle som lokal kompetansearbeidsplass. I siste del av 2025 hadde banken én lærling, og fremover ser vi for oss en ordning med én til to lærlinger,

avhengig av behov og kapasitet. Lærlingordningen er en naturlig del av bankens langsiktige kompetansestrategi.

Teknologiutvikling og effektivisering

Teknologi er en sentral drivkraft i bankens forretningsutvikling. Måltrettet programvareutvikling og økt digitalisering har bidratt til mer effektive arbeidsprosesser – blant annet innen kunderelasjonshåndtering, prosjektstyring, analyse og svindelforebygging. Dette arbeidet understøtter bankens lønnsomhetsprogram og styrker både ressursutnyttelse, kvalitet og bærekraftig verdiskaping. Lønnsomhetsprogrammet er samtidig en viktig del av bankens helhetlige styringsmodell og rapportering overfor eiere, investorer og analytikere.

GreenTechSee

Satsingen på GreenTechSee er videreført i 2025 som en integrert del av bankens arbeid med teknologi, forretningsutvikling og samfunnsengasjement. Prosjektet har utviklet seg til en viktig arena for å samle næringslivet, offentlig sektor, fagmiljøer og studenter rundt framtidens teknologiske muligheter- med særskilt vekt på bærekraft, energi og digital innovasjon.

Høstens GreenTechSee- festival på Campus Kristiansund markerte et tydelig løft i både omfang og faglig nivå. Gjennom foredrag, dialogsesjoner og hackathon fikk deltakerne innsikt i hvordan ny teknologi- særlig kunstig intelligens, datadrevet beslutningsstøtte og moderne samarbeidsverktøy- kan omsettes til konkrete forbedringer i virksomheter i regionen. Banken har lagt vekt på å gjøre arrangementet relevant for både etablerte bedrifter, gründere og studentmiljøer, og responsen i 2025 viser at dette arbeidet treffer et reelt behov.

Samarbeid med eksterne aktører og virkemiddelapparatet har vært avgjørende for kvalitet og fremdrift i utviklingen av GreenTechSee. Lokale og nasjonale kompetansemiljøer har bidratt med ekspertise, og banken har fungert som en katalysator for å koble aktører sammen på tvers av bransjer og sektorer.

En viktig del av satsingen i 2025 var GreenTechSee-hackathon, som samlet deltakere fra ulike virksomheter til intensiv problemløsning basert på reelle utfordringer fra næringslivet. Hackathonet har stimulert til økt bruk av moderne teknologi og gode metodeverk som verktøy for forretningsutvikling og innovasjon. For banken har dette vært en praktisk arena for å synliggjøre hvordan teknologi kan skape konkrete effekter- fra effektivisering og nye arbeidsprosesser til styrket konkurransekraft regionalt.

Med GreenTechSee viderefører SpareBank 1 Nordmøre sin rolle som pådriver for utvikling, samarbeid og fremtidsrettet kompetanse i regionen. Satsingen står godt forankret i både bankens teknologiske utviklingsløp og dens samfunnsoppdrag om å bidra til vekst og verdiskaping i regionen.

OM VIRKSOMHETEN



Tilbakeblikk 2025

SpareBank 1 Nordmøre er en aktiv støttespiller på hele Nordvestlandet, fra Trondheim i nord til Ålesund i sør. Vårt mål er å skape bolyst og befolkningsvekst i våre kommuner. For oss er det viktig å gi noe tilbake lokalt. Vi er opptatt av at andre lykkes og at vårt engasjement skaper hjertebank som berører og engasjerer nærmiljøet. Vi bryr oss om felleskap, kultur, merverdi, vekst og bærekraftig utvikling av samfunnet vi er en del av, samt ønsker å bidra til at flere ønsker å starte egen bedrift og at de som starter lykkes. Banken spiller på lag med barn og unge, vi bygger for generasjoner.

Vi ønsker å inspirere og hjelpe så mange vi kan til å ta bærekraftige valg, derfor er dette et viktig punkt i våre sponsoravtaler. Dette gjelder også ved innkjøp av profilartikler både sentralt og lokalt, samt ved våre arrangement, både der vi deltar sammen med andre og der vi selv er arrangør.

JANUAR



Barnas Mini-VM

Vi arrangerer Barnas Mini-VM på kunstsno i Arena Nordvest i Kristiansund og utendørs i Nordmarka i Surnadal. Uansett skiferdigheter kan alle delta i morsomme skirenn tilpasset ulike ferdigheter.

FEBRUAR



Verdiskaperkonferansen

Arrangeres i Campus Kristiansund, som ettermiddagskonferanse for første gang. Multi Marine AS kåres til Årets Verdiskaper. Mer enn 200 deltagere fyller salen i byens nye stortue.

FEBRUAR



VM i Granåsen i Trondheim

SpareBank 1 er hovedsponsor for skilandslaget og vi markerer VM ved å arrangere bussturer til langrennsarenaen i Granåsen. Fornøyde kunder besøker forskjellige øvelser.

MARS



Næringslivsdagen i Surnadal

Vi arrangerer Næringslivsdagen i Surnadal for mer enn 200 deltagere. Dette er næringslivsdag nummer 21. Årets utviklingspris utdeles til Nils Øyås.

APRIL



APRIL



MAI



JUNI



Håndballfesten i Kristiansund – Okea Cup

Banken er med som samarbeidspartner når Kristiansund Håndballklubb (KHK) samler lag og spillere fra hele Midt-Norge til det som er regionens største turnering for spillere i alderen 9-17. Flere tusen besøkende kommer for å dyrke idretts glede på Okea Cup i Kristiansund.

Lokalbanken fyller 190 år

Vi markerer at det er 190 år siden Christiansunds Sparebank så dagens lys 5. april 1835. Dette ble markert med utdeling av kaker og kaffe i Kristiansund sentrum og på kjøpesenteret Alti Surnadal. I disse årene har vi stått sammen med lokalsamfunnet vi er en del av. Det skal vi fortsette med.

Åpen dag på Knudtzonlunden

Vi fortsetter feiringen av bankens jubileumsår og inviterer til åpen dag på vår representasjonsbolig Knudtzonlunden på Frei. Mer enn 800 besøkende tok turen i «klassisk nordmørsvær» med stiv kuling og regn.

Bankmila

Banken arrangerer Bankmila sammen med Surnadal IL til rekorddeltakelse. Arrangementet skjer samtidig med «Midtsommar» i Surnadal, med flere store og små arrangement i bygda.

JULI



Fru Guri av Edøy

Historisk spel, uteteater som fremføres i naturskjønne omgivelser på Gurisenteret på Edøya på Smøla. Banken er sponsor og arrangerer kundeturer til Smøla og spelet.

AUGUST



SpareBank 1 Nordmøre Open

Er hovedsponsor for golfturneringer som arrangeres både i Molde, Kristiansund og i Surnadal. I tillegg feirer Surnadal Golfklubb 15 års jubileum.

SEPTEMBER



GreenTechSee 2025

Arrangerer GreenTechSee, en teknologi- og innovasjonsfestival i Kristiansund, der vi sammen utvikler løsninger som betyr noe. Festivalen kombinerer et intensivt hackathon med en inspirerende konferanse – alt med teknologi og lokal verdiskaping i sentrum.

SEPTEMBER



Gratis konserter for ungdom

Jubileumsåret rundes av med konserter for ungdom med nasjonale toppartister som Nora Legrand og Lille Cæsar. Tilsammen deltok mer enn 1.000 publikummere på arrangementene som foregikk i Averøy, Kristiansund og Surnadal.

SEPTEMBER



Bjørnsonfestivalen i Molde

SpareBank 1 Nordmøre er hovedsponsor for den tradisjonsrike litteraturfestivalen. Selve festivaluken samler over 12.000 besøkende fordelt på 87 ulike arrangement. Sponsoravtalen er en av bankens viktigste og største innenfor kultur.

OKTOBER



Boligmesse i Trondheim

Den årlige boligmessen i Trondheim arrangeres og våre medarbeidere i trønderhovedstadedellebakgrunn deltar med egen stand og flere aktiviteter på arrangementet som samler mange tusen besøkende.

NOVEMBER



Frivilligheten hedres

Vi deltar på årets frivillighetsarrangement i Normoria i Kristiansund i regi av Sparebankstiftelsen Nordvest. Dette er felles feiring og markering av frivillighetens år 2025.

DESEMBER



Sigenerer viktige sponsoravtaler

Banken inngår nye treårige sponsoravtaler med Operaen i Kristiansund og Kristiansund Ballklubb. Dette er bankens to største sponsorat og i sum utgjør disse mer enn 25 millioner kroner.

Hovedtall

Resultatsammendrag (millioner kroner)	2025	%	2024	%	2023	%	2022	%	2021	%
Netto renteinntekter	709	2,41	682	2,43	625	2,28	467	1,77	339	1,50
Netto provisjons- og andre inntekter	280	0,95	249	0,89	222	0,81	237	0,90	236	1,05
Netto avkastning på finansielle instrumenter	120	0,41	163	0,58	41	0,15	95	0,36	57	0,25
Sum inntekter	1.108	3,77	1.094	3,90	888	3,24	799	3,03	632	2,80
Sum driftskostnader før tap på utlån og garantier	455	1,55	418	1,49	425	1,55	381	1,45	422	1,87
Driftsresultat før nedskrivning på utlån og garantier	653	2,22	675	2,41	463	1,69	418	1,59	210	0,93
Nedskrivning på utlån og garantier	28	0,09	78	0,28	54	0,20	28	0,11	35	0,16
Driftsresultat før skatt	626	2,13	597	2,13	409	1,49	390	1,48	175	0,78
Skattekostnad	121	0,41	110	0,39	94	0,34	58	0,22	29	0,13
Resultat etter skatt	505	1,72	487	1,74	315	1,15	333	1,26	146	0,65

Nøkkeltall

KONSERNRESULTAT FØR SKATT

626

mill kr (**597**)

NETTO RENTEINTEKTER

709

mill kr (**682**)

EGENKAPITALAVKASTNING

11,9 %

prosent (**12,6 %**)

TILSTEDEVÆRELSE

94

prosent (95)

UTLÅNSVEKST:

5,4

prosent (**7,8**)

VOLUM GRØNNE BOLIGLÅN

1.262

mill kr (**1.057**)

INNSKUDDSVKST:

7,2

prosent (**2,9**)

REN KJERNEKAPITALDEKNING

17,42

prosent (**17,01**)

(fjorårets tall i parantes)

Nøkkeltall (millioner kroner)	2025	2024	2023	2022	2021
Lønnsomhet					
Egenkapitalavkastning ¹⁾	11,9 %	12,6 %	8,6 %	9,9 %	5,2 %
Egenkapitalavkastning morbank ¹⁾	10,5 %	11,3 %	10,2 %	10,5 %	5,6 %
Kostnadsprosent ²⁾	41,0 %	38,3 %	47,8 %	47,7 %	66,7 %
Kostnadsprosent morbank ²⁾	39,9 %	35,5 %	40,8 %	42,1 %	62,9 %
Gjennomsnittlig rentemargin	2,41 %	2,43 %	2,29 %	1,77 %	1,50 %
Gjennomsnittlig rentemargin inkludert kredittforetak	1,88 %	1,87 %	1,75 %	1,52 %	1,38 %
Balansetall					
Brutto utlån til kunder	24.902	23.433	22.541	22.179	21.390
Brutto utlån til kunder inkl kredittforetak	36.446	34.587	32.067	30.092	27.757
Innskudd fra kunder	18.752	17.493	16.984	16.508	15.950
Innskuddsdekning	75,3 %	74,7 %	75,3 %	74,4 %	74,6 %
Innskuddsdekning inkludert kredittforetak	51,5 %	50,6 %	53,0 %	54,9 %	57,5 %
Innskuddsvekst	7,2 %	3,0 %	2,9 %	3,5 %	50,3 %
Utlånsvekst inkl kredittforetak	5,4 %	7,9 %	6,6 %	8,4 %	46,1 %
Forvaltningskapital	30.321	28.525	27.557	27.169	25.583
Forvaltningskapital inkl kredittforetak	41.865	39.677	37.084	35.083	31.949
Nedskrivninger på utlån og mislighold					
Nedskrivninger i % av brutto utlån inkl kredittforetak	0,08 %	0,23 %	0,17 %	0,09 %	0,13 %
Misligholdt 90-dagers i % av utlån inkl KF	0,69 %	0,76 %	0,59 %	0,95 %	0,64 %
Andre misligholdte i % av utlån inkl KF	0,41 %	0,91 %	1,16 %	1,27 %	1,03 %
Kredittforringede eng. i % av brutto utlån inkl KF	1,10 %	1,67 %	1,75 %	2,22 %	1,67 %
Soliditet forholdsmessig konsolidert					
Ren kjernekapitaldekning	17,42 %	17,01 %	17,27 %	17,86 %	17,68 %
Kjernekapitaldekning	19,62 %	19,04 %	18,95 %	19,70 %	19,39 %
Kapitaldekning	22,36 %	21,60 %	21,35 %	21,72 %	21,54 %
Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio)	9,24 %	9,00 %	8,97 %	9,14 %	9,22 %
Ren Kjernekapital	21.527	3.442	3.195	3.058	2.810
Likviditet (morbank)					
Likviditetsdekning (LCR)	131 %	137 %	250 %	309 %	219 %
Stabil langsiktig finansiering (NSFR)	124 %	113 %	117 %	120 %	135 %
Kontor og bemanning					
Antall årsverk (morbank)	160	155	154	150	135
Antall årsverk	219	229	222	219	206
Antall bankkontorer	8	9	10	12	12

1) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital. Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital er ikke medregnet og dennes tilhørende renter er fratrukket resultatet.

2) Sum driftskostnader i prosent av sum inntekter.



Egenkapitalbeviset

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

Ved utgangen av 2025 var forretningskapitalen til SpareBank 1 Nordmøre på 41,8 mrd. kroner. Markedsverdien på egenkapitalbevisene var 1.586 mrd. kroner basert på en sluttkurs på 175,02 kroner 31. desember 2025.

Resultat konsern pr egenkapitalbevis var 18,74 (18,86).

Kursutviklingen på SNOR for 2025 var på 17,4 % og totalavkastningen for SNOR-beviset inkludert utbytte var på 18,5 %. Kursen på egenkapitalbeviset ved utgangen av året tilsvarer en Pris/Bok på 1,06.

Høyeste sluttkurs i 2025 var 179,98 kroner i desember, mens laveste sluttkurs var 142,30 kroner i januar.

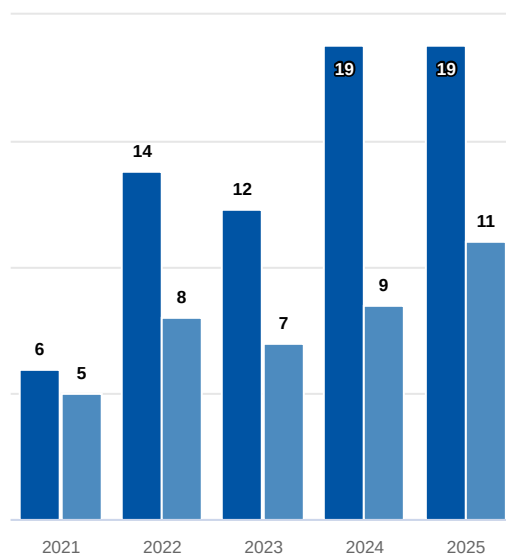
Styret foreslår for generalforsamlingen i april at det utbetales et utbytte på kr 11,00 pr egenkapitalbevis. Det tilsvarer en utbyttebetaling på 68,0 % av egenkapitaleiernes andel av resultatet i morbanken og 58,4 prosent av konsernets resultat pr egenkapitalbevis.

Mer informasjon er tilgjengelig på bankens nettside:

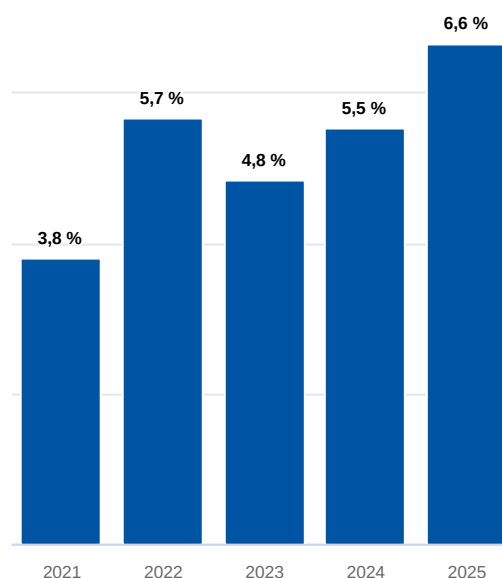
www.bank.no/investor

Resultat og utbytte per EKB

- Resultat per EKB
- Utbytte pr egenkapitalbevis



Direkteavkastning



Omsetning

Totalt ble det handlet SNOR egenkapitalbevis for 708 (1.294) mill. kroner i 2025 gjennom i sum 8.530 (5.318) handler.

Egenkapitalbeviset	2025	2024	2023	2022	2021
Egenkapitalbeviserbrøk	35,9 %	37,1 %	38,1 %	39,3 %	40,1 %
Antall egenkapitalbevis (mill)	9,1	9,1	9,1	9,1	9,1
Børskurs	175,02	142,98	125,00	125,00	132,00
Børsverdi (mill kroner)	1.586	1.296	1.133	1.133	1.196
Bokført egenkapital per EKB	165,82	153,64	144,38	141,24	131,84
Resultat per EKB	18,85	18,82	12,28	13,79	5,97
Utbytte pr egenkapitalbevis	11,00	8,50	7,00	8,00	5,00
Pris / Resultat pr EKB	9,29	7,60	10,15	9,06	5,97
Pris / Bokført egenkapital	1,06	0,93	0,87	0,89	1,00

Utbyttepolitikk

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

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

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

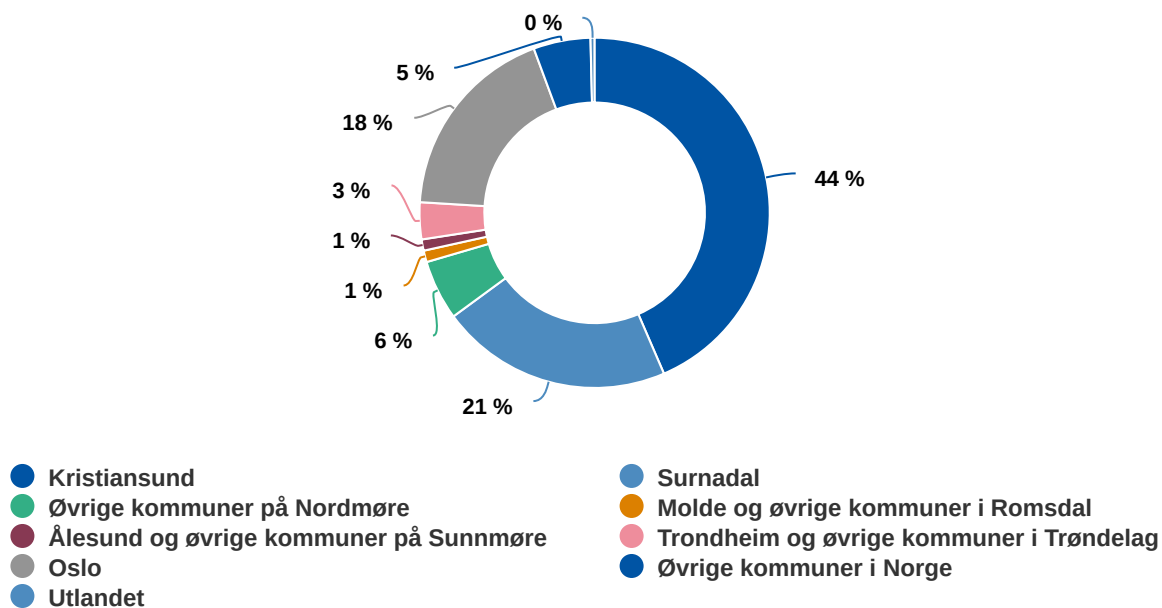
Egenkapitalavkastningen for 2025 i morbanken var 10,5 (11,3) prosent, og for konsernet 11,9 (12,7) prosent.

Egenkapitalbevis og eierstruktur

Bokført eierandelskapital er 1.294 mill. kroner fordelt på 9.061.837 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. SpareBank 1 Nordmøre hadde ved utgangen av året 1.920 private og institusjonelle investorer. Største eiere var Sparebankstiftelsen Nordvest, som eide 30,0 prosent av egenkapitalbevisene og Sparebankstiftelsen Surnadal Sparebank som eide 14,4 prosent av egenkapitalbevisene. Andelen egenkapital eid av egenkapitalbevisene er 35,9 prosent.

Målt i markedsverdier er 99,6 (99,8) prosent av egenkapitalbevisene eid av norske investorer. Når det gjelder antall investorer har 18,8 (20,9) prosent postadresse i Kristiansund kommune, og 11,2 (13,5) prosent postadresse i Surnadal kommune.

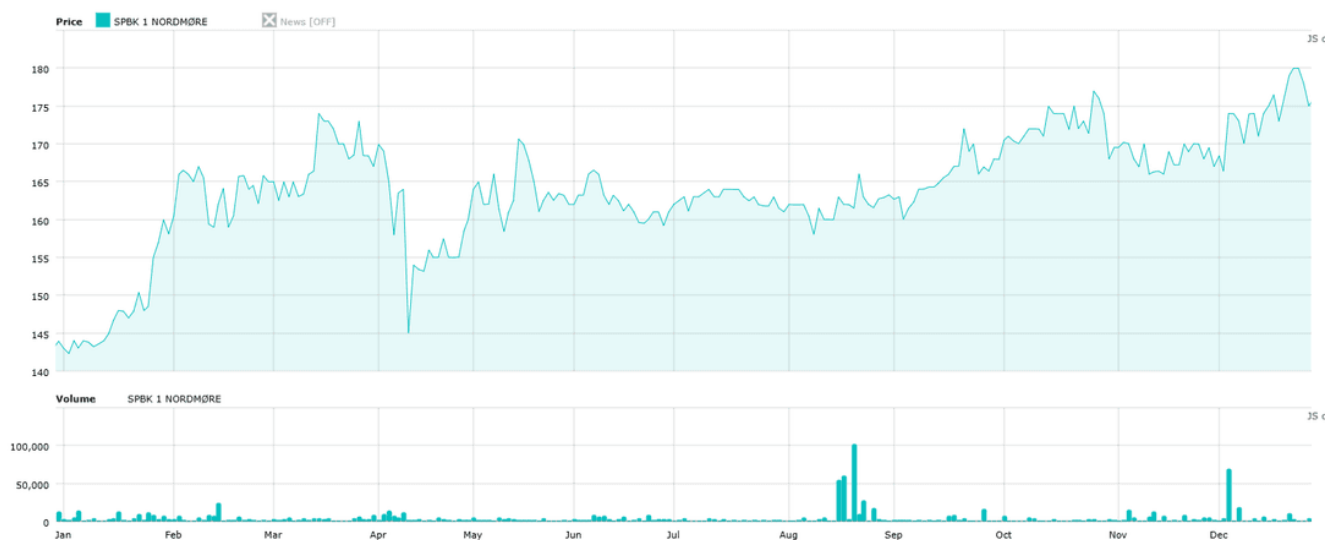
Geografisk fordeling av investorene



Geografisk fordeling egenkapitalbevisene 31.12.2025	Antall eiere	%	Antall EK-bevis	%
Sparebankstiftelsene	2	0,10 %	4.021.275	44,38 %
Kristiansund	361	18,80 %	1.226.193	13,53 %
Surnadal	215	11,20 %	637.127	7,03 %
Øvrige kommuner på Nordmøre	214	11,15 %	500.917	5,53 %
Molde og øvrige kommuner i Romsdal	65	3,39 %	97.382	1,07 %
Ålesund og øvrige kommuner på Sunnmøre	67	3,49 %	93.530	1,03 %
Sum Møre og Romsdal	924	48,13 %	6.576.424	72,57 %
Trondheim og øvrige kommuner i Trøndelag	159	8,28 %	308.304	3,40 %
Oslo	427	22,24 %	1.665.343	18,38 %
Øvrige kommuner i Norge	387	20,16 %	478.123	5,28 %
Utlandet	23	1,20 %	33.643	0,37 %
Totalt	1920	100,00 %	9.061.837	100,00 %

Rating

SpareBank 1 Nordmøre har en «A-» rating med «stable outlook» fra Scope Ratings, sist bekreftet 30. oktober 2025.



Kurs- og volumutvikling SNOR siste 12 mnd

190 år med lokal verdiskaping - jubileumsfeiring

I 2025 markerte SpareBank 1 Nordmøre 190 år som en av de sentrale drivkreftene i regionen. Gjennom jubileumsåret ble både historien, engasjementet og framtidsambisjonene løftet fram gjennom en rekke åpne arrangementer og initiativ over hele Nordmøre.

Bankens røtter går tilbake til 1835, da Christianssunds Sparebank åpnet dørene – kunngjort med trommeslag i byens gater. Siden den gang har 14 lokale sparebanker blitt til dagens SpareBank 1 Nordmøre, som fortsatt bygger på samme grunnidé: Å skape verdier for kunder, eiere og lokalsamfunn.

Rekordhøyt samfunnsengasjement

Jubileumsåret ble et av de mest aktive i bankens historie. Over 120 lag og foreninger fikk støtte, og banken gjennomførte mer enn 40 egne arrangementer. I 2025 delte vi ut nærmere 60 millioner kroner til allmennyttige formål gjennom banken og våre to eierstiftelser Sparebankstiftelsen Nordvest og Stiftelsen Surnadal Sparebank. Dette er midler som kommer våre lokalsamfunn til gode innen frivillig arbeid, kultur, idrett og næringsliv.

En jubileumsfeiring med hele regionen

Jubileumsmarkeringen ble lagt opp som en serie åpne arrangementer gjennom hele året, med mål om å samle innbyggere, kunder, samarbeidspartnere og ansatte.

Blant aktivitetene som fikk mest oppmerksomhet:

- Åpen dag på Knudtzonlunden, en tydelig markering på historisk grunn.
- Gratiskonsserter i Kristiansund og Surnadal, som samlet flere hundre barn og unge.
- GreenTechSee-festivalen på Campus Kristiansund – en møteplass for teknologer, studenter, næringsliv og innovatører, inkludert hackathon og fagkonferanse.

Vi bygger regionen- sammen

Gjennom 190 år har SpareBank 1 Nordmøre vært med på å realisere store og små initiativ som betyr mye for regionen. Vi har bidratt til utvikling av kultur- og idrettstilbud, næringsliv, samferdsel og infrastruktur - og vært med på å løfte fram alt fra lokale ildsjeler til toppidrett.

Jubileumsåret ble en tydelig påminnelse om hvem vi er og hvorfor vi er her: En bank som heier på engasjerte mennesker, sterke fellesskap og gode ideer - og som tar ansvar for å gi noe tilbake.

Blikket videre

Administrerende direktør Allan Troelsen oppsummerte jubileumsåret med at banken ikke bare har sett bakover, men også løftet blikket mot mulighetene som ligger foran. Med dype røtter, et sterkt samfunnsoppdrag og 230 kompetente medarbeidere står finanskonsernet SpareBank 1 Nordmøre godt rustet til å være en aktiv, nyskapende og ansvarlig drivkraft også i framtidens region.



Om banken, virksomheten og konsernet

Konsernet

SpareBank 1 Nordmøre ble i 2021 en realitet etter sammenslåing av Surnadal Sparebank og SpareBank 1 Nordvest. Konsernet består av morbanken og 78 prosent av SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS. SpareBank 1 Nordmøres juridiske formål er sparebankvirksomhet.

Markedsområde

SpareBank 1 Nordmøre har sitt primære markedsområde i Møre og Romsdal. Banken har sin største markedsandel på Nordmøre.

Banken har et godt utbygd kontornett med totalt 8 kontorer i kommunene Averøy, Hustadvika, Kristiansund, Molde, Smøla, Surnadal, Tingvoll, Trondheim og Ålesund.

Datterselskapet SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS er samlokalisert med banken i Eide, Tingvoll (Straumsnes) og Surnadal. I tillegg har de egne kontorer i Aure, Halså, Kristiansund, Tingvoll (sentrum) og Trondheim.

Konsernet SpareBank 1 Nordmøre er totalleverandør av produkter og tjenester til personkunder og bedriftskunder innen finansiering, leasing, sparing og plassering, forsikring, betalingsformidling, eiendomsmegling og regnskapstjenester.



SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS

SpareBank 1 Nordmøre eier 78 prosent av selskapet, øvrige aksjer er eid av ansatte. Selskapet tilbyr regnskaps- og rådgivningstjenester, har omtrent 70 ansatte og kontorer i Møre og Romsdal og Trøndelag.

SpareBank 1-alliansen

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

SpareBank 1-alliansen er Norges nest største finansgruppering.

Alliansen består av 12 selvstendige banker som er fullverdige leverandører av finansielle produkter og tjenester til privatpersoner, bedrifter og organisasjoner.

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

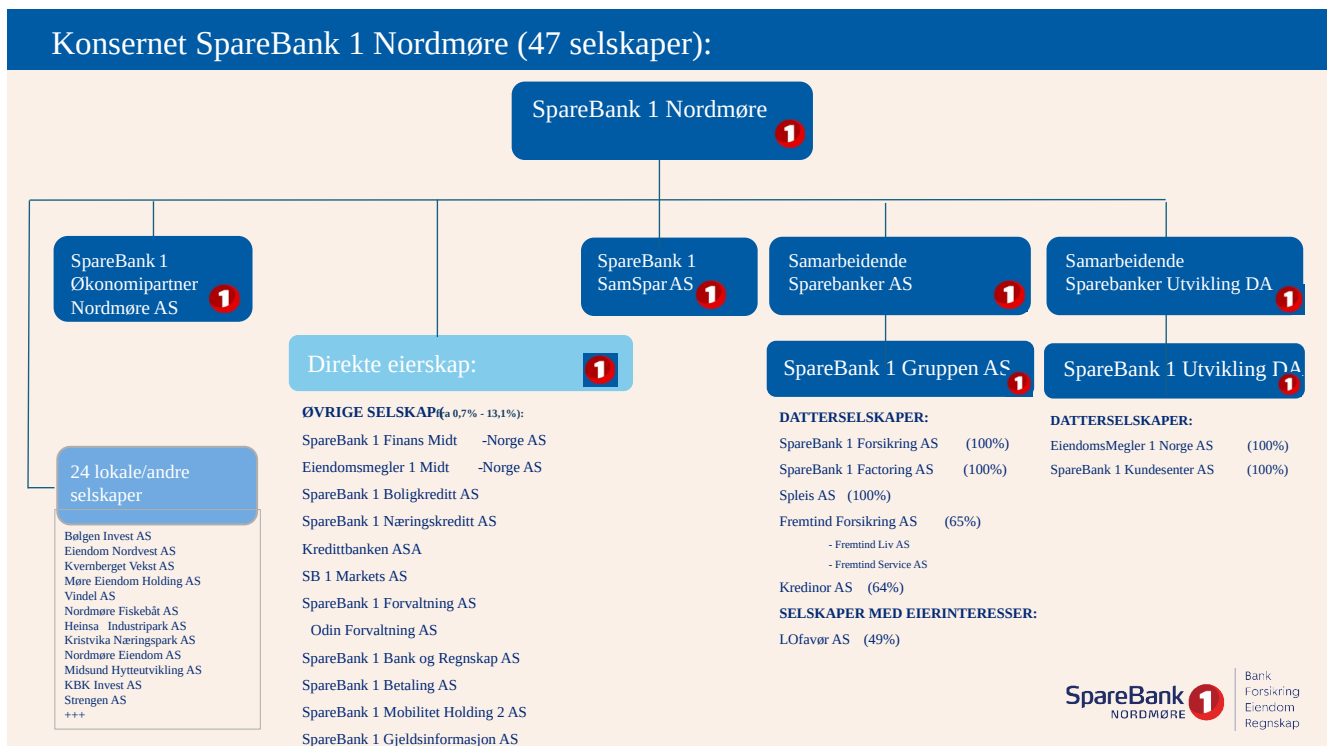
Kundene skal oppleve at SpareBank 1-alliansen er den beste på nærhet, lokal forankring og kompetanse. Totalt har alliansen ca. 8.000 medarbeidere, hvorav ca. 2.200 er tilknyttet SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Utvikling med datterselskaper.

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

SpareBank 1 Utvikling leverer forretningsplattformer og felles forvaltnings- og utviklingstjenester til alliansebankene som kunder, og bidrar til at felles utvikling og felles aktiviteter som gir bankene stordrifts- og kompetansefordeler.

Selskapet eier og forvalter også alliansens immaterielle rettigheter under det felles merkevarenavnet SpareBank 1.

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



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

EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS

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

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

SpareBank 1 Nordmøre eier 13,1 prosent av dette selskapet som gjennom lån og leasingavtaler tilbyr finansiering av bil og andre forbruksvarer til personkunder, og finansiering av driftstilbehør, varelager og fordringer til bedriftskunder.

BÆREKRAFT OG SAMFUNN



Vårt Bærekraftsarbeid

Som en regional finansaktør skal SpareBank 1 Nordmøre være en viktig bidragsyter for en bærekraftig utvikling av regionen. Vårt mål er at hensynet til bærekraft skal være gjennomgående i vår virksomhet. Dette gjelder både måten vi driver konsernet på og de krav vi stiller til kunder, leverandører, egne ansatte og andre interessenter.

FNs bærekraftsmål kan kun realiseres dersom vi har et sterkt engasjement for partnerskap og samarbeid og av den grunn ser vi på mål nr. 17 (samarbeid for å nå målene) som det mest grunnleggende i vårt arbeid.

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

Konsernet ønsker å bruke våre samlede ressurser for å gjøre det enklere for bedrifter og privatpersoner å ta bærekraftige valg; økonomisk, sosialt og miljømessig.

Vi ønsker å gjøre dette arbeidet gjennom involvering av kunder, ansatte, samarbeidspartnere og leverandører for å bidra til løsninger for fremtiden.

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

Definisjoner som er ofte brukt i kapittelet:

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

CSRD: Corporate Sustainability Reporting Directive. Et EU-direktiv som styrker kravene til bærekraftsrapportering for europeiske selskaper, inkludert større norske selskaper gjennom EØS-avtalen.

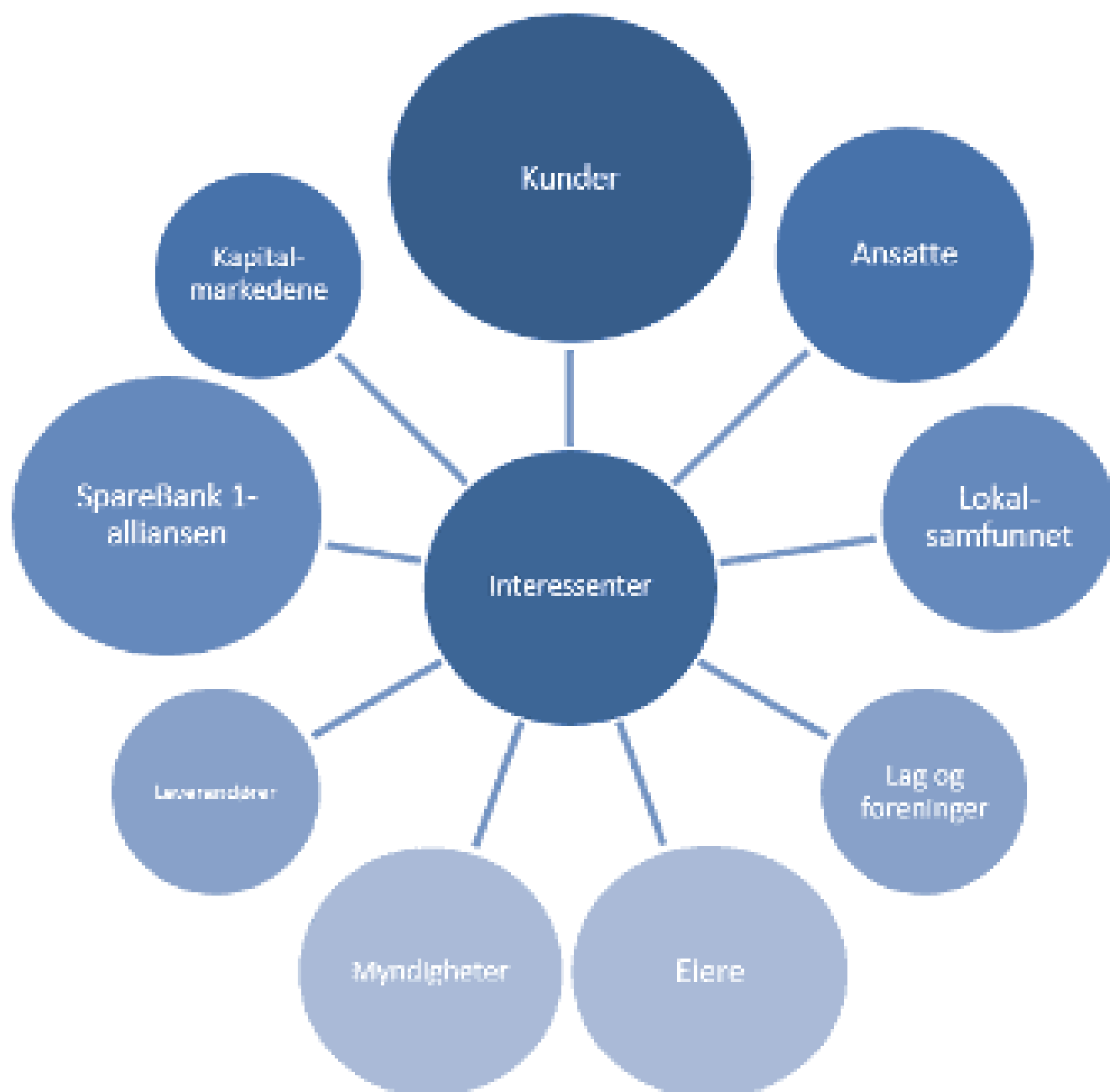
GRI: Global Reporting Initiative. Frivillig rapporteringsstandard på bærekraft.

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

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

Drivkrefter for utvikling

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



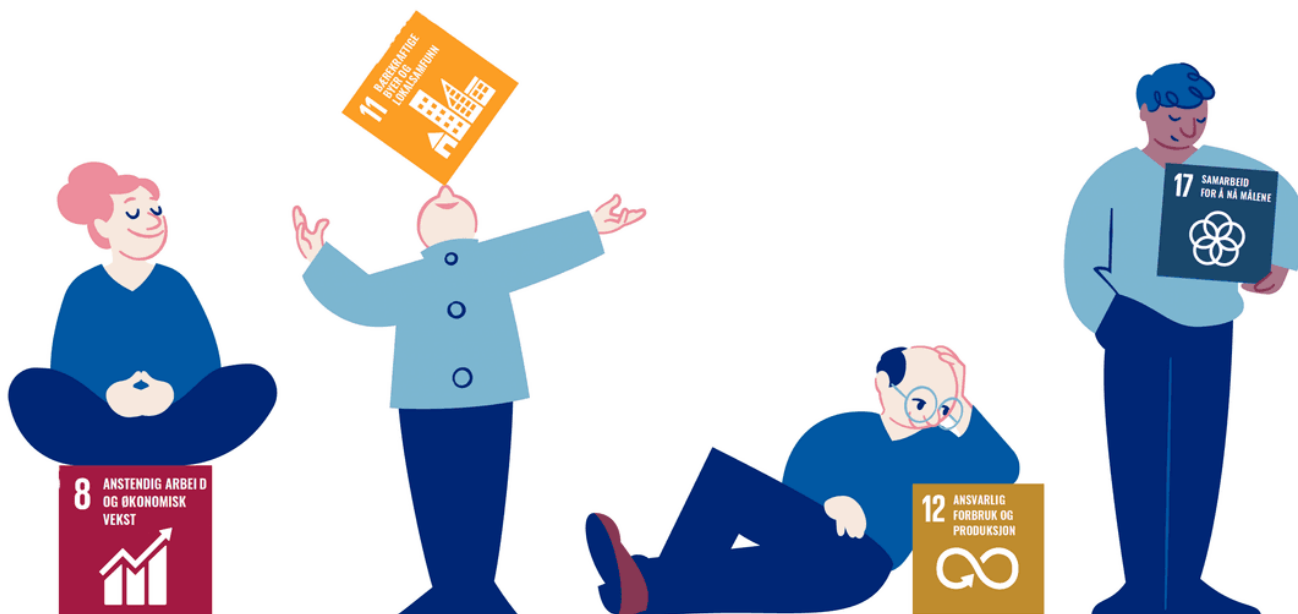
Initiativ vi støtter

FNs bærekraftsmål- hva kan vi påvirke som bank?

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



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



Rammeverk vi følger

Global Reporting Initiative (GRI)

SpareBank 1 Nordmøre rapporterer i henhold til GRI standard. Dette er den internasjonalt ledende standarden for bærekraftsrapportering og er anbefalt av Oslo Børs. GRI-indeksen er vedlagt årsrapporten. Årsrapport for 2025 er oppdatert i henhold til GRI-standard Foundation 2021.

Task Force on Climate-related Financial Disclosure (TCFD)

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

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

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

Prioritering av bærekraftsarbeid – Dobbel vesentlighetsanalyse

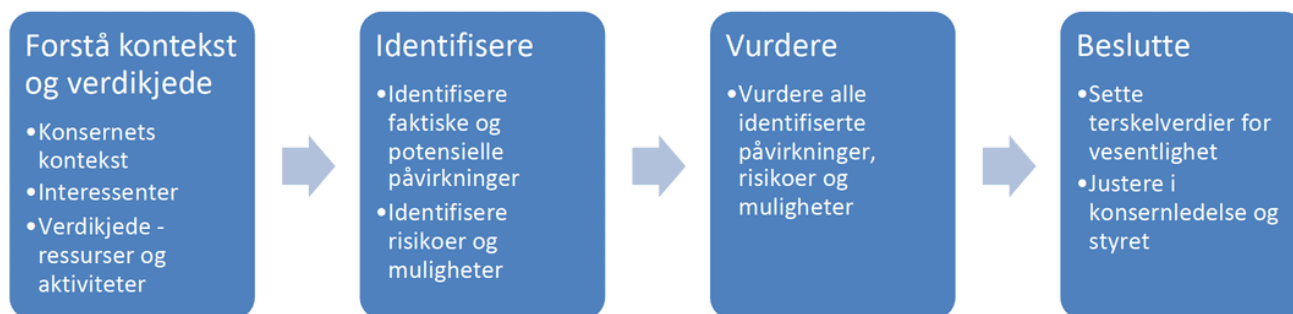
I henhold til Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) skal virksomheter gjennomføre en dobbel vesentlighetsanalyse for å finne hvilke temaer som er relevante å jobbe med og rapportere på. Som et ledd i forberedelsene til CSRD gjennomførte SpareBank 1 Nordmøre en slik analyse høsten 2024. Analysen er gjennomført på konsernnivå – det vil si at analysen omfatter både banken og regnskapshuset SpareBank 1 Nordmøre Økonomipartner AS, heretter omtalt som Økonomipartner. I etterkant av gjennomføringen av dobbel vesentlighetsanalyse kom EU med sin Omnibus-pakke, som innebærer vesentlig lettelse i bærekraftsrapportering. SpareBank 1 Nordmøre følger tett behandlingen av Omnibus-pakken, for å vurdere hva som blir de endelige kravene for oss, og hva som blir markedspraksis. Vi mener uansett at dobbel vesentlighetsanalyse gir et godt grunnlag for å prioritere i bærekraftsarbeidet.

Dobbel vesentlighet tar utgangspunkt i to dimensjoner:

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

For de valgte vesentlige temaene skal det etableres mål, indikatorer, tiltak og planer samt tilhørende policyer. Selv om vi inkluderer oppdatert vesentlighetsanalyse i årsrapporten er det en del arbeid som gjenstår for å tette gapene mellom kravene og det vi har på plass.

Prosess for vesentlighetsanalyse



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

Steg 1: Forstå kontekst og vår verdikjede

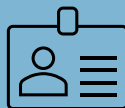
Første del handler om å forstå konsernets kontekst og våre interessenter. Målet med dette steget er å kartlegge relevante interessenter og vår verdikjede.

Interessenter er nøye kartlagt i tidligere årsrapporter for SpareBank 1 Nordmøre gjennom GRI-rapportering. Vi har benyttet dette som utgangspunkt for vår vesentlighetsanalyse, og har ikke kartlagt nye vesentlige interessenter gjennom 2025.

Se figur tidligere i kapittelet for en illustrasjon av våre interessenter.

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

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



Leverandører - sentrale ressurser

SpareBank 1 Utvikling
SpareBank 1 Forvaltning og Odin
SpareBank 1 SamSpar
Fremtind
SpareBank 1 Forsikring
SpareBank 1 Finans
Eiendomsmegler 1
BankID Norge
SpareBank 1 Kreditt
Vps, SpareBank 1 Markets og Euronext
Mastercard Payment Service
Øvrige sentrale IT-systemer
SB1 Næringskreditt og boligkreditt
TietoEvry
Lokale leverandører
Finansinstitusjoner som gir oss funding

Leverandører - sentrale aktiviteter

Tilgang på system, som gjør at vi kan levere verdi til kunder, feks digitalbank
Produkter vi kan videreformidle til kunder
Lokale innkjøp
Finansiering/funding

Egen virksomhet - sentrale ressurser

Medarbeidere
Kontor og bygg
Fysisk distribusjon (kontornett)
Digital distribusjon (nettbank)
Støttefunksjoner, blant annet økonomisk kriminalitet, kredittstøtte, økonomifunksjon, risiko og compliance (andrelinje-funksjon), marked, HR, forretningsutvikling
Vår konsesjon
Interne systemer
Sikkerhet (IRT, informasjonssikkerhet)
Tillitsvalgte

Egen virksomhet - sentrale aktiviteter

Forretningsutvikling
Virksomhetsstyring
Virksomhetskontroll
Markedsføring
Drift av bankens eiendommer

Utvikling av ansatte og oppfølging av arbeidsgiveransvaret

Kunder og gavemottakere/ sponsorater og eiere - sentrale ressurser

Lag, foreninger og aktiviteter vi støtter
Finansieringsprodukter (lån og leasing)
Rådgivere PM
Kunder PM
Rådgivere BM
Kunder BM
Fagspesialister
Eiere
Forsikringsprodukter
Spareprodukter, herunder fond og kontoer

Kunder og gavemottakere/ sponsorater - sentrale aktiviteter

Gaveaktivitet
Sponsoraktivitet
Finansieringstjenester, feks lån
Forsikringstjenester
Sparing og plassering
Betalingstjenester
Rådgivning
Aktiv utbyttepolitikk
Skape møteplasser
Bidra til næringsutvikling



Leverandører - sentrale ressurser

Systemleverandører ERP system
Iteam/ IT-plattform
IT-utstyr
Lokale leverandører

Leverandører - sentrale aktiviteter

Tilgang på regnskap, faktura, lønn og HR-systemer
Lokale innkjøp

Egen virksomhet - sentrale ressurser

Medarbeidere
Leide kontorer
Støttefunksjoner, feks. kvalitetsarbeid, håndtere
Konsesjon/godkjenning fra
Finanstilsynet/Regnskap Norge

Egen virksomhet - sentrale aktiviteter

Leie av kontorer
Virksomhetsstyring
Virksomhetskontroll
Databehandling
Utvikling av ansatte og oppfølging av arbeidsgiveransvaret

Kunder og gavemottakere/ sponsorater og eiere - sentrale ressurser

Regnskapskunder
Lønnskunder
Regnskapsavdeling
Lønnsavdeling

Kunder og gavemottakere/ sponsorater - sentrale aktiviteter

Gaveaktivitet
Sponsoraktivitet
Regnskapstjenester
Lønn/HR-tjenester
Rådgivningstjenester
Systemtjenester
Betale utbytte

Steg 2: Identifisere

Neste steg handler om å identifisere alle (eller mange) potensielle og faktiske påvirkninger, risikoer og muligheter.

Påvirkninger handler om hvordan vi som konsern påvirker ulike ESG-temaer (innsiden-ut perspektiv). Det kan for eksempel være hvordan vi påvirker klima og miljø gjennom våre utlån, eller forretningsetikk gjennom våre regnskapstjenester.

Risikoer og muligheter er hvordan ulike ESG-temaer påvirker konsernet finansielt (utsiden-inn perspektivet). For eksempel hvordan risiko for økonomisk kriminalitet påvirker konsernet finansielt ved høyere kostnader og større tap.

Bildet nedenfor er en illustrasjon av de to områdene for vesentlighet. Ofte vil et tema som konsernet påvirker også utgjøre en finansiell risiko eller mulighet (dobbel vesentlighet).



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

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

Steg 3: Vurdering av påvirkninger, risikoer og muligheter

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

Vurdering av påvirkninger

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

	Faktisk påvirkning	Potensiell påvirkning
Negativ	Skala x Omfang x Uopprettelighet	Skala x Omfang x Uopprettelighet x Sannsynlighet
Positiv	Skala x Omfang	Skala x Omfang x Sannsynlighet

Tabellen nedenfor viser hvordan vi har vurdert de ulike faktorene

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

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

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

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

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

Vurdering av risikoer og muligheter

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

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

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

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

Steg 4: Beslutte vesentlige temaer

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

Vi setter terskelverdier til følgende:

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

Basert på vurderingen er følgende tema vesentlig:

E1 Klimaendringer

	Selskap	Type	Hvor i verdikjeden?			Tidshorisont		
			Oppstrøms (leverandører)	Egen virksomhet	Nedstrøms (kunder)	Kort sikt	Middels sikt	Lang sikt
Utslipp knyttet til utlån Finansierte utslipp, både innenfor personmarked og bedriftsmarked	Banken	Faktisk negativ påvirkning			◇		◇	
Overgangsrisiko knyttet til eiendom Overgangsrisiko knyttet til omstilling av våre bedrifts-kunder innenfor eiendom. Gjelder re-utleie eiendom og energiomstilling eiendom. Strengere regulering med energidirektiv fra EU.	Banken	Risiko			◇		◇	
Rådgivning knyttet til energisparing ved renovering (PM) Potensiell positiv påvirkning knyttet til renovering av bygg og energisparing for personmarked.	Banken	Potensiell positiv påvirkning og mulighet			◇		◇	
Digitalisering av regnskapsprosesser Mulighet ved å bidra til digitalisering av regnskapsprosesser.	Økonomipartner	Mulighet			◇		◇	

S1 Egne ansatte - Sosiale forhold

	Selskap	Type	Hvor i verdikjeden?			Tidshorisont		
			Oppstrøms (leverandører)	Egen virksomhet	Nedstrøms (kunder)	Kort sikt	Middels sikt	Lang sikt
Ansattes helse og jobb-fritid-balanse Både en negativ påvirkning og en risiko knyttet til ansattes helse og jobb-fritid-balanse grunnet høyt arbeidspress.	Økonomipartner	Negativ påvirkning, risiko		◇		◇		
Tilpasset (riktig) kompetanse for fremtiden Risiko for at man ikke har riktig kompetanse for fremtiden. Gjelder for å kunne levere på digitalisering og økt konkurranse.	Økonomipartner	Risiko		◇			◇	

S2 Ansatte i verdikjeden (kunder)

	Selskap	Type	Hvor i verdikjeden?			Tidshorisont		
			Oppstrøms (leverandører)	Egen virksomhet	Nedstrøms (kunder)	Kort sikt	Middels sikt	Lang sikt
Ivaretagelse av arbeidsgiveransvar hos kunder Faktisk positiv påvirkning på ansatte hos kunder; at det kommer på plass arbeidsavtaler, andre lovpålagte ordning (refusjoner, pensjon og forsikring). Påvirkningen skjer i møte med kunder.	Økonomipartner	Positiv påvirkning, mulighet			◇	◇		

S3 Lokalsamfunn

	Selskap	Type	Hvor i verdikjeden?			Tidshorisont		
			Oppstrøms (leverandører)	Egen virksomhet	Nedstrøms (kunder)	Kort sikt	Middels sikt	Lang sikt
Aktivt samfunnsengasjement for generasjoner Bidrag til våre lokalsamfunn gjennom vårt samfunnsengasjement. Bidrar til at flere blir inkludert i lokale aktiviteter, for eksempel barn og unge. Samt tiltak som gatelag, byttehelg, skibanken. Jobber for at "alle skal med" i lokale aktiviteter. bidrar til aktivitet, møteplasser, attraktive lokalsamfunn.	Banken	Positiv påvirkning, mulighet			◇		◇	
Bidrag til lokale arbeidsplasser Potensiell positiv påvirkning ved at våre utlån bidrar til lokale arbeidsplasser. I tillegg til andre aktiviteter som møteplasser og grundersatsing.	Banken	Positiv påvirkning, mulighet			◇		◇	

S4 Kunder

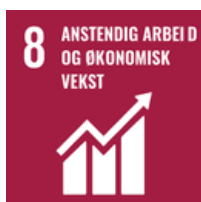
	Selskap	Type	Hvor i verdikjeden?			Tidshorisont		
			Oppstrøms (leverandører)	Egen virksomhet	Nedstrøms (kunder)	Kort sikt	Middels sikt	Lang sikt
Svindler hos kunder Faktisk negativ påvirkning - kunder blir svindlet. Stort ansvar på oss som bank for å sikre at kunder har god informasjon og ikke går på svindelforsøk	Banken	Negativ påvirkning, risiko			◇	◇		
Risiko for at økonomipartner blir benyttet til svindel Risiko for at vi som regnskapsfører blir brukt for å svindle kunder.	Økonomipartner	Risiko			◇	◇		

G1 Forretningsetikk/virksomhetsstyring

	Selskap	Type	Hvor i verdikjeden?			Tidshorisont		
			Oppstrøms (leverandører)	Egen virksomhet	Nedstrøms (kunder)	Kort sikt	Middels sikt	Lang sikt
Hvitvasking bedriftsmarked og personmarked Risiko for at kunder hvitvasker penger, både BM og PM. Det gjelder hendelser og forsøk knyttet til hvitvasking av midler som kommer fra kriminalitet.	Banken	Negativ påvirkning, Risiko			◇	◇		
Forretningsetikk kunders virksomhet Faktisk positiv påvirkning på forretningsetikk i våre kunders virksomhet. Legge til rette for god forretningsskikk, lovpålagte oppgaver, ikke operere i gråsoner	Økonomipartner	Positiv påvirkning, mulighet			◇		◇	

Vesentlige temaer innen bærekraft

Ansvarlige utlån bedriftsmarked



Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

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

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

Hva har vi fått til i 2025?

Noen av våre prioriteringer i året som har gått:

Grønne låneprodukter for bedriftsmarked

Første halvår 2025 lanserte vi oppdaterte grønne lån for bedriftsmarkedet, og dette har også vært fokus gjennom 2025. Dette er låneprodukter som gir bedre vilkår til kunder som kan dokumentere at de er særlig bærekraftige i tråd med EUs Taksonomi, eller gjennomfører relevante tiltak. Vi har siden 2023 hatt grønne lån til eiendom og energitiltak, men nå har vi også dette for flere bransjer, blant annet landbruk. Gjennom disse lånene ønsker vi å øke den positive påvirkningen vi har, samt redusere vår overgangsrisiko.

Økning i grønn portefølje bedriftsmarked

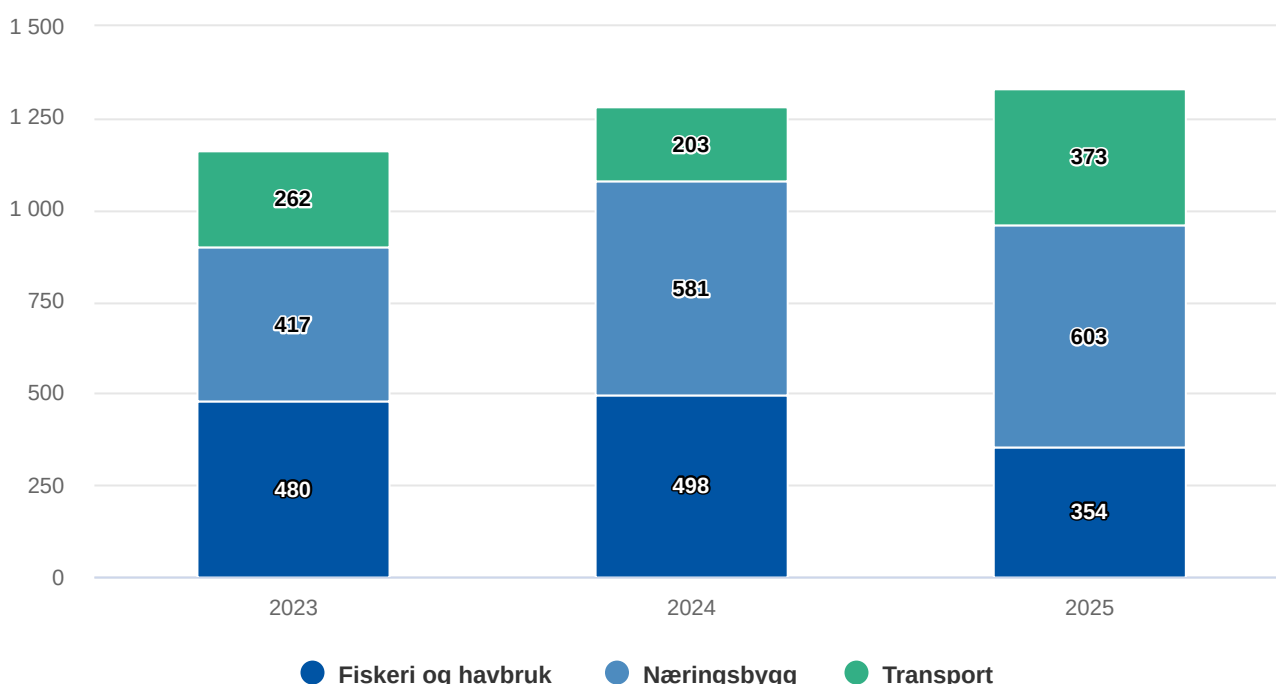
Vi måler kvartalsvis økning i grønn portefølje bedriftsmarked, og har et strategisk mål om 7 prosent

økning årlig for denne porteføljen. Dette er utlån som klassifiserer i henhold til vårt grønne obligasjonsrammeverk (Green Bond Framework).

Per 31.12.2024 var grønn portefølje bedriftsmarked avrundet til 1.283 mill. kroner. Dette har økt til 1.333 mill. kroner per 31.12.2025, hvilket tilsvarer en økning på 3,9 prosent. Økningen er i kategorien grønne næringsbygg og ren transport. Kategorien fiskeri og havbruk er imidlertid noe lavere enn samme tidspunkt i fjor.

Grønn portefølje bedriftsmarked, mill. Kroner.

Utvikling grønn portefølje bedriftsmarked



• Modul til kredittvurderinger

Siden 2023 har vi benyttet en bransjespesifikk ESG-modul for vurdering av ESG-risikoen for våre utlånskunder. ESG-modulen er benyttet for alle engasjement over 5 mill. kroner, og lagt ved kredittsaken. Modulen er et verktøy for oss for å kartlegge våre kunders risiko, og et dialogverktøy som kan brukes sammen med kunden. Vi har gjennomført i overkant av 500 vurderinger i modulen. Modulen har i 2025 blitt forbedret med en egen SMB-versjon (versjon for små og mellomstore bedrifter).

• Arbeid med kompetanse

Vi har i 2025 jobbet videre med kompetanse ESG for våre rådgivere. Hovedtema i 2025 har vært eiendom, og tiltak innenfor eiendomsbransjen, samt landbruk. Det har i tillegg vært tema på

webinarer som er utarbeidet i SpareBank 1-alliansen, samt vært del av obligatoriske e-læringskurs, samt tema på bransjesamlinger.

Strategiske mål for området

For strategiperioden 2023-2025 er dette våre viktigste mål:

Mål nr.	Mål 2023-2025	Status 2025	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Utvikle god bærekraftskompetanse, slik at vi kan gi råd til våre kunder om å ta bærekraftige valg og redusere vår ESG-risiko.	Varierende kompetanse. Startet på et læringsløp som skal øke rådgivernes kompetanse på området.	Læringsløp.
2	Øke våre utlån som kvalifiserer til Grønt obligasjonsrammeverk og/eller EUs taksonomi med 7 % årlig.	3,9 prosent økning i 2025.	Dialog med kundene, finne gode prosjekter, tilby gunstigere betingelser.
3	ESG-vurdering av alle engasjement over 5 mill. kroner.	Tatt i bruk generell ESG-modul for alle større engasjement.	Videre arbeid med kompetanse på ESG-vurderinger.
4	Redusere våre utslipp i porteføljen i henhold til Parisavtalen, mot nullutslipp i 2050.	Se vedlegg til bærekraftsrapportering for beregning av våre utslipp på bedriftsmarkedsportefølje.	Ha dialog med våre kunder om reduisering av utslipp.

Ansvarlige utlån personmarked



Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

En stor del av de globale klimautslippene kommer fra privat forbruk. I møte med kundene vil vi derfor bidra til bevisste og bærekraftige valg gjennom god veiledning og relevant produktinformasjon. Vi skal fremme bærekraftige løsninger der det er naturlig, tilby produkter med sosial profil – særlig for unge i etableringsfasen – og sikre tilgjengelighet også for ikke-digitale kunder i tråd med bransjenormen for finansiell inkludering.

Hva har vi fått til i 2025?

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

- **Tilby produkter med sosial profil**

Et viktig mål for oss er å tilby produkter med sosial profil. Vi ønsker å motivere til bolyst og til at det skal bli enklere for unge å etablere seg i vårt markedsområde. Vi tilbyr følgende produkter med sosiale profil:

- Boliglån for unge (BLU)

- Førstehjemslån
- LO Favør boliglån for unge
- LO Favør førstehjemslån

Per 31.12.2025 har vi totalt 3.130 mill. kroner i utlån med sosial profil, hvilket utgjør 21,9 prosent av våre totale utlån (eks. overført til boligkreditt) i personmarkedet.

- **Tiltak for å heve rådgivers kompetanse**

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

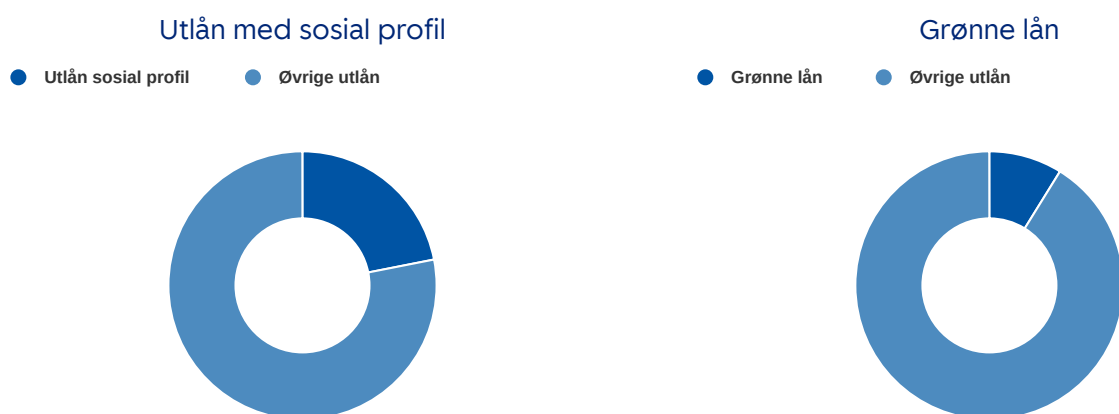
- **Økning i grønne boliglån og byggelån**

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

Per 31.12.2025 er våre utlån til grønne boliger totalt 1.262 mill. kroner og utgjør 8,8 prosent av våre utlån på personmarked (eks. overført til boligkreditt). Produktene ble lansert på slutten av 2021 og banken har hatt stort fokus på området. Tilsvarende tall for utgangen av 2024 var 1.057 mill. kroner. Vårt strategiske mål var en dobling fra 2022 til 2025, dette tilsvarer utlån til grønne boliger på 748 mill. kroner ved utgangen av 2025.

Se mer informasjon i våre vedlegg til bærekraftsrapporten.

Vi tilbyr i tillegg grønne lån til energiltak opptil kr. 250.000.



Strategiske mål for området

For strategiperioden 2023-2025 er dette våre viktigste mål:

Mål nr.		Status 2025	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Utvikle god bærekraftskompetanse, slik at vi kan gi råd til våre kunder om å ta bærekraftige valg og redusere vår ESG-risiko.	Variierende kompetanse. Tema på personmarked-samling og oppdatering gjennom autorisasjonsordning.	Gjennomføre ytterligere kompetansehevende tiltak.
2	Frem til 2025 skal våre utlån til grønne boliger dobles målt mot 2022-nivå.	Per 31.12. er 1 262 millioner kroner utlånt til grønne boliger.	Promotere grønne produkter, motivere til tiltak hos våre kunder.
3	Tilby produkter med sosial profil.	Tilbyr dette allerede i dag.	Vurdere andre produkter med sosial profil, gjøre produktene godt kjent for rådgivere og kunder.
4	Sikre god finansiell inkludering gjennom tydelig informasjon til kunder og/eller pårørende og åpne kontorer.	God på dette i dag, gjennomført flere tiltak for å ivareta dette.	Vurdere andre tiltak som sikrer god finansiell inkludering.

Våre medarbeidere



Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

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

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

Hva har vi fått til i 2025?

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

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

Mål: Minst 97 % nærvær.			
	Mål	Resultat 2025	Måloppnåelse
Tilstedeværelse	97,0 %	94,4 %	Ikke oppnådd

Gjennom hele 2025 er det gjennomført kontinuerlig måling av våre medarbeideres tilfredshet og engasjement. Hensikten er at undersøkelsen skal bidra til økt kommunikasjon og mer åpent klima, større delaktighet og økt teamfølelse. Målet er økt medarbeiderengasjement. Verktøyet gir en god støtte i vårt arbeid med å sikre et godt psykososialt arbeidsmiljø.

Banken har en rutine for varsling av kritikkverdige forhold, inkludert trakassering, mobbing, seksuell trakassering, diskriminering, kriminelle forhold og situasjoner der liv og helse er i fare. Varsler som mottas blir kvalitetssikret og vurdert før de videresendes til de som skal håndtere dem videre. Banken har både en intern og en ekstern varslingskanal.

Den eksterne kanalen er en sikker elektronisk løsning som driftes av granskningsenheten i rådgivnings- og revisjonsselskapet EY.

Likestilling

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

Det ble også i 2025 satt av midler til denne potten.

GRI 405-2 Lønnsforskjell mellom menn og

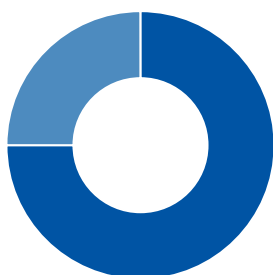
kvinner. Kvinners lønn som andel av menns etter stillingsnivå:

	2024	2025
Kunderådgiver	103 %	104%
Rådgiver personmarked	95 %	89%
Rådgiver bedriftsmarked	87 %	92%
Stab/støtte	94 %	98%
Teamleder	100 %	86%
Mellomleder	89 %	88%
Konsernledelse	81 %	81%

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

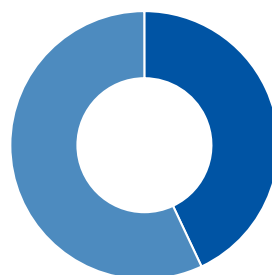
Kjønnsfordeling i konsernledelsen

● Menn ● Kvinner



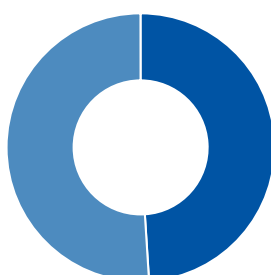
Kjønnsfordeling i styret

● Menn ● Kvinner



Kjønnsfordeling totalt

● Menn ● Kvinner



Opplæring og utvikling av våre medarbeidere

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

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

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

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

Strategiske mål for området

Mål nr.	Mål	Status 2025	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Kjønnsbalanse på ledernivåer.	45 % menn og 55 % kvinner på nivå 3. Samlet i selskapet (nivå 1 – 3) er det 53 % menn og 47 % kvinner.	Kontinuerlig arbeid ved rekruttering og utvikling av medarbeidere.
2	Minst 97 % nærvær.	Noe lavere enn målet.	Kontinuerlig arbeid med arbeidsmiljø og oppfølging.
3	Ha en god oversikt over kompetansekrav som kreves av våre medarbeidere på bærekraft.	I gang med å definere kompetansekrav.	Fortsette arbeidet med å kartlegge krav til kompetanse for å etablere læringsløp.

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

- Jobbe aktivt for å ha kjønnsbalanse i rekruttering av lederstillinger
- Jobbe forebyggende og systematisk med nærvær
- Avdekke kompetansegap og gjennomføre tiltak for å heve kompetanse innen teknologi, fag og bærekraft
- Jobbe systematisk med det psykososiale arbeidsmiljøet

GRI 401-1	Nyansettelser og turnover	
a. 1	Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye ansettelser i rapporteringsåret fordelt på alder	13 4 stk under 30 8 stk 30 – 50 1 over 50
a. 2	Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye kvinnelige ansettelser i rapporteringsåret	6
a. 3	Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye mannlige ansettelser i rapporteringsåret	7
a. 4	Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye ansettelser under rapporteringsåret fordelt på region	12 i Møre og Romsdal 1 i Trøndelag 8 (5 pensjonister)
b. 1	Oppgi det totale antallet og gjennomtrek-frekvensen av ansette under rapporteringsåret fordelt på alder	0 stk under 30 4 stk 30 – 50 4 stk over 50
b. 2	Oppgi det totale antallet og gjennomtrek-frekvensen av kvinnelige ansettelser i rapporteringsåret	3 (2 pensjonister)
b. 3	Oppgi det totale antallet og gjennomtrek-frekvensen av mannlige ansettelser i rapporteringsåret	5 (3 pensjonister)
b. 4	Oppgi det totale antallet og gjennomtrek-frekvensen av ansettelser i rapporteringsåret fordelt på region	8 i Møre og Romsdal

GRI 401-3	Foreldrepermisjon	
a. 1	Totalt antall kvinnelige ansatte som hadde rett til foreldrepermisjon	Alle
a. 2	Totalt antall mannlige ansatte som hadde rett til foreldrepermisjon	Alle
b. 1	Totalt antall kvinnelige ansatte som tok ut foreldrepermisjon	3
b. 2	Totalt antall mannlige ansatte som tok ut foreldrepermisjon	1
c. 1	Totalt antall kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foreldrepermisjon	0
c. 2	Totalt antall mannlige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foreldrepermisjon	0
d. 1	Totalt antall kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjonen og som fortsatt var ansatt 12 måneder etter foreldrepermisjon	0
d. 2	Totalt antall mannlige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon og som fortsatt var ansatt 12 måneder etter	0
e. 1	Opgi prosentandel kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon	Ikke aktuelt
e. 2	Opgi prosentandel mannlige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon	Ikke aktuelt
e. 3	Opgi prosentandel kvinnelige ansatte som fortsatt var ansatt 12 måneder etter retur fra foreldrepermisjon	100 %
e. 4	Opgi prosentandel mannlige ansatte som fortsatt var ansatt 12 måneder etter retur fra foreldrepermisjon	100 %

Arbeid mot økonomisk kriminalitet



Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

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

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

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

Bankens arbeid innenfor antihvitvask-området i 2025

Kriminalitetsbildet er stadig i utvikling og SpareBank 1 Nordmøre jobber kontinuerlig for å være best mulig rustet i arbeidet mot økonomisk kriminalitet. Vi har i løpet av de siste 3 årene fått på plass et meget sterkt team som jobber dedikert i kampen mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd, og dette har høyt fokus i bankens virksomhet. Det ble ved årlig oppdatering av

bankens styrende dokumenter innenfor området gjort et omfattende arbeid for bedre identifisere og vurdere risikoer banken er utsatt for.

Vår risikovurdering er utarbeidet med bred involvering av bankens ansatte, og ble behandlet av styret mot slutten av året. Risikovurderingen legger grunnlaget for prioritering av tiltak, internkontroller og risikobasert oppfølging av kundene.

Svindel

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

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

Banken erfarer at svindlere tar kontakt med mennesker via flere kanaler enn bare epost og sms, samt at bedrageriforsøkene er mer målrettede. I dialog med svindlere oppgir kunder dessverre personlig informasjon som passord til sin BankID og kortinformasjon som kan føre til økonomiske tap både for kunder og banken. Kommende trender er at kunstig intelligens og QR-kode for phishing (quishing) er i oppsving. Det er kunder i alle aldre som blir utsatt for svindelforsøk, og det må skapes enda høyere bevissthet ved at alle blir flinke til å **stoppe opp, tenke og sjekke**.

Etter vår vurdering har vi gode rutiner for mottak og behandling av svindelsaker, samt tiltak for å forebygge svindel. Gjennom året har vi klart å få tilbakeført flere større beløp etter at våre kunder er utsatt for svindelforsøk.

Opplæring

Fra Policy for bekjempelse av hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd:

«Det må sikres at styret, ansatte og andre som utfører oppdrag for konsernet gjennomfører tilstrekkelig opplæring». Vi har et omfattende opplegg for digital opplæring, for å sikre at alle medarbeidere gjennomfører oppgaver med oppdatert og relevant kunnskap.

Det jobbes kontinuerlig med å oppdatere kompetansen i hele organisasjonen for å være best mulig rustet i kampen mot økonomisk kriminalitet.

Banken har obligatorisk grunnopplæring av hvitvaskingsregelverket og svindelområdet, samt flere oppdateringscase som går nærmere inn på aktuelle problemstillinger, indikatorer og trender.

Kompetanseheving var et prioritert område i 2025. Alle ansatte gjennomførte tilpasset opplæring gjennom en kombinasjon av digitale e-læringsmoduler og fysiske samlinger. Dette bidro til å styrke risikoforståelsen og opprettholde et høyt bevissthetsnivå i organisasjonen.

Strategiske mål for området

Våre hovedmål for området er å forebygge, avdekke og rapportere økonomisk kriminalitet. Vi jobber også kontinuerlig med å forankre antihvitvaskarbeidet i hele organisasjonen, og skape en "kultur" og forståelse for at dette er et meget viktig arbeid i hele banken. Målet med arbeidet er å sikre at banken til enhver tid har en risikobasert og effektiv tilnærming for å beskytte kunder, banken og samfunnet.

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

Mål nr.	Mål	Status 2025	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Gjennomføre løpende antihvitvask-opplæring for alle medarbeidere.	Styret og alle medarbeidere i banken har gjennomført relevant opplæring.	Detaljert opplæringsplan.
2	Ta i bruk ESG-modul til kjenn din kunde-prosessen for større bedriftsmarkedsengasjement.	Ikke igangsatt.	Ta i bruk modul eller annen teknologi.
3	Ta i bruk ny teknologi for å effektivisere kjenn din kunde (KYC)-prosess.	Er i gang med et nytt verktøy.	Ta i bruk nye digitale verktøy.
4	Bruke våre kanaler til å gi våre kunder kompetanse på å avdekke svindelforsøk.	Banken har gjennom 2025 deltatt på ulike arrangement for å snakke om forebygging av svindel. Videre bruker vi egne kanaler, sosiale medier for å belyse tema.	Utføres ved behov.

ÅRSREGNSKAP



Årsberetning

Virksomhetsområde og marked

Konsernet SpareBank 1 Nordmøre består av SpareBank 1 Nordmøre og 78 prosent av SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS. Regnskapet til datterselskapet konsolideres fullt ut i konsernregnskapet.

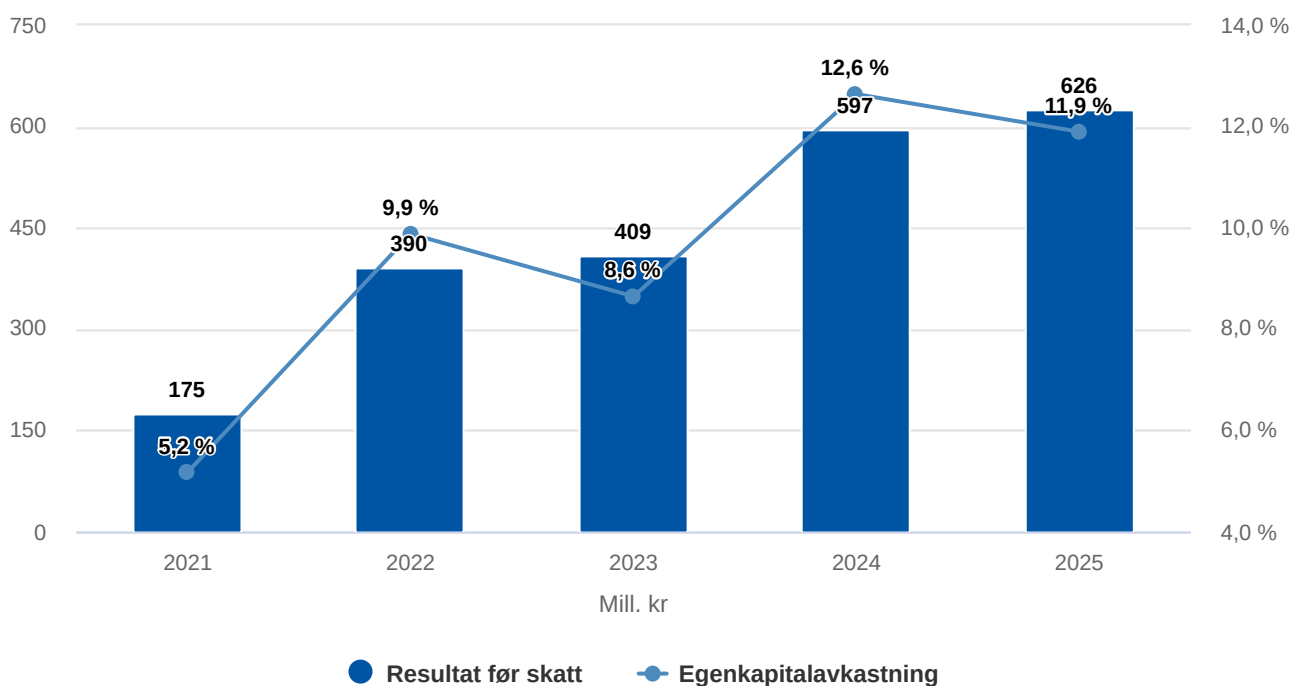
SpareBank 1 Nordmøre eier indirekte 2,43 prosent av SpareBank 1 Gruppen AS og 2,39 prosent i SpareBank 1 Utvikling DA. Disse eierinteressene resultatføres etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet tilsvarende bankens eierandel.

SpareBank 1 Nordmøre har eierandeler i en rekke SpareBank 1-selskap. Se nærmere beskrivelse i [Note 26](#) og [Note 39](#), samt her om SpareBank 1-alliansen.

Utbytte fra disse selskapene tas til inntekt i konsernregnskapet.

SpareBank 1 Nordmøre har sitt primære markedsområde i Møre og Romsdal. Konsernet er totalleverandør av produkter og tjenester innen finansiering, sparing og plassering, skadeforsikring, livsforsikring, betalingsformidling, rådgivning og regnskapstjenester. Konsernet har kontorer i kommunene Aure, Averøy, Heim, Hustadvika, Kristiansund, Molde, Smøla, Surnadal, Tingvoll, Trondheim og Ålesund.

Resultat før skatt - Egenkapitalavkastning



Noen hovedtall for konsernet etter 2025 (2024)

- Forretningskapital 41.865 mill. kroner (39.677)
- Utlånsvekst inkl. avlastning til kredittforetak 5,4 % (7,9 %)
- Innskuddsvekst 7,2 % (3,0 %)
- Resultat før skatt 626 mill. kroner (597)
- Egenkapitalavkastning 11,9 % (12,6 %)
- Ren kjernekapital forholdsmessig konsolidert 17,42 % (17,01 %)

Bankens virksomhet i 2025

Banken oppnådde en god utlånsvekst i 2025, med 1.859 mill. kroner i netto utlånsvekst. Utlånsveksten inklusiv avlastning til kredittforetak ble 5,4 %, mot 7,9 % i 2024.

Resultat før skatt ble 626 mill. kroner, som er tidenes beste resultat.

Banken er både direkte og indirekte medeier i mange selskaper i SpareBank 1 alliansen, og samarbeider bredt med disse i konsernets operative virksomhet. Samarbeidsavtalen som ble signert med LO tilbake i 2019, har gitt banken tilgang til mange nye kunder og økt mersalg, også i 2025.

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

Banken gjennomførte i 2024 et lønnsomhetsprogram, og det er gjennom året iverksatt mange prosjekter og prosesser for å videreutvikle og forbedre bankens virksomhet.

I løpet av driftsåret har banken avviklet et kontor. I 2025 har banken styrket satsingen på bærekraft og økonomisk kriminalitet (antihvitvask og svindelbekjempelse), og økt investeringene innen teknologi.

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

Ratingbyrået Scope Ratings GmbH offentliggjorde den 30. oktober 2025 en oppdatert rating av banken og bankens gjeld. SpareBank 1 Nordmøre opprettholder sin utsteder-rating «A-» med «Stable outlook». Bankens senior usikrede gjeld opprettholdt også rating «A-» med «Stable outlook».

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker SNOR.

Resultatutvikling, inntekter, kostnader og nedskrivninger

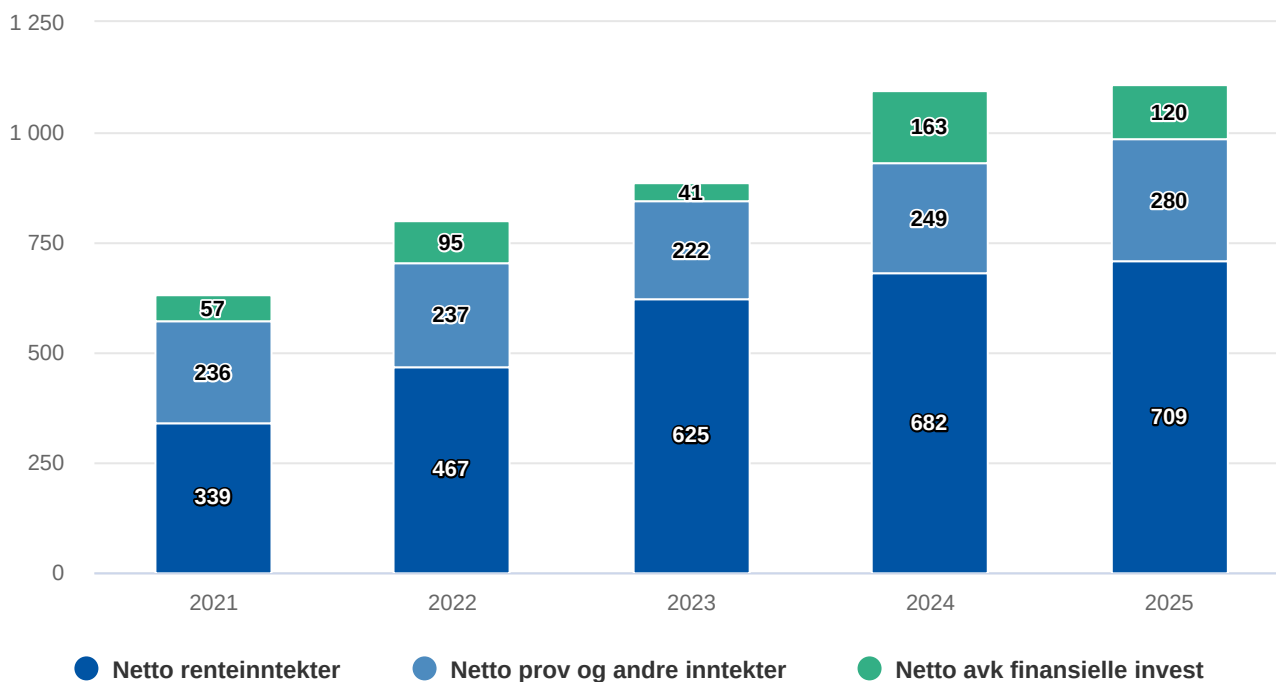
Konsernet fikk i 2025 et resultat før skatt på 626 mill. kroner, mot 597 mill. kroner i 2024.

Netto renteinntekter ble 709 (682) mill. kroner, som er 1,88 % (1,87 %) av gjennomsnittlig forretningskapital.

Netto provisjons- og andre inntekter utgjorde 280 (249) mill. kroner i 2025.

Netto avkastning fra finansielle eiendeler inklusive resultatandeler og utbytter ble 120 (163) mill. kroner i 2025.

Inntektsprofil - konsern



Banken oppnådde en utlånsvekst inklusiv avlastning til kredittforetak i 2025 på 5,4 %. Dette er noe lavere enn i 2024, da utlånsveksten var 7,9 %.

Innskuddsvekst var i 2025 7,2 %, som er høyere enn innskuddsveksten for 2024, som var 3,0 %.

Grønne utlån

Banken vedtok i desember 2022 en ny bærekraftstrategi, hvorav et av målene er å doble utlån til grønne boliger i strategiperioden 2023 - 2025. Grønne utlån i privatmarkedet utgjorde 374 mill. kroner ved starten av 2023, og utgjør 1.262 mill. kroner ved utgangen av 2025.

Bankens mål for bedriftsmarkedet er at grønn portefølje skal økes med 7 prosent årlig i samme strategiperiode. Grønn portefølje for bedriftsmarked defineres som utlån som kvalifiserer i henhold til vårt grønne obligasjonsrammeverk. For 2025 utgjør økningen på bedriftsmarkedet 4 prosent.

Driftskostnader

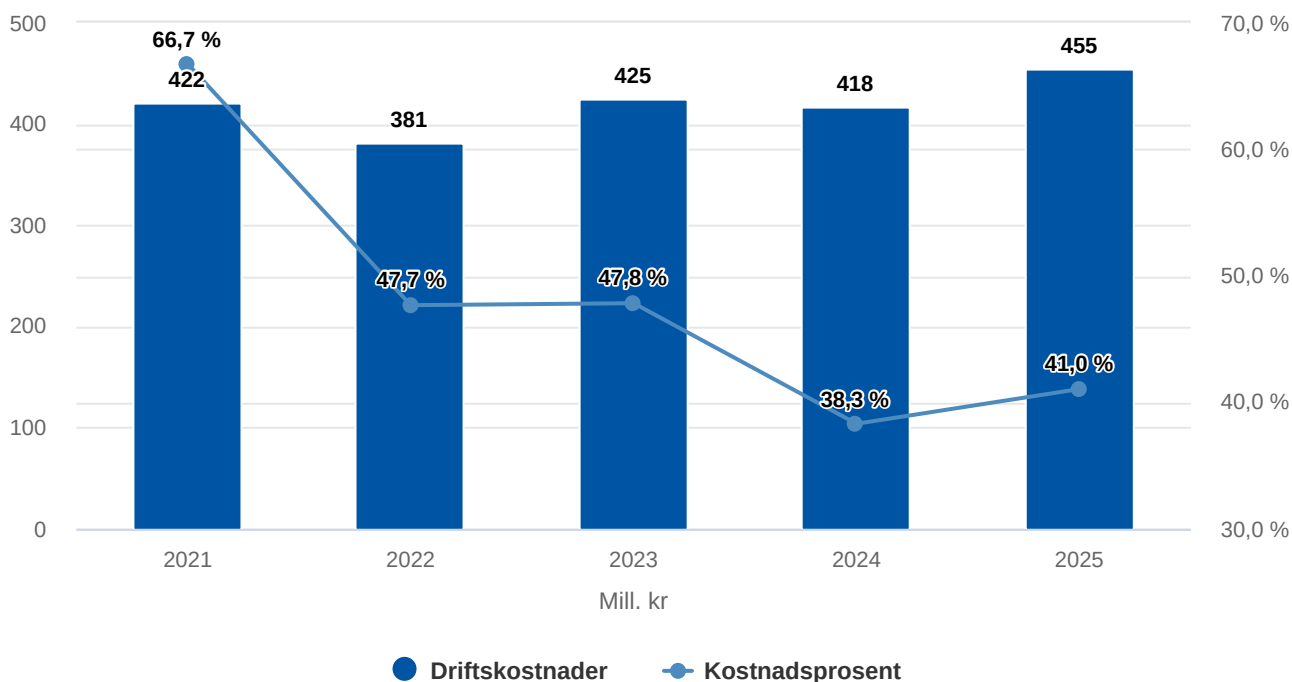
Sum driftskostnader i 2025 utgjorde 455 (418) mill. kroner, som er 1,55 prosent (1,49) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Kostnadsprosenten for morbanken er 39,9 prosent (40,8) og for konsernet 41,0 prosent (38,2).

Tross økte investeringer innen teknologi, høy generell prisvekst og relativt høy lønnsvekst i 2025, er de totale kostnadene i konsernet redusert i forhold til 2024.

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

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

Driftskostnader og Kostnadsprosent



Nedskrivning på utlån og garantier

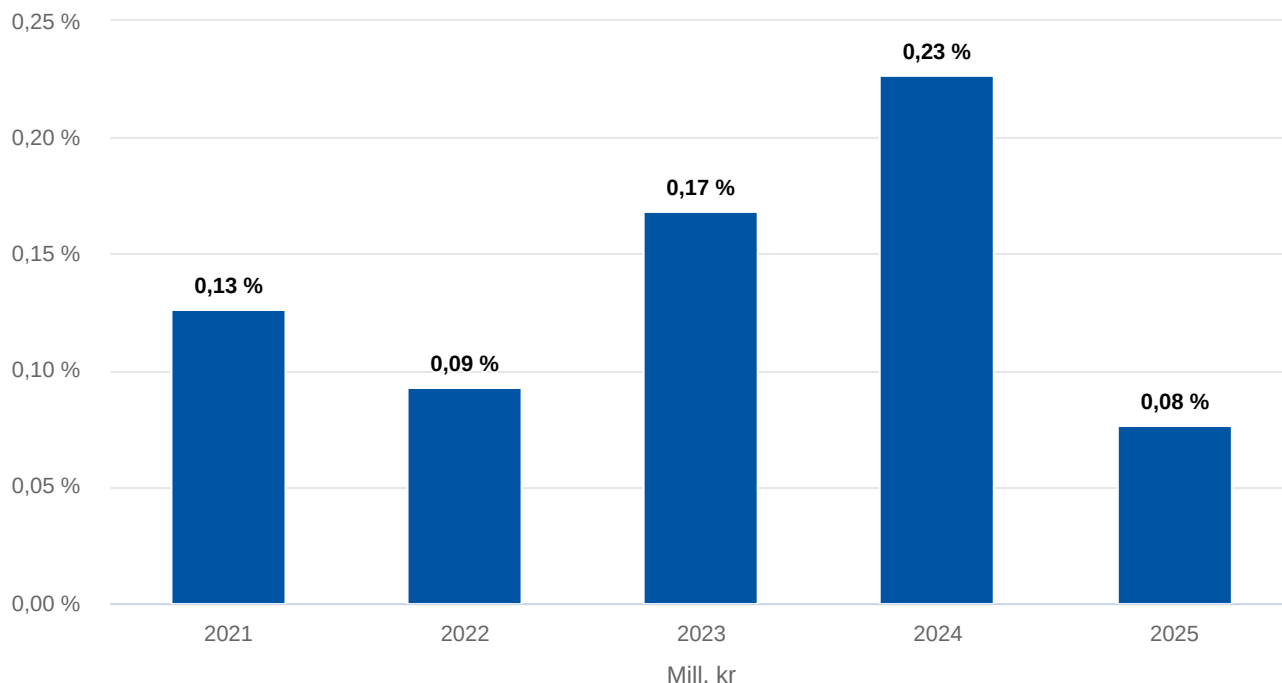
Fremtidig tapsnivå beregnes med bakgrunn i sannsynlighet for mislighold, tap gitt mislighold og beregnet eksponering ved mislighold. Noen av parametere i disse beregningene simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling i eiendom. Ledelsens estimer og skjønsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå ble i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitisk rapport 4/2025 for forventet scenario. Mot slutten av 2025 er rentebanen noe hevet.

Valg av scenarioer og vekting av disse gjennomgås jevnlig i en intern arbeidsgruppe bestående av personer på ledernivå og justeres dersom det foreligger vesentlige endringer i makrobildet. Forutsetningene for nedsidescenarioet er basert på stresstesten til Finanstilsynet i Finansielt utsyn juni 2025. Forutsetningene for oppsidescenarioet er en antagelse om fortsatt lav ledighet og en reduksjon i rentenivået mot en langsiktig rente på om lag 3 prosent.

Ved utgangen av 2025 vektet forventet scenario med 80 prosent, nedsidescenarioet med 10 prosent og oppsidescenarioet med 10 prosent. Vektingen er lik for både

bedriftsmarkedsporteføljen og personmarkedsporteføljen, og reflekterer usikkerheten knyttet til den økonomiske utviklingen fremover. Scenariovekten er uforandret fra forrige årsskifte.

Tap i prosent av Brutto utlån



Nedskrivning på utlån og garantier i prosent av brutto utlån inkludert kredittforetak utgjør 0,08 prosent i 2025, som er en reduksjon på 0,15 prosent-poeng fra 2024.

Mislighold ut over 90 dager av brutto utlån utgjorde 0,41 prosent pr. 31.12.2025, som er 0,50 prosent-poeng reduksjon fra pr. 31.12.2024.

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

Det er bokført nedskrivninger på utlån og garantier med 28 mill. (78) kroner i 2025. Pr. 31. desember 2025 utgjør bankens avsetninger til tap på utlån og garantier:

Nedskrivninger trinn 1	25 mill. kr
Nedskrivninger trinn 2	44 mill. kr
Nedskrivninger trinn 3	51 mill. kr
Nedskrivninger totalt	120 mill. kr

Styret anser nedskrivningene for å være forventningsrette sett i forhold til tapsrisikoen og sannsynligheten for dette.

Det er i 2025 ikke aktivert kostnader vedrørende forskning og utvikling. Slike aktiviteter utføres i hovedsak i SpareBank 1 Utvikling DA.

SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et foreløpig resultat før skatt på 5.502 (2.904) millioner kroner og 4.307 (2.202) millioner kroner etter skatt. Majoritetsandelen av resultatet var 2.390 (1.050) millioner 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 PM og BM, og hus PM. Det er også økte premieinntekter mot samme periode i fjor. Det har også vært bedre løpende avkastning på renteporteføljen sammenlignet med fjoråret.

Kreditor konsern har også betydelig resultatforbedring sammenlignet med i fjor blant på grunn av økte inntekter innen portefølje, høyere inndrivning av porteføljer og høyere oppskrivning av porteføljer. Annualisert egenkapitalavkastning ble 18,6 prosent (11,9).

Endringer i SamSpar-alliansen i april 2025: kjøp av eierandeler i Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS

SamSpar-alliansen består av de 8 lokale sparebankene SpareBank 1 Gudbrandsdal, SpareBank 1 Hallingdal Valdres, SpareBank 1 Helgeland, SpareBank 1 Lom og Skjåk, SpareBank 1 Nordmøre, SpareBank 1 Ringerike Hadeland, SpareBank 1 Østfold Akershus, og SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Per 31.12.2024 hadde bankene en samlet forretningskapital på 312 mrd. kroner og et samlet utlånsvolum på 267 mrd. kroner.

Som deltakere i SamSpar-alliansen inngår bankene i et strategisk samarbeid om finansielle og ikke-finansielle tjenester og produkter, herunder også som deltakere i SpareBank 1-alliansen. Bankene eier i fellesskap SamSpar-selskapene Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS, der eierbrøken er ulik i de tre felleseide selskapene.

Etter forhandlinger ble det den 9. april 2025 inngått avtale mellom SamSpar-bankene om en reallokering av eierandeler i de felleseide selskapene, der SpareBank 1 Nordmøre kjøpte seg opp. Transaksjonen ble gjennomført den 15. april 2025.

Med bakgrunn i dette eier nå SpareBank 1 Nordmøre 12,48 prosent i Samarbeidende Sparebanker AS, 12,61 prosent i SpareBank 1 SamSpar AS og 13,27 prosent i Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. Dette tilsvarer en indirekte eierandel på 2,43 prosent i SpareBank 1 Gruppen AS og 2,39 prosent i SpareBank 1 Utvikling DA.

Transaksjonene innebærer at SpareBank 1 Nordmøre i sum investerte 136 mill. kroner i de tre SamSpar-virksomhetene. Som en følge av disse transaksjonene ble ren kjernekapitaldekning redusert med om lag 0,3 prosentpoeng i andre kvartal 2025.

Økt eierskap i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

I april 2025 kjøpte banken aksjer i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS fra SpareBank 1 Sør-Norge AS, og økte med dette eierandelen fra 11,25 prosent til 13,05 prosent. Transaksjonen medførte en reduksjon i ren kjernekapitaldekning med om lag 0,15 prosentpoeng i andre kvartal 2025.

Datterselskaper, bankstruktur og strategisk samarbeid

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

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

Morbank og konsernregnskapstill

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

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

Eierinteressen i Samarbeidende Sparebanker gjenspeiler de økonomiske resultatene i SpareBank 1 Gruppen AS og øvrige allianseselskaper. Banken har regnskapsført et positivt resultatelement på 54 mill. kroner i 2025 mot 84 mill. kroner i resultatbidrag for 2024.

Datterselskapet SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS oppnådde en omsetning på 91 mill. kroner i 2025 mot 87 mill. kroner i 2024. Resultatbidraget fra selskapet før skatt er 17 mill. kroner, som i 2024 var 3 mill. kroner.

Disponering av årets overskudd

Morbankens resultat før skatt er 555 mill. kroner, etter skatt resultatet 438 mill. kroner for 2025. Morbankens overskudd er anvendt som følger:

Overført til gavefond	50 mill. kr
Avsatt til utbytte	100 mill. kr
Overført til utjevningsfond	47 mill. kr
Overført til eierne av fondsobligasjon	30 mill. kr
Overført til sparebankens fond	211 mill. kr
Sum disponering	438 mill. kr

SpareBank 1 Nordmøre har en målsetning om at mellom 50 prosent og 70 prosent av eierkapitalens andel av overskuddet utbetales som utbytte. Dette forutsatt at soliditeten er på et tilfredsstillende nivå. Styret foreslår å utbetale et kontantutbytte på kr 11,00 per egenkapitalbevis. Dette tilsvarer 68,0 % av egenkapitaleiernes andel av resultatet i morbanken.

Bankens egenkapitalbevis (SNOR)

Bankens eierandelskapital består av 9.061.837 egenkapitalbevis pålydende kr 100, totalt 906,2 mill. kroner. Eierbrøken per 31. desember 2025 er 35,9 prosent. Banken har i sum 1.920 egenkapitalbevisiere ved utløpet av driftsåret. Med en børskurs per årsskiftet på 175,02 kroner per egenkapitalbevis er bankens samlede børsverdi 1.586 mill. kroner. Se eget kapittel i årsrapport 2025 om bankens egenkapitalbevis.

Balanseutvikling

Konsernets forvaltningskapital var ved årsskiftet 30,3 mrd. kroner. Forretningskapitalen (forvaltningskapitalen med tillegg av lån formidlet til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS) er 41,8 mrd. kroner.

Utlån til kunder på egen balanse utgjør totalt 24.902 mill.

kroner. I tillegg har banken en låneportefølje på 11.325 mill. kroner som forvaltes av SpareBank 1 Boligkreditt AS og 219 mill. kroner som forvaltes av SpareBank 1 Næringskreditt AS. Banken opplevde solid vekst i utlån i 2025. Økningen ble 1.859 mill. kroner, og dette utgjør en vekst på 5,4 prosent. Banken har arbeidet målrettet for å styrke markedsandelen, og imøtekomme kundenes behov i markedsområdet. Kredittgivningen har i hovedsak skjedd etter samme retningslinjer som i 2024.

Innskudd fra kunder utgjør totalt 18.752 mill. kroner. Innskuddsveksten i driftsåret ble 1.260 mill. kroner, og dette tilsvarer en vekst på 7,2 prosent. Bankens innskuddsdekning er 51,5 prosent av brutto utlån inklusive kredittforetak.

Banken har tilført regionen betydelige midler via løpende markedsfinansiering. Ved årsskiftet beløp dette seg til 6.042 mill. kroner i senior obligasjonsfinansiering samt 541 mill. kroner i ansvarlige lån.

Konsernets beholdning av verdipapirer utgjorde ved årsskiftet 3.702 mill. kroner. Av dette var aksjeporteføljen 1.631 mill. kroner, hvorav 1.132 mill. kroner er ført til virkelig verdi. Hele obligasjonsporteføljen på 2.071 mill. kroner er ført til virkelig verdi.

Ved utløpet av driftsåret er konsernets egenkapital (eksklusive fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital) 4.182 mill. kroner. Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital utgjør ved årsskiftet 428 mill. kroner.

Banken har en ren kjernekapitaldekning, forholdsmessig konsolidert, på 17,42 prosent, mot 17,01 prosent etter 2024. Regulatorisk krav er 15,24 %. Uvektet kjernekapitaldekning, forholdsmessig konsolidert, er 9,24 prosent mot 9,00 prosent året før.

Marked

Personmarked

2025 har vært et år preget av økonomisk normalisering etter flere år med høy inflasjon, renteoppgang og betydelig usikkerhet i det makroøkonomiske bildet. For SpareBank 1 Nordmøre har personmarkedet fortsatt å spille en sentral rolle i bankens samlede verdiskaping, med solid vekst, forbedret kundetilfredshet og økt etterspørsel etter helhetlige finansielle tjenester. Vårt hovedfokus har vært å levere trygghet, relevans og gode kundeopplevelser til eksisterende og nye personkunder.

Markedsutvikling og rammebetingelser

2025 ble preget av:

- Gradvis rentenedgang gjennom året, noe som bidro til større aktivitet i boligmarkedet.
- Stabilisering i husholdningenes konsum etter to krevende år.
- Økende etterspørsel etter sparing, fondsprodukter og trygghetsprodukter som forsikring.
- Fortsatt digitalisering av finansielle tjenester, med sterk vekst i bruk av mobilbank og selvbetjeningsløsninger.

SpareBank 1 Nordmøre har i dette bildet hatt konkurransedyktige produkter, høy tilgjengelighet og et sterkt lokalt fotavtrykk. Dette har bidratt til å styrke vår posisjon i regionen.

Kundebase og kundeutvikling

Personmarkedet opplevde god tilstrømning av nye kunder i 2025, både gjennom flytting til regionen, økt synlighet i markedet og målrettet salgssarbeid. Sentralt i utviklingen:

- Antall nye personkunder økte sammenlignet med 2024.
- Økt vekst i unge kunder (18–34 år), særlig innen boligkjøp og sparing. Vi ser at unge førstegangsetablerere har behov for en bank som gir helhetlig økonomisk rådgivning i forbindelse med kjøp av bolig.

- Høy kundelojalitet, styrket ytterligere gjennom bedre integrerte digitale tjenester, proaktiv rådgivning og fysisk tilstedeværelse.

Kundetilfredsheten har vist en positiv utvikling, og banken har opplevd gode tilbakemeldinger fra kundene i forhold til tilgjengelighet, rådgivningskvalitet og produktbredde.

Økonomiske nøkkeltall

- Utlånsvekst PM: 5,2 prosent
- Innskuddsvekst PM: 9,2 prosent
- Høy etterspørsel etter breddeprodukter og vekst innenfor bankens provisjonsinntekter.
- Risikoprofil i utlånsportefølje på et lavt og stabilt nivå. Totalt mislighold i porteføljen på godt under ramme på 0,75 prosent.

2025 ble et år med balansert og lønnsom vekst i personmarkedet, til tross for høy konkurranse og et marked i endring.

Finansiering

Finansiering av bolig og bil er viktige drivere og viktige produkter for kundene våre innenfor personmarked, og 2025 var preget av:

- God etterspørsel etter billån. Samlet utlån til bilfinansiering til våre kunder på 220 millioner.
- Brukbar fart i boligomsetningen. Spesielt innenfor bruktmarkedet. Samlet utlånsportefølje til bolig passerte 26 milliarder i løpet av 2025.
- Høy etterspørsel etter grønne boliglån og energieffektive oppgraderinger av boliger.
- Økende bruk av digitale søknadsprosesser og digitale kanaler, i god kombinasjon med personlig rådgivning rundt lånehendelsen.

Saksbehandling, kvalitet og kundereiser ble ytterligere forbedret gjennom 2025. Kundene skal oppleve godt samspill og god rådgivning på tvers av bankens kanaler i forbindelse med lånesøknader til bil og bolig.

Sparing og investering

Sparing fikk en tydelig vekst i 2025. Kundene etterspør større trygghet og langsiktighet, og banken har hatt særlig god utvikling innen:

- Aktiv forvaltning. Vi har bygd ut sparemiljøet i banken, og våre formuende kunder har respondert godt på vårt nye konsept.

- Pensjon og fondssparing. Vi ser at flere av våre kunder etterspør langsiktig sparing i fond, og det er også en økt bevissthet rundt pensjon og pensjonssparing.
- Trygghetssparing og buffersparing. Raske renteopp ganger tilbake i tid i kombinasjon med dyrtid, har økt forståelsen for behovet for å ha en økonomisk buffer.

Våre rådgivere har hatt høy aktivitet mot kunder med behov for helhetlige økonomiske rådgivning, og andelen kunder med aktive spareavtaler i fond har økte betydelig gjennom 2025.

Forsikring

Forsikringsområdet er en viktig komponent i vårt verdiforslag til våre kunder. Det å sikre forutsigbarhet og trygget dersom noe skulle skje, er en viktig bærebjelke i den enkeltes privatøkonomi. Vi har gjennom 2025 opplevd:

- Et solid år innenfor salg av skadeforsikring. Akkumulert salg på 62 millioner kroner, noe som er godt foran mål på 55 millioner. Vi har hatt et månedlig salg på mellom 4,3 millioner og 5,9 millioner gjennom året. Dette har også medført en meget god bestandsutvikling i porteføljen.
- Det jobbes solid i teamet med skadespesialister, og samspillet mellom rådgiverne i kontornettet og spesialistene fungerer svært bra.
- Meget godt salg av personforsikring gjennom året. Samlet salg på 8,3 millioner i 2025. Vi har lyktes svært godt med rådgivning og synliggjøring av behovet for personforsikring gjennom året, noe som har gitt gode kundeopplevelser og en solid vekst i porteføljen.
- Lav kundeavgang innenfor eksisterende forsikringsportefølje både innenfor personforsikring og skadeforsikring. Vi ser at vi i stor grad har lojale kunder, som setter pris på god rådgivning og tett oppfølging.

Vår rådgivning og vårt verdiforslag har i 2025 bidratt til at våre kunder opplever økt trygghet i dag og i fremtiden.

Digitalisering og kundereiser

2025 var et år med betydelig fremdrift innen digital utvikling. Viktige områder:

- Våre kunder har Norges beste mobilbank, og videre utvikling innenfor bankens selvbetjeningsløsninger har fortsatt gjennom året.
- Økt bruk av digitale kundemøter. Man har muligheten til å få et kundemøte med rådgiver uavhengig av hvor i landet man bor.
- Integrasjon av nye verktøy som gir rådgiverne bedre beslutningsstøtte.
- Effektivisering gjennom ytterligere forbedring av rutiner, saksflyt og kanalsamspill.

Dette har gitt både økt kundetilfredshet og lavere intern ressursbruk.

Rådgivning og organisasjon

Rådgiverne i personmarkedet har levert sterke resultater i 2025. Fokusområder har vært:

- Kompetanseheving innenfor helhetlig økonomisk rådgivning, med vekt på boliglånshendelsen.
- Mer tverrfaglig samarbeid mellom forretningsområdene internt i banken. Dette er en forutsetning for effektivitet og flyt internt.
- Kunstig intelligens benyttes i stadig større grad for å effektivisere arbeidshverdagen til rådgiverne og for å skape kunde verdi. Dette er en utvikling som vil fortsette framover.
- Bedre kapasitetsstyring og effektiv bruk av menneskelige ressurser på riktig sted i kundereisene.
- Tydelig tilstedeværelse lokalt, kombinert med en effektiv direktebank og gode digitale løsninger.

Organisasjonen er godt rustet for videre vekst inn i 2026.

Bærekraft

Bærekraft har hatt en sentral plass i 2025:

- Vi har opplevd en økende etterspørsel etter grønne produkter.
- Kundene etterspør i større grad rådgivning rundt fornuftige grep for energieffektivisering av sine boliger.
- Framover har vi behov for en fortsatt videreutvikling av ESG-kompetansen blant bankens rådgivere.

Som lokal bank er bærekraft en integrert og viktig del av vårt samfunnsoppdrag.

Fremtidsutsikter for 2026

Inn i 2026 forventer vi:

- Stabil videre vekst i personmarkedet.
- Økt kundeaktivitet drevet av bedre økonomisk handlingsrom.
- Ytterligere digitalisering og automatisering.
- Fortsatt etterspørsel etter helhetlig privatøkonomisk rådgivning. Mennesker går ikke av moten, og våre kunder ønsker dialog med en rådgiver når større økonomiske avgjørelser skal tas.

2025 var et godt år innenfor personmarkedet i SpareBank 1 Nordmøres. Vi har en klar ambisjon om å videreføre dette. Våre kunder skal oppleve god rådgivning, god service og smidige løsninger også gjennom 2026.

Bedriftsmarked

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

Utlånsvolumet til bedriftsmarkedet økte med 540 mill. kroner i 2025. Dette gir en vekst på 6,1 % (inkludert avlastning til SpareBank 1 Næringskreditt). Pr. 31.12.2025 var samlede utlån til bedriftsmarkedet (inkludert avlastning til SpareBank 1 Næringskreditt) 9.481 mill. kroner. Den samlede utlånsveksten til bedriftsmarkedet i Norge var 2,9 prosent i 2025 (kilde SSB: K2, ikke finansielle foretak).

Finansiering gjennom leasingavtaler viser en økning fra 2024 til 2025. Det ble inngått nye leasingavtaler for 222 mill. kroner i 2025 mot 185 mill. kroner i 2024.

Innskuddene fra bedriftsmarkedet og det offentlige utgjorde 4.675 mill. kroner pr 31.12.2025, noe som er en økning i innskuddsvolum på 5,4 prosent eller 241 mill. kroner. Økning fra offentlige kunder var 86 mill. kroner, og økning fra øvrige bedriftskunder var 155 mill. kroner.

Også i 2025 har vi opplevd stor etterspørsel etter våre produkter innen skadeforsikring og pensjon. Vår skadeforsikringsportefølje innen bedriftsmarked økte med 19,9 prosent til 57,8 mill. kroner og den årlige premieinnbetalingen innen pensjonssparing hos våre bedriftskunder økte med 23,0 prosent.

SpareBank 1 Nordmøre sin analyse «Markedstemp» som ble gjennomført i oktober 2025, viste fortsatt store variasjon mellom de ulike næringene i Møre og Romsdal. Eksportnæringer som havbruk, fiskeri og oljeservice har hatt god drahjelp av svak kronkurs, mens bygg og anlegg har vært påvirket negativt av både økte byggekostnader og et relativ høyt rentenivå. Innenfor bygg og anlegg er det spesielt boligbygging som preges av svært lav etterspørsel.

Regnskapsanalyse (regnskapstall for 2024) er en del av analysen, og tar for seg alle aksjeselskap med omsetning over 1 mill. kroner i fylket. I sum viser analysen en relativ svak omsetningsvekst på 3,0 prosent i 2024, mot 4,6 prosent i 2023 og hele 13,5 prosent i 2022.

Variasjonen mellom næringene gjenspeiler seg også i Norges Bank sin regionale nettverksundersøkelse (4/2025 fra 18.12.2025).

- Boliginvesteringene ventes å ta seg opp fra 2026, men ikke like mye som ble anslått i den foregående pengepolitiske rapport. Boliginvesteringene falt med om lag 30 prosent fra starten av 2022 og frem til utgangen av 2024, men tok seg noe opp gjennom 2025. Bygg- og anleggsbedriftene i det regionale nettverk venter nedgang i aktiviteten de nærmeste kvartalene.
- Investeringene i olje- og gassnæringen har økt mye de to siste årene som følge av oljeskattepakken og høye priser på olje og gass. Fra 2026 anslås det at investeringene vil avta og falle de neste tre årene. Hovedsakelig kommer dette av at pågående utbygginger vil falle fra rundt

110 milliarder kroner i 2025 til nær null i 2028. Flere oljeselskap har annonsert igangsetting av mange prosjekter framover, men trolig vil ikke disse prosjektene kompensere fullt ut for nedgangen i pågående utbyggingsprosjekt.

- Eksporten fra fastlandsbedriftene har økt markert siden 2021. Veksten har i stor grad vært drevet av svekkelsen av kronekursen frem mot sommeren 2023, noe som blant annet har medført økt turisme og vært høy aktivitet i oppdrettsnæringen.
- Bedriftene i Regionalt nettverk ser for seg at omsetningen av varige konsumgoder vil øke videre. En del bedrifter både innen varehandel og tjenesteyting rettet mot husholdningene peker på at økt kjøpekraft vil bidra til videre oppgang i etterspørselen fra husholdningene

NHO sin bransjeforening Boligprodusentene har publisert tall for nye boliger i 2025. Disse viser at etterspørselen etter nye boliger var på et historisk lavt nivå i 2024, men har bedret seg noe gjennom 2025. Totalt antall igangsatte nye boliger i 2025 er 15.542 boenheter, som er 12 prosent over 2024, men 44 prosent under beregnet boligbehov på 27.765 enheter. Trenden i disse tallene er også representativ for Møre & Romsdal og Trøndelag, men viser en noe lavere vekst fra 2024 til 2025.

Investeringsanslagene fra SSB i 4. kvartal 2025 i næringene rørtransport og utvinning av olje og gass for 2025 er 275 milliarder kroner. Anslaget for investeringene til rørtransport og utvinning av olje og gass for 2025 indikerer en nominell vekst på hele 7,3 prosent sammenlignet med tilsvarende anslag for 2024. Investeringsanslagene for 2026 er oppgitt til om lag 249 milliarder kroner, noe som i så fall vil gi en nedgang på 9,5%. I historisk sammenheng har oljeprisen holdt seg relativt stabil gjennom 2025, med priser som har variert mellom 60 og 80 USD/fat (Brent Spot). Trenden gjennom året er derimot synkende med en start på året rundt 80 USD/fat og slutt på rundt 60 USD/fat.

Gjennomsnittlig oljepris (Brent Crude Oil) i 2025 ble 68 USD/fat mot 81 USD/fat året før. Gjennom å utnytte opparbeidet erfaring og teknologi fra olje og gass har næringen hatt en positiv forventning til første konsesjonsrunde innen havbunnsmineraler. Utlysning av denne konsesjonsrunden ble først satt på vent i 2024 og 2025 og etter forhandlingene i Stortinget om statsbudsjettet for 2026 har dagens regjering besluttet å ikke lyse ut første konsesjonsrunde i denne stortingsperioden (2025-2029).

Norsk sjømat hadde nok er sterkt år i 2025 med ny rekord i eksportverdi. I sum ble det eksportert sjømat for 181,5 mrd. kroner, noe som er en økning på om lag 3,6 prosent fra 2024. Dette er en høyere veksttakt enn det som var i 2024, men lavere enn det som har vært normalt de foregående årene.

Den norske kronen har vært relativt stabil mot Euro gjennom 2025 med kurs rundt 11,80 (NOK/EURO) både ved starten året og ved utgangen av året. Når det gjelder USD har den norske kronen styrket seg vesentlig gjennom året. Ved starten av 2025 hadde vi en kurs for NOK/USD på rundt 11,40, mens vi avsluttet året med en kurs på 10,08. April måned var en svært krevende måned i valutamarkedet hvor både NOK/EURO og NOK/USD var svært volatil etter at USAs president annonserte nye tollsatser på "Liberation Day" 2. april. Effekten av styrket norsk krone mot USD og effekten av tollsatser på eksport til USA har gitt negative effekt på eksport mot USA ved overgangen til 2026. Bl.a. viser tall for Norsk sjømateksport til USA svært negative tall i januar 2026. Eksportverdien har sunket fra 1,48 mrd. kroner til 0,94 mrd. kroner fra 2025 til 2026 (nedgang på 36,5 prosent).

For villfanget fisk har 2025 vært preget av lavere fiskerikvoter og meget gode priser på flere fiskearter. Blant annet har kilopris på fryst torsk steget fra omlag 80 kr/kg tidlig på året til 107 kr/kg ved utgangen av året. Innenfor skaldyr er det snøkrabbe som har hatt den mest positive utviklingen etter at kvoteregimet ble endret, her har eksportverdien økt fra 0,72 milliarder kroner i 2024 til 1,64 mrd. kroner i 2025.

Inn mot 2024 var det knyttet stor usikkerhet rundt havbruksnæringens investeringsvilje etter innføring av grunnrenteskatt. Grunnrenteskatt på havbruk ble vedtatt i Stortinget i mai 2023, og skattesatsen ble lavere enn næringen først fryktet med en endelig vedtatt sats på 25 prosent. Våren 2023 anslo Finansdepartementet at grunnrenteskatten på havbruk ville generere 16-17 mrd. kroner i 2023. I statsbudsjettet høsten 2023 ble anslaget nedjustert til omtrent 5 mrd. kroner. I 2023 ble det innbetalt 868 mill. kroner i grunnrenteskatt på havbruk etter fradrag på produksjonsavgift. I 2024 hadde inntektene fra grunnrenteskatten sunket ytterligere, til i underkant av 467 mill. kroner. 2023 var preget av en avventende investeringsvilje, men gjennom 2024 og 2025 ser det ut til at næringen har tilpasset deg den nye grunnrenteskatten og at investeringsviljen er tilbake. Bl.a. viser dette seg gjennom stadig flere offensive internasjonale aktører som investerer i leverandørindustrien til havbruk.

Det er registrert 187 konkursåpninger i Møre og Romsdal i 2025, mot 205 i 2024 og 194 i 2023. Høyere renter har skapt noen utfordringer innen kapitalintensive næringer bl.a ser man at antall konkurser har doblet seg inne eiendomsvirksomhet fra 2024 til 2025. Antall konkurser innenfor eiendomsvirksomhet i Møre og Romsdal var 24 i 2025, 12 i 2024 og 9 i 2023. Dette er en trend som man også ser på landsbasis. Innenfor bygg og anlegg har Møre og Romsdal også samme trenden som på nasjonalt nivå, hvor antall konkurser er lavere i 2025 enn i 2024. Antall konkurser innenfor bygg og anlegg i Møre og Romsdal var 41 i 2025, 55 i 2024 og 51 i 2023.

Risikoprofilen i bankens bedriftsmarkedsporfølje er moderat, men har økt noe gjennom 2024 og 2025, og da spesielt innenfor eiendomsutvikling samt bygg og anlegg. Banken har fortsatt god diversifisering i bedriftsmarkedsporføljen.

For å bidra til næringsutvikling i vår region har banken egen gründer-koordinator som jobber spesielt mot nyetablerte bedrifter. Våre beslutningstakere sitter lokalt og dette gir en effektiv saksbehandlingsprosess med god responstid.

Sparebankenes rolle for lokalt næringsliv framheves spesielt i en rapport som Menon Economics publiserte i desember 2024 (kilde: Sparebankforeningen.no).

Rapporten retter søkelyset mot sparebankenes rolle i markedet for bedriftslån og deres betydning for norsk næringsliv. Den viser at sparebankene står for over 50 prosent av antall bedriftslån i Norge, med en spesielt sterk tilstedeværelse utenfor de store byene. Videre viser analysene at sparebankene i større grad gir lån til små og mellomstore bedrifter:

Bedrifter som får lån fra sparebanker, innvilges i gjennomsnitt 24 prosent større lån sammenlignet med lån fra andre banker til tilsvarende bedrifter. I tillegg opplever bedrifter som får lån fra

sparebanker høyere vekst i omsetning fem år etter at lånet er gitt, uten at det medfører økt risiko for bankene eller dårligere lønnsomhet for bedriftene.

Soliditet – kapitaldekning

Kapitaldekningsregelverket bygger på 3 pilarer:

Pilar 1: Minstekrav til ansvarlig kapital.

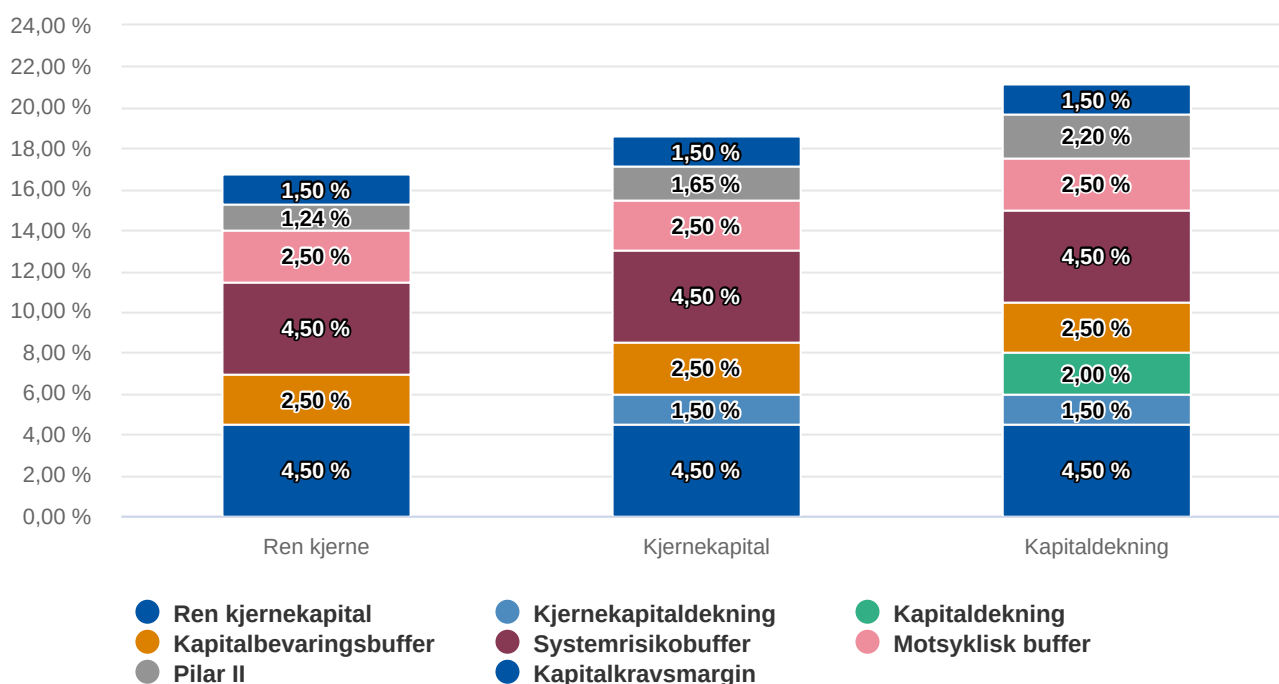
Pilar 2: Krav til vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging.

Pilar 3: Offentliggjøring av finansiell informasjon etter CRR/CRD IV forskriften.

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

Finanstilsynet har fastsatt bankens pilar 2-krav til 2,2 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital. Banken skal i hht normal 3 års syklus ha ny prosess for fastsettelse av pilar 2 krav med Finanstilsynet i 2026.

Krav til kapitaldekning

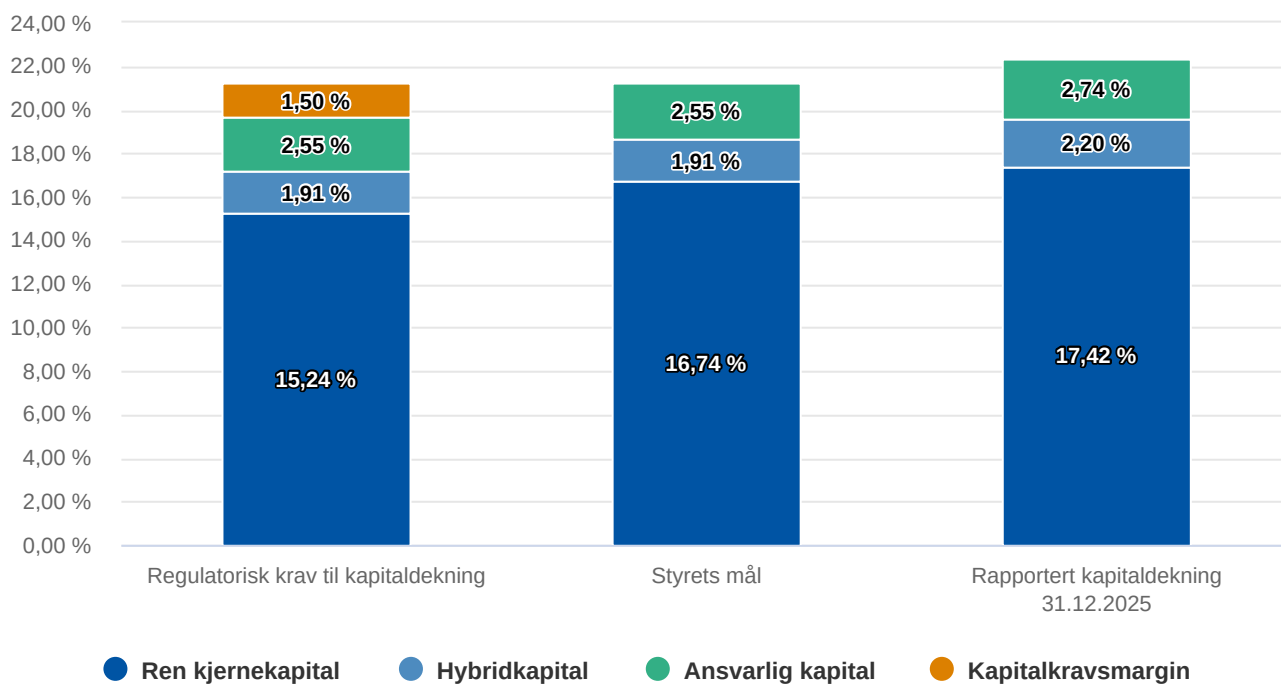


Minstekravet til ren kjernekapitaldekning i pilar 1 er på 4,5 prosent, mens kravet til kjernekapitaldekning og total kapitaldekning er henholdsvis 6 prosent og 8 prosent.

Dette gir, inkludert buffere og pilar 2-krav, regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning på 15,24 prosent, kjernekapitaldekning på 17,15 prosent og total kapitaldekning

på 19,70 prosent. SpareBank 1 Nordmøre sitt mål for ren kjernekapitaldekning er 1,5 prosentpoeng ut over gjeldende regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning (kapitalkravsmargin på 1,5 prosent).

Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



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

Forholdsmessig konsolidering

Bankens investering i datterselskap faller inn under størrelsesunntaket.

Det utarbeides derfor ikke kapitaldekning på konsolidert nivå. Forholdsmessig konsolidering skal gjøres for eierandeler i følgende SpareBank 1 Nordmøre eierandeler i alliansen, eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, Kredittbanken ASA og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS.

Forholdsmessig konsolidering	31.12.2025	31.12.2024
Ren kjernekapital	3.749	3.442
Kjernekapital	4.223	3.854
Ansvarlig kapital	4.813	4.371
Totalt beregningsgrunnlag	21.527	20.238
Ren kjernekapitaldekning	17,42 %	17,01 %
Kjernekapitaldekning	19,62 %	19,04 %
Kapitaldekning	22,36 %	21,60 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	9,24 %	9,00 %

Banken soliditet vurderes å være tilfredsstillende.

Risikostyring

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

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

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

Styret er ansvarlig for å påse at SpareBank 1 Nordmøre har en ansvarlig kapital som er forsvarlig i forhold til ønsket risikoprofil og myndighetssatte krav. Styret fastsetter overordnede målsetninger herunder overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen.

Risikostyringsfunksjonen rapporterer kvartalsvis til styret. Administrerende direktør har ansvaret for risikostyringen. Det betyr at administrerende direktør er ansvarlig for at det innføres effektive risikostyringsfunksjoner, - rammeverk og systemer, og at risikoeksponeringen overvåkes.

Forretningsområdene er ansvarlig for den daglige risikostyringen innenfor eget ansvarsområde og skal påse at risikostyring og -eksponering er innenfor de rammer og fullmakter som er fastsatt av styret eller administrerende direktør.

Risiko knyttet til samfunnsansvar og bærekraft

Det er et overordnet mål for SpareBank 1 Nordmøre å ha en ansvarlig og bærekraftig forretningsadferd som er i tråd med FNs bærekraftsmål og bidra til en bærekraftig omstilling i vårt

markedsområde. Vi skal i vår virksomhet verken direkte eller indirekte medvirke til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, korrupsjon, alvorlig miljøskade eller handlinger som kan oppfattes som uetiske. Banken ønsker å inspirere og bidra til at våre kunder, medarbeidere og samarbeidspartnere tar bærekraftige valg. SpareBank 1 Nordmøre har vedtatt forretningsstrategi for 2026 –2028 hvor bærekraft er inkludert. Vårt bærekraftsarbeid skal bidra til at banken får en tilfredsstillende overgang mot et lavutslippssamfunn. Banken bidrar mest til dette gjennom den indirekte påvirkningen på en bærekraftig utvikling av kredittrisikoen i person og bedriftsmarkedsporteføljen. For flere detaljer, se kapittel Bærekraft og samfunn. SpareBank 1 alliansen har utviklet felles stresstestmodell for klimarisiko. Modellen analyserer hvordan klimahendelser påvirker risikoutviklingen og mulig kreditttap i porteføljen. Stressmodellen for klimarisiko er utviklet i samme teknisk løsning som våre modeller for IFRS 9 tapsestimat.

ESG er en underliggende risikodriver for kredittrisiko, likviditetsrisiko og finansieringsrisiko, markedsrisiko, eierrisiko, operasjonell risiko og omdømmerisiko.

Kredittrisiko

Kredittrisikoen styres gjennom bankens overordnede strategi, policy for kredittrisiko, bevilgningsreglement og kredittbehandlingsrutiner. Kredittpolicyen for personmarkedet og bedriftsmarkedet fastsettes minimum årlig av styret. Bankens kredittpolicy fokuserer på risikosensitive måltall og rammer. Disse er satt sammen slik at de på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte styrer bankens risikoprofil på kredittområdet. Dette gjøres gjennom begrensninger knyttet til eksponering og risikoprofil på porteføljenivå, bransjer og enkeltkunder. Kredittpolicyen for personmarkedsavdelingen fastsetter en lav risikoprofil i porteføljen. For bedriftsmarkedsporteføljen fastsetter kredittstrategien en moderat risikoprofil. Kredittrisikoen i utlånsporteføljen er bankens største risiko. Hva gjelder mislighold og nedskrivninger etter IFRS 9 vises det til [Note 11](#).

Arbeidsledigheten i fylket målt ved helt ledige utgjorde 1,8 prosent ved utgangen av 2025, hvilket er under landsgjennomsnittet på 2,1 prosent. Det er tilfredsstillende aktivitet i regionen.

Kvaliteten i utlånsporteføljene vurderes som tilfredsstillende, og banken har høyt fokus på risikohåndtering. Kvaliteten i personmarkedsporteføljen er god, preges av godt sikrede engasjement i fast eiendom, og vurderes å ha lav risikoprofil. Bedriftsmarkedsporteføljen vurderes å ha en moderat risikoprofil. For ytterligere informasjon om mislighold og nedskrivninger etter IFRS 9 vises det til [Note 11](#). Styret vurderer at SpareBank 1 Nordmøres samlede kredittrisiko er innenfor bankens vedtatte risikotoleranse.

Markedsrisiko

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

Bankens likviditetsportefølje forvaltes av Odin Forvaltning AS med utgangspunkt i avtalt investeringsmandat. Deler av bankens markedsrisiko er knyttet til investeringer i obligasjoner, med 1.778 mill. kroner. Disse investeringene inngår i bankens likviditetsportefølje. I kvantifiseringen av risikoen knyttet til verdifall i denne porteføljen skiller banken mellom markedsrisikoen og misligholdsrisikoen knyttet til motparten. Misligholdsrisikoen kvantifiseres som kredittrisiko. Banken har månedlig oppfølging av Odin Forvaltning.

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

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

Likviditetsrisiko

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

Banken har egne modeller for å overvåke likviditeten, prognostisere utviklingen og kapitalbehov 12 måneder frem i tid. I tillegg til obligasjonsporteføljen som omtalt under markedsrisiko, har banken en likviditetsreserve i form av kontanter, fond og aksjer samt tilrettelagte lån for salg til kredittforetakene. Bankens innskuddsdekning utgjør 75,3 prosent av brutto utlån. Inkluderes avlastning til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt AS, utgjør den 51,5 prosent. Av innskuddsporteføljen er ca. 65,6 prosent dekket av innskuddsgarantiordningen til Bankenes sikringsfond.

Finansiering gjennom seniorobligasjonsmarkedet var på 6.042 mill. kroner ved utgangen av 2025, og har en god forfallsspredning med en vektet løpetid på 3,7 år. Banken har forfall i seniorobligasjonsporteføljen som utgjør 366 mill. kroner de neste 12 månedene. I tillegg finansierer banken seg gjennom SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt. Ved årsskiftet var boliglån for 11,3 mrd. kroner overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, boliglån som er klaggjort for OMF finansiering utgjør 5,5 mrd. kroner. I bedriftsmarkedet er lån som utgjør 0,2 mrd. kroner overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Banken har fokus på å ha god refinansieringsevne, og målstyrer likviditet og funding. LCR og NSFR har gjennom året vært over gjeldende krav. Banken har mål om at klaggjorte lån til SpareBank 1 Boligkreditt til enhver tid skal dekke et gitt minimumsnivå i forhold til et boligprisfall.

Med bakgrunn i generelt geopolitisk usikkerhet har banken gjennom 2025 valgt å ha en styrket likviditetsbuffer. Likviditetsreservene gjør at banken kan håndtere forfall godt frem i tid uten refinansiering. Likviditetsrisiko vurderes å være lav.

Eierrisiko

Banken har eierandeler i følgende strategiske selskaper i SpareBank 1-familien som det beregnes eierrisiko for: SpareBank 1 Gruppen AS (gjennom eierskap i Samarbeidende Sparebanker AS), SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA, EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS, SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, SpareBank 1 Markets AS, Kredittbanken ASA, SpareBank 1 Betaling AS. I tillegg beregnes det eierrisiko for datterselskapet SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS. Eierrisikoen vurderes å være lav til moderat.

Operasjonell risiko

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

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

Det er høyt fokus og samarbeid i SpareBank 1- alliansen for å sikre god og stabil drift av IT-systemer. Banken har etablert eget rammeverk for oppfølging av utkontraktert virksomhet som følge av at en stor del av IT-driften er utkontraktert. Datakriminalitet har for finansnæringen vært en generelt økende trend, og det er innenfor bransjen etablert samarbeid med blant andre Nordic Financial CERT, Nasjonal sikkerhetsmyndighet med flere for å forebygge ondsinnede angrep. Denne risikoen har høyt fokus i banken og i SpareBank 1-alliansen og det er prioritert å gjennomføre ulike forebyggende tiltak mot eventuelle ondsinnede angrep. Banken har gjennom året gjort tiltak for å styrke bankens sikkerhetskultur. Gjennom 2025 har banken vært deltaker i prosjekt for å etablere styrende rammeverk for etterlevelse av Digital Operational Resilience Act (DORA) som ble implementert 1. juli 2025. Formålet med dette regelverket er å sikre og harmonisere kravene til den finansielle sektors evne til å bygge, forbedre og overvåke den digitale operasjonelle motstandsdyktigheten. Det er et mål å utvikle en styrket, standardisert tilnærming til IT sikkerhet som fremmer teknologisk utvikling og sikrer finansiell stabilitet, forbrukerbeskyttelse og større motstandsdyktighet mot cyber- og informasjonssikkerhetshendelser. I 2025 er innsiderisiko satt på kartet. Dette for å redusere risiko for at ansatt, eller en konsulent eller andre med legitim tilgang til informasjon, systemer ol. misbruker tilgangen til å forårsake skade enten bevist eller utilsiktet.

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

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

Etterlevelsesrisiko (compliance)

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

Omfanget av regulatoriske endringer har vært betydelig de siste årene. Oppdaterte regelverk, for eksempel knyttet til hvitvasking og annen økonomisk kriminalitet, har medført strengere krav og økte sanksjonsmuligheter fra tilsynsmyndighetene. Det siste året har DORA (Digital Operational Resilience Act) og CRR3 (styrking av kapitalkravsreglene) blitt implementert i Norge, og disse regelverkene representerer et betydelig skifte i det regulatoriske rammeverket banken må forholde seg til. Den raske regelverksutviklingen har bidratt til et mer komplekst og fragmentert regelverk, noe som bidrar til å øke etterlevelsesrisikoen. Banker følger utviklingen på regelverksområdet tett og har etablert prosesser som sikrer en systematisk vurdering av tilhørende etterlevelsesrisiko. Det er styrets vurdering at banken har en forsvarlig og tilfredsstillende styring og kontroll med etterlevelsesrisikoen, og at bankens eksponering er innenfor akseptable risikorammer.

Forretningsskikkrisiko («conduct risk»)

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

Sentrale virkemidler for å sikre en god forretningsskikk omfatter blant annet etiske retningslinjer, interne informasjons- og opplæringstiltak, gjennomføring av risikoanalyser, system for håndtering av kundeklager samt en hensiktsmessig varslingskanal. Ved etablering eller endring av produkter og tjenester skal det gjennomføres nødvendig kvalitetssikring før lansering. Belønnings- og godtgjørelsesordninger er utformet slik at ønsket adferd i forhold til forretningsskikk sikres og fremmes. Etter styrets vurdering er bankens eksponering for forretningsskikkrisiko forsvarlig.

Forsikring for styret og ledende ansatte

Styret og ledende ansatte er omfattet av selskapets løpende styreansvarsforsikring. Denne er plassert hos forsikringsgiver med solid finansiell styrke / kredittrating.

Eierstyring og selskapsledelse

SpareBank 1 Nordmøre følger Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse, sist oppdatert 28. august 2025. Anbefalingen er tilgjengelig på www.nues.no, og gjelder så langt den passer for sparebanker med utstedte egenkapitalbevis. Finansforetaksloven inneholder noen bestemmelser som avviker fra bestemmelser i allmennaksjeloven.

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

Medarbeidere og arbeidsforhold

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

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

Gjennom hele 2025 er det gjennomført kontinuerlig kartlegging av våre medarbeideres tilfredshet og engasjement. Målet er at undersøkelsene skal bidra til økt kommunikasjon og mer åpent klima, større medarbeiderengasjement og økt teamfølelse.

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

Banken har et mål om at nærværet skal være på minst 97,0 prosent. I 2025 ble resultatet 94,4 prosent.

Strategiske satsingsområder fremover er blant annet kontinuerlig arbeid for å øke nærværet, styrke kjønnsbalansen på ledernivåer og videreutvikle læringsløp for ytterligere styrking av kompetanse på bærekraft. Se mer om dette i kapitlet «Våre medarbeidere».

Revisjon

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

Samfunnsansvar og bærekraft

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

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

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

Samfunnsengasjement

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

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

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

For å bidra til utvikling og vekst i lokalsamfunnene våre, er gavevirksomheten også en viktig del av vårt samfunnsengasjement. Banken har retningslinjer for at overskudd skal deles i lokalmiljøet gjennom sponsorat og gavemidler. Vi er en sterk og engasjert lokal samarbeidspartner for en rekke ulike idrettsarrangement, kulturbegivenheter og allmenntilgode formål i hele markedsområdet vårt.

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

Gavemidlene beregnes hvert år fra overskuddet i SpareBank 1 Nordmøre. I 2025 ble 119 lag og organisasjoner tildelt gavemidler til allmenntilgode formål. Det totale beløpet for utdeling av gavemidler i 2025 endte på 18,4 mill. kroner.

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

Se mer om vårt [Samfunnsengasjement](#).

Fortsatt drift

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

Oppsummering og utsiktene fremover

Ved inngangen til 2025 var det stor usikkerhet i forhold til hva året kom til å bringe – og det ble også et spesielt år på mange måter, og da særlig internasjonalt. Denne usikkerheten forventes å vedvare også i 2026 og vil kunne skape ringvirkninger og svingninger innen flere områder, også i Norge.

Etter et høyere rentenivå i 2024 enn på lenge, ble det gjennomført to rentekutt i 2025. Det har ikke ført til betydelig større aktivitet i boligmarkedet, men det har sammen med reallønnsvekst bidratt til å øke kjøpekraften til privatpersoner i Norge. Dette vil kunne bidra til vekst i norsk fastlandsøkonomi.

Prisveksten i Norge ble på 3,1 prosent i 2025, det samme som i 2024, og det anslås at lønnsveksten ble på 4,4 prosent. Selv med høye lønnskostnader, finanskostnader, importpriser samt prisøkning på varer og tjenester, har store deler av næringslivet en positiv utvikling.

Ut fra signalene fra Norges Bank er det grunn til å tro at vi kun får ett rentekutt i 2026.

Arbeidsledigheten i regionen vår er fortsatt svært lav med 1,8 prosent helt ledige i Møre og Romsdal ved utgangen av desember, mot 2,1 prosent i Norge. En av de største utfordringene til næringslivet i regionen er tilgangen til kvalifisert arbeidskraft.

Banken publiserte i november sin rapport Markedstemp, som gir en oppdatert oversikt over den økonomiske situasjonen og prognoser for fremtidig vekst i næringslivet i vår region. Rapporten viste en stabil optimisme om fremtiden blant bedriftsledere her i regionen. Det samme viser

undersøkelsen i Norges Bank sitt regionale nettverk for Nordvestlandet. Det er større optimisme i næringslivet på Nordvestlandet, Vestlandet og Sørlandet enn i landet forøvrig. Vi opplevde at det i 2025 fortsatt var store forskjeller mellom de ulike næringene. Mens store deler av næringslivet opplevde relativt gode tider, var det fremdeles utfordrende for flere bedrifter innen bygg og anlegg, samt eiendomsutvikling. Bankens tap ble betydelig lavere i 2025 enn i 2024, som følge av at det ble tatt større nedskrivninger i engasjement innen de utfordrende bransjene i 2024. Det er stor usikkerhet i makro, som det er tatt høyde for i våre modeller for beregning av nedskrivninger. Vi forventer at vi også fremover vil oppleve nedskrivninger på lavere nivåer enn i 2024.

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

Det har også i 2025 vært stor etterspørsel etter bankens produkter og tjenester. Utlånsveksten i 2025 ble 1,9 mrd. kroner, tilsvarende 5,4 prosent, som er høyere enn den generelle kredittveksten i samfunnet. God utlånsvekst over flere år har bidratt til økte netto renteinntekter. I tillegg har det aldri vært større etterspørsel etter bankens øvrige produkter, som igjen har gitt gode provisjonsinntekter. Banken har med denne veksten tatt økte markedsandeler og styrket posisjonen som ledende bank i regionen. Med utgangspunkt i den gode posisjonen banken har og de muligheter vi opplever i markedet vårt, ligger det til rette for god vekst for banken også fremover.

Kostnadene fikk en økning i 2025. Underliggende kostnadsutvikling i 2025 ble lavere enn generell pris- og lønnsvekst, men totale kostnader ble likevel høyere enn i 2024 som følge av økte alliansekostnader og IKT – kostnader. Vi forventer en lavere kostnadsvekst i 2026 enn i 2025.

Bankens datterselskap, SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre, leverer historisk høy omsetning og historisk godt resultat før skatt. I tillegg har de øvrige selskapene som inngår i konsernregnskapet levert gode resultat i 2025.

2025 ble resultatmessig det beste året noen gang. Morbanken fikk et resultat før skatt på 555 mill. kroner mot 541 millioner kroner i 2024 og konsernet fikk et resultat på 626 mill. kroner mot 598 mill. kroner i 2024. Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning på 11,9 prosent for konsernet, mot 12,7 prosent i 2024.

SpareBank 1 Nordmøre er et resultat av at i alt 14 lokale sparebanker opp igjennom tidene har funnet sammen. Den eldste av disse er Christiansunds Sparebank som ble etablert 5. april 1835, som gjør at SpareBank 1 Nordmøre var 190 år i 2025. Dette ble markert på mange ulike vis gjennom året.

SpareBank 1 Nordmøre har et særdeles aktivt samfunnsengasjement i våre lokalsamfunn, og har mange sponsoravtaler med lag, foreninger og frivillige organisasjoner. I jubileumsåret signerte vi to nye avtaler på historisk høye nivåer. Innen idrett med Kristiansund Ballklubb og innen kultur med Operaen i Kristiansund. I tillegg til bankens aktivitet er også bankens to stiftelser Sparebankstiftelsen Nordvest og Sparebankstiftelsen Surnadal Sparebank, meget aktive bidragsytere med å benytte sine utbytter fra bankens resultat til gaver til allmenntilretteleggelse.

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

Kristiansund/Surnadal, 24. mars 2026

I styret for SpareBank 1 Nordmøre

Runar Wiik Styreleder	Inger Grete Lundemo Nestleder	Lill Cathrin Gustad Styremedlem	Kirsti Harsvik Styremedlem
Halvard Fjeldvær Styremedlem	Liv Dalsegg Styremedlem	Leif Johan Hestvik Styremedlem	Allan Troelsen Administrerende direktør

Erklæring fra styret og administrerende direktør i SpareBank 1 Nordmøre

Styret og administrerende direktør har i dag behandlet og fastsatt årsberetningen og årsregnskapet for SpareBank 1 Nordmøre, konsern og morbank, per 31. desember 2025, inklusive sammendratte sammenligningstall per 31. desember 2025.

Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er årsregnskapet for 2025 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av morbanken og konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet per 31. desember 2025.

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

Kristiansund/Surnadal, 24. mars 2026

I styret for SpareBank 1 Nordmøre

Runar Wiik Styreleder	Inger Grete Lundemo Nestleder	Lill Cathrin Gustad Styremedlem	Kirsti Harsvik Styremedlem
Halvard Fjeldvær Styremedlem	Liv Dalsegg Styremedlem	Atle Røbech Styremedlem	Allan Troelsen Administrerende direktør

Regnskap

Resultatregnskap

Morbank				Konsern		
2024	2025	(millioner kroner)	Noter	2025	2024	
1.452	1.512	Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	4,18	1.512	1.452	
183	198	Renteinntekter, øvrige	4,18	198	183	
952	1.001	Rentekostnader	4,18	1.002	954	
683	709	Netto renteinntekter		709	682	
183	211	Provisjonsinntekter	4,19	211	183	
18	21	Provisjonskostnader	4,19	26	18	
3	5	Andre driftsinntekter	4,19	95	84	
168	195	Netto provisjons- og andre inntekter		280	249	
21	54	Utbytte		54	21	
31	0	Netto resultat fra eierinteresser	39	54	84	
58	12	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	20	12	58	
110	66	Netto resultat fra finansielle eiendeler		120	163	
961	970	Sum netto inntekter		1.108	1.094	
175	198	Personalkostnader	21,23	255	240	
167	189	Andre driftskostnader	4,22	200	179	
341	387	Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån og garantier		455	419	
620	583	Driftsresultat før nedskrivning på utlån og garantier		653	675	
78	28	Nedskrivning på utlån og garantier	4,11	28	78	
541	555	Driftsresultat før skatt		626	597	
109	117	Skattekostnad	24	121	110	
432	438	Resultat etter skatt		505	487	
27	30	Hybridkapitaleierenes andel av periodens resultat		30	27	
405	408	Majoritetens andel av periodens resultat		473	459	
		Minoritetens andel av periodens resultat		3	1	
16,58	16,18	Resultat/Utvannet resultat per egenkapitalbevis	41	18,74	18,81	
		Utvidet resultatregnskap				
2024	2025	(millioner kroner)	Noter	2025	2024	
432	438	Resultat etter skatt		505	487	
		<i>Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet</i>				
-25	0	Estimatavvik pensjoner	23	0	-25	
6	0	Skattekostnad	24	0	6	
		<i>Poster som kan bli reklassifisert over resultatet</i>				
0	-1	Verdiendring på utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	28	-1	0	
		Andre inntekter og kostnader tilknyttet foretak og FKV		2	-1	
0	0	Skattekostnad	24	0	0	
-19	-1	Sum periodens utvidede resultat		1	-20	
412	437	Totalresultat		506	467	
27	30	Hybridkapitaleierenes andel av periodens totalresultat		30	27	
385	408	Majoritetens andel av periodens totalresultat		474	439	
		Minoritetens andel av periodens totalresultat		3	1	

Balanse

Morbank					Konsern	
31.12.2024	31.12.2025	(millioner kroner)	Noter	31.12.2025	31.12.2024	
		Eiendeler				
87	82	Konter og fordringer på sentralbanker	<u>14</u>	82	87	
1.064	978	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	<u>7, 14, 28</u>	978	1.065	
23.295	24.765	Utlån til og fordringer på kunder	<u>4,8,10,11,12,13,14,28</u>	24.765	23.295	
2.064	2.071	Sertifikater, obligasjoner og rentefond	<u>14,25,28,29</u>	2.071	2.064	
14	26	Finansielle derivater	<u>29</u>	26	14	
1.017	1.129	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	<u>2, 28,29</u>	1.132	1.020	
240	376	Investering i eierinteresser	<u>39</u>	499	307	
42	42	Investering i konsernselskaper	<u>39</u>	0	0	
23	21	Immaterielle eiendeler	<u>32</u>	61	65	
494	583	Varige driftsmidler	<u>31, 33</u>	593	507	
78	94	Andre eiendeler	<u>24,34</u>	113	101	
28.418	30.166	Sum eiendeler		30.321	28.525	
		Gjeld				
17.498	18.777	Innskudd fra og gjeld til kunder	<u>4,16,28,35</u>	18.752	17.493	
6.099	6.042	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>16,28,36</u>	6.042	6.099	
39	60	Finansielle derivater	<u>30</u>	60	39	
241	283	Annen gjeld og forpliktelser	<u>23,24,37</u>	315	273	
454	541	Ansvarlig lånekapital	<u>16,28,38</u>	541	454	
24.330	25.703	Sum gjeld		25.710	24.357	
		Egenkapital				
906	906	Eierandelskapital	<u>41</u>	906	906	
118	116	Overkursfond	<u>41</u>	116	118	
357	426	Utjevningfond	<u>41</u>	426	357	
2.316	2.527	Sparebankens fond	<u>41</u>	2.527	2.316	
10	39	Gavefond	<u>41</u>	39	10	
360	428	Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	<u>38</u>	428	360	
21	20	Annen egenkapital		38	30	
		Fond for vurderingsforskjeller		123	67	
		Minoritetsinteresser		6	4	
4.087	4.463	Sum egenkapital	<u>5</u>	4.610	4.168	
28.418	30.166	Sum gjeld og egenkapital		30.321	28.525	

Kristiansund/Surnadal, 24. mars 2026

I styret for SpareBank 1 Nordmøre

Runar Wiik
Styreleder

Inger Grete Lundemo
Nestleder

Lill Cathrin Gustad
Styremedlem

Kirsti Harsvik
Styremedlem

Halvard Fjeldvær
Styremedlem

Liv Dalsegg
Styremedlem

Atle Røbech
Styremedlem

Allan Troelsen
Administrerende
direktør

Oppstilling over endring i egenkapital

Morbank (mill. kroner)	Eierandelskapital	Overkursfond	Utjevningsfond	Sparebankens fond	Gavefond	Fondsobligasjon	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.25	906	118	357	2.316	10	360	21	4.087
Resultat	0	0	147	211	50	30	0	438
Resultateffekter ført over utvidet resultat	0	0	0	0	0	0	-1	-1
Utbetalt renter på fondsobl. klass som EK	0	0	0	0	0	-30	0	-30
Utstedt fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	0	0	0	0	0	68	0	68
Utbetalt utbytte	0	0	-77	0	0	0	0	-77
Utdelt fra gavefond	0	0	0	0	-21	0	0	-21
Kjøp og salg egne egenkapitalbevis	0	-2	0	0	0	0	0	-2
Egenkapital pr. 31.12.25	906	116	426	2.527	39	428	20	4.463

Morbank (mill. kroner)	Eierandelskapital	Overkursfond	Utjevningsfond	Sparebankens fond	Gavefond	Fondsobligasjon	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.24	906	118	270	2.084	20	285	40	3.723
Resultat	0	0	150	232	23	27	0	432
Resultateffekter ført over utvidet resultat	0	0	0	0	0	0	-19	-19
Utbetalt renter på fondsobl. klass som EK	0	0	0	0	0	-27	0	-27
Utbetalt utbytte	0	0	-63	0	0	0	0	-63
Utdelt fra gavefond	0	0	0	0	-33	0	0	-33
Utstedt fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	0	0	0	0	0	75	0	75
Kjøp og salg egne egenkapitalbevis	0	0	0	0	0	0	0	0
Egenkapital pr. 31.12.24	906	118	357	2.316	10	360	21	4.087

Konsern (mill. kroner)	Eierandelskapital	Overkursfond	Utjevningsfond	Sparebankens fond	Gavefond	Fondsobligasjon	Annen egenkapital	Fond for vurderingsforskjeller	Minoritetsinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.25	906	118	357	2.316	10	360	30	67	4	4.168
Resultat	0	0	147	211	50	30	10	54	3	505
Resultateffekter ført over utvidet resultat	0	0	0	0	0	0	-1	2	0	1
Utbetalt renter på fondsobl. klass som EK	0	0	0	0	0	-30	0	0	0	-30
Utstedt fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	0	0	0	0	0	68	0	0	0	68
Utbetalt utbytte	0	0	-77	0	0	0	0	0	0	-77
Utdelt fra gavefond	0	0	0	0	-21	0	0	0	0	-21
Kjøp og salg egne egenkapitalbevis	0	-2	0	0	0	0	0	0	0	-2
Andre endringer	0	0	0	0	0	0	-2	0	0	-2
Direkte føringer mot egenkapitalen i FKV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egenkapital pr. 31.12.25	906	116	426	2.527	39	428	38	123	6	4.610
Konsern (mill. kroner)	Eierandelskapital	Overkursfond	Utjevningsfond	Sparebankens fond	Gavefond	Fondsobligasjon	Annen egenkapital	Fond for vurderingsforskjeller	Minoritetsinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.24	906	118	270	2.084	20	285	58	18	4	3.763
Resultat	0	0	150	232	23	27	2	53	1	487
Resultateffekter ført over utvidet resultat	0	0	0	0	0	0	-20	1	0	-19
Utbetalt renter på fondsobl. klass som EK	0	0	0	0	0	-27	0	0	0	-27
Utstedt fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	0	0	0	0	0	75	0	0	0	75
Utbetalt utbytte	0	0	-63	0	0	0	0	0	0	-63
Utdelt fra gavefond	0	0	0	0	-33	0	0	0	0	-33
Kjøp og salg egne egenkapitalbevis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Endringer som følge av økt eierandel i SB1	0	0	0	0	0	0	-9	0	-1	-10
Økonomipartner Nordmøre	0	0	0	0	0	0	0	-5	0	-5
Direkte føringer mot egenkapitalen i FKV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egenkapital pr. 31.12.24	906	118	357	2.316	10	360	30	67	4	4.168

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern		
31.12.2024	31.12.2025	(millioner kroner)	Noter	31.12.2025	31.12.2024
-1.243	-1.491	Inn- og utbetalinger utlån kunder	8	-1.491	-1.243
1.482	1.515	Renteinnbetaling på utlån til kunder		1.515	1.482
500	1.263	Inn- og utbetalinger innskudd kunder	35	1.244	496
-566	-596	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-596	-565
-66	154	Inn- og utbetalinger av lån til kredittinstitusjoner		156	-66
-117	-5	Inn- og utbetalinger sertifikater og obligasjoner		-5	-117
-343	-355	Renteutbetaling på utstedte obligasjoner		-355	-343
166	182	Renteinnbetaling på sertifikater og obligasjoner		182	166
165	195	Provisjonsinnbetalinger		280	246
-292	-370	Utbetalinger til drift		-430	-359
-100	-115	Betalt skatt		-118	-100
-414	377	A Netto kontantstrøm fra virksomhet		382	-404
-17	-123	Investering i varige driftsmidler	31	-125	-20
6	2	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		2	6
21	54	Utbytte og resultat fra investeringer		54	21
-319	-296	Kjøp av aksjer og fond		-296	-319
85	54	Salg av aksjer og fond		54	85
-224	-310	B Netto kontantstrøm fra investeringer		-312	-227
1.875	1.475	Opptak gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	1.475	1.875
-1.892	-1.542	Tilbakebetaling gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	-1.542	-1.892
250	150	Opptak ansvarlig lånekapital	38	150	250
-200	-63	Tilbakebetaling ansvarlig lånekapital	38	-63	-200
75	100	Låneopptak obligasjon klassifisert som EK	38	100	75
0	-32	Tilbakebetaling obligasjon klassifisert som EK	38	-32	0
-27	-30	Renter på fondsobligasjon klassifisert som egenkapital		-30	-27
-3	-8	Utbetaling knyttet til leieforpliktelse	33	-11	-10
-4	-11	Kjøp av egne aksjer		-11	-4
4	11	Salg av egne aksjer		11	4
-15	-18	Utbetalt fra gavefond		-18	-15
-63	-77	Utbetalt utbytte		-77	-63
-1	-45	C Netto kontantstrøm fra finansiering		-48	-8
-639	22	A+B+C Netto endring likvider i året		22	-639
1.471	832	Likviditetsbeholdning periodens start		833	1.472
832	854	Likviditetsbeholdning periodens slutt		855	833
		Likviditetsbeholdning spesifisert			
87	82	Kontanter og fordringer på sentralbanker		82	87
745	773	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid		773	745
832	854	Likviditetsbeholdning		855	833

Likviditetsbeholdningen inkluderer kontanter og fordringer på sentralbanken, samt den del av sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner som gjelder rene plasseringer i kredittinstitusjoner. Kontantstrømoppstillingen viser hvordan morbanken og konsernet har fått tilført likvide midler og hvordan disse er brukt. Totalt ble likviditetsbeholdningen i konsernet økt med 22 mill. kroner gjennom 2025.

Noter

Note 1 Generell informasjon

Konsernet SpareBank 1 Nordmøre

Konsernet SpareBank 1 Nordmøre består av morbanken og 78 % av SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS. Selskapene er fullkonsolidert. Ut over dette har banken eierandeler i felles kontrollerte virksomheter i SpareBank 1 alliansen som påvirker konsernregnskapet for 2025. For fullstendig oversikt over konsernets struktur og detaljert informasjon se [Note 39](#).

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

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

Beskrivelse av virksomheten

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

Årsrapporten og konsernregnskapet for 2025 ble godkjent av styret i SpareBank 1 Nordmøre den 24. mars 2026.

Fortsatt drift

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.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Grunnlaget for utarbeidelse av det konsoliderte årsregnskapet

Årsregnskapet for morbanken og konsernet er utarbeidet i samsvar med internasjonale standarder for finansiell rapportering, IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU. Dette omfatter også tolkninger fra IFRS fortolkningskomité (IFRIC). Årsregnskapet behandles av generalforsamlingen 15. april 2026 for endelig godkjennelse. Frem til endelig godkjennelse har styret myndighet til å endre årsregnskapet.

Presentasjonsvaluta

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

Konsolidering

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

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

Felleskontrollert virksomhet

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

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

Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handledagen, det vil si tidspunktet banken blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser. 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.

Modifiserte eiendeler og forpliktelser.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellig fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende

instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende resultatføres.

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

Note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Ved utarbeidelse av årsregnskapet i henhold til IFRS har konsernets ledelse benyttet estimater og forutsetninger som påvirker regnskapsført beløp for eiendeler, forpliktelser, egenkapital og resultat. Benyttede estimater er basert på beste skjønn og forutsetninger som er vurdert å være realistiske på balansetidspunktet. Ny informasjon og fremtidige hendelser kan medføre vesentlig endrede estimater med tilhørende endring i regnskapsførte størrelser.

Tap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier

Praktisering av bankens tapsmodell krever bruk av skjønn på flere nivå. For nærmere beskrivelse av tapsmodellen og estimeringsusikkerhet vises til [Note 11](#).

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

- Framtidsrettet makroinformasjon i ulike scenarier krever bruk av skjønn. Det legges imidlertid til grunn at denne skjønnsanvendelsen skal være konsistent med bankens øvrige agering i forhold til makrosyn. Dette er krevende og utfallsrommet er stort. For vurdering av makroutsikter har banken tatt utgangspunkt i Pengepolitisk Rapport fra Norges Bank.
- Videre krever det utstrakt bruk av skjønn for å transformere et makrosyn til bransjenes PD-baner og panteverdier.
- Identifikasjon av engasjement til watchlist med påfølgende overstyring av automatiske modellberegninger er også en skjønnbasert prosess.
- Individuelle tapsvurderinger blir gjort for engasjement hvor det foreligger objektive indikasjoner på at det har inntruffet en eller flere hendelser siden førstegangsinnregning av eiendelen, og som forventes å innebære en risiko for redusert betjeningsevne. I disse tilfellene vil det bli anvendt skjønn både i vurdering av objektive hendelsers påvirkning av betjeningsevne og estimering av potensiell tapsstørrelse.

Nedskrivningsbeløp fastsettes ut fra en vurdering av forskjellen mellom balanseført verdi (hovedstol + påløpte renter på vurderingstidspunktet) og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv rente over lånets forventede levetid.

Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling. For engasjement i bedriftsmarkedet vurderes også markedsstiasjonen for kunden,

markedsforholdene innenfor aktuell bransje og generelle markedsforhold av betydning for engasjementet. Videre vurderes mulighetene for restrukturering, refinansiering og rekapitalisering.

Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Neddiskonteringsperioden estimeres individuelt eller basert på erfaringsdata om perioden fram til en løsning på de forhold som har forårsaket at engasjementet er utsatt for verdifall.

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

Sensitivitetsinformasjon om disse vurderingen fremgår av [Note 11](#).

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

Virkelig verdi på finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å benytte ulike verdsettelsesteknikker. Dette gjøres basert på antagelser om hva markedet vil legge til grunn for verdsettelse av tilsvarende finansielle instrumenter og tilgjengelig informasjon på balansedagen. Det vises til noter for finansielle instrumenter, samt regnskapsprinsipper for beskrivelse av de teknikker som er benyttet. I verdsettelsene av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked kreves det utstrakt bruk av skjønn.

Fastrenteutlån:

I henhold til IFRS skal verdsettelsen være basert på en vurdering av hva en ekstern investor ville lagt til grunn ved investering i tilsvarende utlån. Det eksisterer ikke et velfungerende marked for kjøp og salg av fastrentelån mellom markedsaktører. Verdien av fastrenteutlånene estimeres ved å diskontere kontantstrømmene med en risikojustert diskonteringsfaktor som skal hensynta markedsaktørenes preferanser. Diskonteringsfaktoren beregnes basert på en observerbar swaprente tillagt et marginkrav.

Goodwill

Konsernet gjennomfører tester for å vurdere mulig verdifall på goodwill årlig eller ved indikasjon på verdifall. Vurderingen er basert på konsernets bruksverdi. Gjenvinnbart beløp fra kontantstrømgenererende enheter er fastsatt ved beregning av neddiskonterte fremtidige kontantstrømmer. Kontantstrømmene er basert på historisk inntjening og forventninger om fremtidige forhold og inkluderer antagelser og estimater om usikre forhold. Utfallet av nedskrivningstestene avhenger av anslag på avkastningskrav. Avkastningskravene er skjønnsmessig fastsatt på bakgrunn av tilgjengelig informasjon på balansedagen.

Overtatte eiendeler

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar banken i enkelte tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Eventuelt avvik fra balanseført verdi av misligholdt eller nedskrevet engasjement ved overtakelsen klassifiseres som nedskrivning på utlån. Overtatte eiendeler balanseføres etter sin art. Ved endelig avhendelse resultatføres avviket fra balanseført verdi i henhold til eiendelens art i regnskapet.

Note 4 Segmentinformasjon

Segmentrapportering er knyttet til den måten konsernet styres og følges opp på internt i virksomheten gjennom resultat og kapitalrapportering, fullmakter og rutiner. Bankens rapporteringsmodell fordeler de aller fleste kostnader og inntekter på morbankens forretningsområder PM og BM. Gjeld og eiendeler er ikke fordelt på forretningsområdene utover innskudd og utlån. Konsernelimineringer fremkommer sammen med øvrige poster i egen kolonne (Øvrige) dersom de ikke er fordelt.

Personmarked			Bedriftsmarked		
2025	2024	Resultatregnskap	2025	2024	
385	376	Netto renteinntekter	317	307	
150	132	Netto provisjonsinntekter	40	36	
535	508	Sum netto inntekter	356	343	
138	119	Personalkostnader	60	56	
126	114	Andre driftskostnader	59	53	
5	4	Nedskrivning på utlån og garantier	23	74	
266	271	Resultat før skatt	215	160	

31.12.2025	31.12.2024	Balanse	31.12.2025	31.12.2024
15.065	14.327	Brutto utlån til kunder	9.242	8.670
-27	-24	Avsetning på utlån, garantier og kreditter	-93	-86
15.038	14.303	Sum eiendeler pr. segment	9.149	8.584
11.833	10.834	Innskudd fra og gjeld til kunder	4.675	4.434
11.833	10.834	Sum gjeld pr. segment	4.675	4.434
11.095	10.560	Utlån overført kredittforetak	239	270
26.160	24.887	Totale utlån inkludert overført kredittforetak	9.481	8.940

SB1 NM Økonomipartner			Øvrig	
2025	2024	Resultatregnskap	2025	2024
		Netto renteinntekter	7	0
86	81	Netto provisjons- og andre inntekter	4	0
		Netto resultat fra finansielle eiendeler	120	163
86	81	Sum netto inntekter	131	163
57	65	Personalkostnader	0	0
12	12	Andre driftskostnader	2	0
		Nedskrivning på utlån og garantier	0	0
17	3	Resultat før skatt	128	162

31.12.2025	31.12.2024	Balanse	31.12.2025	31.12.2024
		Brutto utlån til kunder	596	436
		Avsetning på utlån, garantier og kreditter	0	0
58	45	Andre eiendeler	5.442	5.330
58	45	Sum eiendeler pr. segment	6.039	5.766
		Innskudd fra og gjeld til kunder	2.245	2.225
32	32	Annen gjeld	6.889	6.837
32	32	Sum gjeld	9.134	9.063
26	13	Egenkapital	4.584	4.158
58	45	Sum egenkapital og gjeld pr. segment	13.718	13.221
		Utlån overført kredittforetak	210	322

Totalt				
Resultatregnskap				
			2025	2024
		Netto renteinntekter	709	682
		Netto provisjons- og andre inntekter	280	249
		Netto resultat fra finansielle eiendeler	120	163
		Sum netto inntekter	1.108	1.094
		Personalkostnader	255	240
		Andre driftskostnader	200	179
		Nedskrivning på utlån og garantier	28	78
		Resultat før skatt	626	597

Balanse				
			31.12.2025	31.12.2024
		Brutto utlån til kunder	24.904	23.433
		Avsetning på utlån, garantier, kreditter og tilsagn	-120	-110
		Andre eiendeler	5.500	5.202
		Sum eiendeler	30.284	28.525
		Innskudd fra og gjeld til kunder	18.752	17.493
		Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6.042	6.099
		Annen gjeld	879	766
		Sum gjeld	25.673	24.357
		Egenkapital	4.610	4.168
		Sum egenkapital og gjeld	30.284	28.525
		Utlån overført kredittforetak	11.544	11.152
		Forvaltningskapital inkl. kredittforetak	41.828	39.677

Note 5 Kapitaldekning

Kapitaldekningen beregnes og rapporteres i henhold til EUs kapitalkravsregelverk for banker og verdipapirforetak (CRR/CRD). Den reviderte kapitalkravsforordningen (CRR3) trådte i kraft i Norge 1. april 2025, og beregningen av kapitaldekning og risikovektet eksponeringsbeløp (RWEA) er tilpasset de nye kravene. SpareBank 1 Nordmøre følger regelverket for standardmetodebanker, og benytter den oppdaterte standardmetoden for kredittrisiko, som gir mer risikodifferensierte kapitalkrav – blant annet lavere krav for boliglån med lav belåningsgrad – i tråd med CRR3. Finanstilsynet besluttet 22. juni 2023 at fra 30.06.2023 skal SpareBank 1 Nordmøre ha et pilar 2-krav på 2,2 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital.

Minstekravet til ren kjernekapital i pilar 1 er på 4,5 prosent. I tillegg kommer de ulike bufferkravene. Ved utgangen av perioden var kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklisk buffer 2,5 prosent. Det innebærer at minstekravet til ren kjernekapitaldekning var på 14,0 prosent, kjernekapitaldekning var på 15,5 prosent og kapitaldekning på 17,5 prosent.

Finanstilsynet fastsatte 22. juni 2023 et nytt pilar 2-krav for SpareBank 1 Nordmøre på 2,2 prosent. Dette gir krav til ren kjernekapitaldekning på 15,24 prosent, kjernekapitaldekning på 17,15 prosent og total kapitaldekning på 19,7 prosent.

Krav til uvektet kjernekapitaldekning (leverage ratio) er 3 prosent. Kapitalkravsmarginen til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt til 4 prosentpoeng ut over regulatorisk krav. Mål for uvektet kjernekapitalandel utgjør da 7 prosent SpareBank 1 Nordmøre sine mål for ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning er fastsatt til å være 1,5 prosentpoeng over de til enhver tid gjeldende regulatoriske krav.

Forholdsmessig konsolidering

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

Forholdsmessig konsolidering	31.12.2025	31.12.2024	
Ren kjernekapital	3.749	3.442	
Kjernekapital	4.223	3.854	
Ansvarlig kapital	4.813	4.371	
Totalt beregningsgrunnlag	21.527	20.238	
Ren kjernekapitaldekning	17,4 %	17,0 %	
Kjernekapitaldekning	19,6 %	19,0 %	
Kapitaldekning	22,4 %	21,6 %	
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	9,2 %	9,0 %	
Morbank	31.12.2025	31.12.2024	
Eierandelskapital	906	906	
Overkursfond	116	118	
Utjevningfond	426	357	
Sparebankens fond	2.527	2.316	
Gavefond	39	10	
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	428	360	
Annen egenkapital	20	21	
Periodens resultat	0	0	
Balanseført egenkapital	4.463	4.087	
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	-428	-360	
Sum balanseført egenkapital ekskl. fondsobligasjon klassifisert som EK	4.035	3.727	
Del av delårs-resultat som ikke medregnes	-100	-81	
Fradrag for goodwill og immaterielle eiendeler	-32	-17	
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-4	-4	
Utilstrekkelig dekning for misligholdte engasjement	-6	-25	
Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-49	-49	
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	0	0	
Ren kjernekapital	3.843	3.550	
Fondsobligasjoner	428	360	
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	0	0	
Kjernekapital	4.271	3.910	
Ansvarlig lånekapital	537	450	
Fradrag for ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	0	0	
Ansvarlig kapital	4.808	4.360	
Risikovektet beregningsgrunnlag			
Kredittrisiko	16.285	15.563	
Operasjonell risiko	1.356	1.400	
CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)	6	8	
Totalt beregningsgrunnlag	17.648	16.970	
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	21,8 %	20,9 %	
Kjernekapitaldekning	24,2 %	23,0 %	
Kapitaldekning	27,2 %	25,7 %	
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	13,5 %	13,5 %	
Bufferkrav			
Kapitalbevaringsbuffer	2,5 %	441	424
Motsyklisk buffer	2,5 %	441	424
Systemrisikobuffer	4,5 %	794	764
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	9,5 %	1.677	1.612
Minimumskrav til ren kjernekapital	4,5 %	794	764
Overskudd av ren kjernekapital	1.372	1.174	

Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko	31.12.2025	31.12.2024
Stater	2	12
Lokale og regionale myndigheter	85	69
Offentlig eide foretak	20	0
Institusjoner	222	185
Foretak	3.163	5.303
Massemarked	254	1.797
Pantesikkerhet i eiendom	9.677	5.182
Forfalte engasjementer	442	651
Høyrisiko-engasjementer	122	348
Obligasjoner med fortrinnsrett	85	77
Andeler i verdipapirfond	60	69
Egenkapitalposisjoner	1.481	1.262
Øvrige engasjementer inkl utsatt skatt	670	608
Sum kredittrisiko	16.285	15.563

Note 6 Finansiell risikostyring

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

Risiko- og kapitalstyring skal:

- Ha høy bevissthet om risikostyring og konsernets verdigrunnlag.
- Sikre forsvarlig uavhengig kontroll.
- Besitte god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjening og tap .
- Bidra til at banken i størst mulig grad priser aktiviteter og produkter i tråd med underliggende risiko.
- Sikre tilstrekkelig soliditet ut fra valgt risikoprofil og samtidig tilstrebe optimal kapitalanvendelse.
- Sørge for tilstrekkelig buffer slik at enkelthendelser ikke skader bankens finansielle stilling i alvorlig grad.
- Ha gode prosesser for risikoidentifikasjon.
- Gjennomføre stresstester.
- Identifisere og utnytte synergi- og diversifiseringseffekter.
- Jobbe for tilpasning til et lavutslippssamfunn.
- Sørge for gjenopprettingsplaner som skal bidra til at banken håndterer krisesituasjoner og får indikasjon på triggere som kan utløse slike situasjoner.
- Sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.

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

SpareBank 1 Nordmøre er eksponert for ulike typer risiko

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

Environmental, Social og Governance (ESG) – Risiko

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

Bankens arbeid med bærekraft er inkludert i bankens forretningsstrategi for perioden 2026 -2028.. Det er etablert mål og rammer for risikoen.

Banken har på dette området gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse, og denne viser at banken har størst indirekte påvirkning gjennom vår utlånsportefølje til privat- og bedriftsmarkedet. For å bidra til å redusere risikoen tilbys grønne produkter til våre kunder, samt grønn finansiering.

Banken har fokus på å øke våre medarbeideres kompetanse innenfor bærekraft; relevant kompetanse tilpasset til den enkeltes rolle som skal bidra til å redusere risiko.

I 2023 tok banken i bruk en generisk ESG modul for å vurdere bærekraftsrisiko innenfor bedriftsmarked. Her scores kundene på fysisk risiko, overgangsrisiko, sosial risiko og risiko knyttet til selskapsledelse/eierstyring. Modellen er bransjespesifikk og gir oversikt over risikoscore i bedriftsmarkedsporteføljen. Denne modulen har som formål å være et dialogverktøy i tillegg til å vurdere risikoen i det enkelte engasjement. Vi ønsker å inspirere våre kunder til å ta bærekraftige valg. ESG er en underliggende risikodriver for kredittrisiko, likviditets- og finansieringsrisiko, markedsrisiko, eierrisiko, operasjonell risiko og omdømmerisiko.

Kredittrisiko

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

Kredittrisikoen styres av policy for kreditt for person- og bedriftsmarkedet med rammer og måltall som følges opp kvartalsvis i bankens risikorapport. Her finnes blant annet rammer for forventet tap,

forventet misligholds sannsynlighet og eksponering i ulike bransjer for bedriftsmarkedet. Risikovilje er satt til lav til moderat for kredittrisikoen.

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

Styret er ansvarlig for bankens lån og kredittinnvilgelse, men delegerer innenfor visse rammer kredittfullmaktene til administrerende direktør som delegerer kredittfullmakter videre. Kredittfullmaktene er personlige og knyttet opp mot det enkelte engasjements misligholdssannsynlighet og sikkerhetsdekning.

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

1. Sannsynlighet for mislighold: Kundene klassifiseres i misligholdsklasser ut fra sannsynligheten for mislighold i løpet av en 12 måneders periode basert på langsiktig utfall. Misligholdssannsynligheten beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle nøkkeltall knyttet til inntjening og tæring, samt grunnlag av ikke finansielle kriterier som adferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det misligholdsklasser (A – I). I tillegg har banken to misligholdsklasser (J og K) for kunder med misligholdte og /eller nedskrevne engasjement.
2. Eksponering ved mislighold: Dette er en beregnet størrelse som beregner bankens antatte eksponering mot kunden ved mislighold. Denne eksponeringen består av henholdsvis utlånsvolum, garantier og innvilgede ikke trukne rammer. Garantier og innvilgede ikke trukne rammer på kunder multipliseres med en konverteringsfaktor.
3. Tapsgrad ved mislighold. Dette er en beregnet størrelse på hvor mye det er antatt at banken potensielt kan tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingen tar hensyn til verdien av underliggende sikkerheter og de kostnader banken har ved å inndrive misligholdte engasjement. Banken fastsetter realisasjonsverdien på stille sikkerheter på bakgrunn av erfaringer over tid, og slik at disse ut fra en konservativ vurdering reflekterer den antatte realisasjonsverdien i en lavkonjunktur. Det benyttes sju klasser (1 – 7) for klassifisering av engasjementer i henhold til tapsgrad ved mislighold.

Banken har en kontinuerlig oppfølging og etterprøving av risikostyringssystemet og kredittinnvilgelsesprosessen for å sikre god kvalitet over tid. Det gjennomføres løpende kvantitativ validering av modellen som skal sikre at bankens estimer for mislighold, eksponering ved mislighold og tapsgrad ved mislighold holder en tilstrekkelig kvalitet. Det sees på modellens evne til å rangere kundene etter risiko og evnen til å fastsette riktig nivå på risikoparameterne. I tillegg analyseres stabiliteten i modellens estimer og modellens konjunkturfølsomhet. Den kvantitative valideringen suppleres med kvalitative vurderinger. Det er kompetansesenter for kreditt i SpareBank 1 Alliansen som videreutvikler de modeller banken legger til grunn i sin kredittgivning.

Tabell med bankens risikoklassifiseringssystem.

Risiko-gruppe	PD* (Misligholds-sannsynlighet)	Sikkerh.kl. 1	Sikkerh.kl. 2	Sikkerh.kl. 3	Sikkerh.kl. 4	Sikkerh.kl. 5	Sikkerh.kl. 6	Sikkerh.kl. 7
		Over 120%	100 – 120%	80 – 100%	60 – 80%	40 – 60%	20 – 40%	0 – 20%
A	0,00 - 0,10 %	Green	Green	Green	Green	Green	Green	Green
B	0,10 - 0,25 %	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow
C	0,25 - 0,50 %	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow
D	0,50 - 0,75 %	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow
E	0,75 - 1,25 %	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow
F	1,25 - 2,50 %	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow
G	2,50 - 5,00 %	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow
H	5,00 - 10,00 %	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow
I	10,00 - 99,99 %	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow
J	Mislighold	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow
K	Mislighold	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Yellow

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

Laveste risiko
Lav risiko
Middels risiko
Høy risiko
Høyeste risiko
Mislighold

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

Det vises til [Note 8](#) for nærmere beskrivelse av utlånsporteføljen ved utgangen av året.

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

Likviditetsrisiko

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

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

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

Likviditetsreserven består av kontanter, verdipapirer som er deponerbare i Norges Bank, lån som er klargjort for salg til SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt, samt andre verdipapirer. Salg av godt sikrede lån til SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt bidrar til å dempe finansieringsbehovet og dermed likviditetsrisikoen til banken.

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

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

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

For ytterligere informasjon vises til [Note 16](#) og [Note 17](#).

Markedsrisiko

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

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Valutarisiko er risikoen for tap ved endringer i valutakursene. Banken har noe turistvaluta i euro. Sett i forhold til bankens størrelse er denne eksponeringen ubetydelig. SpareBank 1 Nordmøre har inngått avtale med SpareBank 1 SMN knyttet til leveranse av valutatransaksjoner for bankens kunder. Valutarisikoen består av garantier stilt overfor SpareBank 1 SMN for enkelte av bankens kunder som har tatt opp valutalån eller inngått avtaler om valutaderivater. Det er stilt strenge krav til rådgivning og vurdering av kundens kompetanse når garantier for valutalån innvilges.

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

Se [Note 15](#) for nærmere informasjon.

Operasjonell risiko

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

Bankens organisasjonskultur er den viktigste enkeltfaktoren som påvirker denne risikoen. Banken gjennomfører jevnlig organisasjonsundersøkelser som måler organisasjonens tilfredshet og risikokultur.

Det gjennomføres risikoanalyser knyttet til vesentlige forretningsområder minimum årlig. Risikoreducerende tiltak implementeres løpende. Det gjennomføres i tillegg risikovurderinger knyttet til nye tjenester, systemer og ved vesentlige endringer i eksisterende produkter og systemer før implementering i henhold til etablert rutine. Det er høyt fokus og samarbeid i SpareBank 1 Alliansen for å sikre god og stabil drift av IT-systemer. Banken har fokus på kvalitet og kontinuerlig forbedring. Dette skal bidra til at banken er en konkurransedyktig organisasjon, med evne til løpende forbedringer av innovasjons- og prestasjonsevne.

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

Eierrisiko

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

For ytterligere informasjon vises til [Note 39](#) og [Note 40](#).

Etterlevelsesrisiko

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

Etterlevelsesfunksjonen er organisert uavhengig av forretningsområdene til banken og har overordnet ansvar for rammeverket, oppfølging og rapportering på området.

Forretningsskikkrisiko («conduct risk»)

Forretningsskikkrisiko er risikoen for offentlige sanksjoner, straffereaksjoner, omdømmetap eller økonomisk tap som følge av at bankens forretningsmetoder eller de ansattes jobbadferd i vesentlig

grad skader kundenes interesser eller markedets integritet. Reguleringen av finansbransjen har over tid utviklet seg til i stadig større omfang også å omfatte regelverk for å beskytte kunder og forbrukere. Bankens forretningsriskrisiko er derfor nært forbundet med bankens etterlevelsrisiko.

Note 7 Kredittinstitusjoner - fordringer og gjeld

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024
Utlån til og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	773	785
Utlån til og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	205	360
Sum	978	1.144

Innskudd og utlån fra/til kredittinstitusjoner har flytende rente.

Note 8 Utlån til og fordringer på kunder

Regnskapsprinsipp utlån

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

Banken selger bare deler av de utlån som kvalifiserer for overføring til SparBank1 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.

Fastrentelån til kunder regnskapsføres til virkelig verdi over resultatet. Gevinst og tap som skyldes endring i virkelig verdi innregnes over resultatregnskapet som verdiendring. Opptjent rente og over/underkurs regnskapsføres som renter. Renterisikoen i 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.

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

Utlån fordelt på fordringstype	Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024
Kasse-/drifts- og brukskreditter	1.344	1.293
Byggelån	518	430
Nedbetalingslån	23.041	21.710
Brutto utlån	24.902	23.433

Utlån fordelt på sektorer	31.12.2025	31.12.2024
Personkunder	15.302	14.468
Bedrifter og organisasjoner	9.600	8.965
Brutto utlån	24.902	23.433

	31.12.2025	31.12.2024
Virkelig verdivurdering fastrente utlån	-24	-32
Virkelig verdivurdering på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	3	4
Nedskrivninger privatmarked	-27	-24
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	-89	-86
Utlån til og fordringer på kunder	24.765	23.295

Brutto utlån fordelt på geografiske områder	Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024
Kristiansund	6.971	6.960
Surnadal	1.470	1.785
Øvrige kommuner på Nordmøre	3.781	3.350
Molde	1.289	1.078
Øvrige kommuner i Romsdal	1.796	1.480
Ålesund	2.019	1.510
Øvrige kommuner på Sunnmøre	843	892
Trondheim	2.168	1.912
Øvrige kommuner i Trøndelag	622	828
Øvrige kommuner i Norge og utlandet	3.944	3.639
Totalt	24.902	23.433

Morbank/Konsern Fordelt på sektor og næring	Brutto utlån		Engasjement	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Personkunder	15.302	14.468	15.680	14.926
Landbruk	513	476	540	507
Fiskeri og havbruk	2.197	1.997	2.766	2.248
Industri	339	261	512	396
Transport og lagring	129	143	158	165
Bygg og anleggsvirksomhet	191	187	279	305
Varehandel	388	397	521	551
Hotell, restaurant og reiseliv	157	163	164	169
Forretningsmessig tjenesteyting	595	594	657	691
Borettslag	634	571	632	572
Eiendom prosjekt	1.021	941	1.098	1.007
Eiendom utleie	3.138	2.957	3.245	3.073
Offentlig sektor	0	0	53	139
Finansiering og forsikringsvirksomhet	33	34	41	43
Øvrige næringer	299	243	410	451
Sum totalt fordelt på sektor og næring	24.935	23.432	26.756	25.243

Kreditrisiko – konsern

Tabellen viser kreditrisiko fremstilt i bruttoverdier på finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost, virkelig verdi over OCI, finansielle garantikontrakter og lånetilsagn. Bankens risikoklassifiseringssystem klassifiserer hvert engasjement i risikogrubbene lavest, lav, middels, høy, høyeste og misligholdt/nedskrevet basert på kundens misligholdssannsynlighet.

Morbank/ Konsern	Brutto utlån		Engasjement		Gjennomsnittlig forventet tap		Usikret eksponering	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Fordelt på risikogruppe								
Lavest	8.042	5.724	8.712	6.384	4	2	7,3 %	7,4 %
Lav	7.401	7.791	7.926	8.135	8	5	29,2 %	29,8 %
Middels	7.764	7.758	8.206	8.337	30	24	30,7 %	30,6 %
Høy	741	969	814	1.114	11	14	31,5 %	30,2 %
Høyest	559	671	575	715	23	22	29,4 %	33,5 %
Misligholdt og nedskrevet	396	520	429	558	68	46	39,8 %	40,2 %
Totalt	24.902	23.433	26.662	25.243	144	114	22,8 %	24,7 %

Opplysninger om sikkerhet

Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjon. Sikkerhet kan være i form av fysisk sikkerhet, garantier, innskudd eller avtaler om motregning. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan være boliger, bygninger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Det tas hensyn til forhold som kan påvirke sikkerhetens verdi, nedskrivninger eller servitutter. Sikringsobjekter i privatmarkedet består i vesentlig grad av eiendom. Banken benytter faste reduksjonssatser som varierer fra 20 til 50 prosent ut fra typer sikkerheter. Nedenfor er en oppstilling over sikkerhetsdekning fordelt på utlån innenfor PM og BM, eksklusiv påløpt rente.

Sikkerhetsdekning i % Morbank/Konsern	31.12.2025			31.12.2024		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Sikkerhetsklasse 7 under 20 %	52	107	158	90	167	257
Sikkerhetsklasse 6 - 20 % - 40 %	92	140	231	150	240	390
Sikkerhetsklasse 5 - 40 % - 60 %	766	1.164	1.931	948	1.555	2.503
Sikkerhetsklasse 4 - 60 % - 80 %	7.161	3.372	10.533	8.026	2.701	10.726
Sikkerhetsklasse 3 - 80 % - 100 %	4.207	2.536	6.743	3.053	1.880	4.934
Sikkerhetsklasse 2 - 100 % - 120 %	1.844	1.205	3.049	1.337	1.188	2.526
Sikkerhetsklasse 1 - over 120 %	1.181	1.075	2.257	863	1.233	2.096
SUM	15.304	9.599	24.902	14.468	8.965	23.433

Sikkerhetstiløser knyttet til kredittforringede engasjementer	31.12.2025				
	Brutto beløp	Tapsavsetninger	Netto verdi	Sikkerhetsverdier *	
Personmarked	1.143	17	1.126	1.671	
Næringslivsmarked	1.528	30	1.498	1.328	
Jordbruk/skogbruk	5	1	4	2	
Fiske og fangst	321	0	321	352	
Havbruk	48	0	48	49	
Industri	88	0	88	61	
Bygg og anlegg, Kraft- og vannforsyning	45	1	44	59	
Varehandel	111	0	111	117	
Transport og kommunikasjon	2	0	2	2	
Hotell- og restaurantdrift	16	0	16	24	
Borettslag	0	0	0	0	
Eiendomsdrift	790	27	763	604	
Forretningsmessig tjenesteyting	95	0	95	55	
Øvrig næring	6	0	6	3	
Totalt	2.671	46	2.625	2.999	

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

31.12.2025		Konsern		
Engasjement med betalingslettelser	Trinn 2	Trinn 3	SUM	
Engasjement med betalingslettelser uten nedskrivning	9	121	130	
Nedskrevne engasjement med betalingslettelser	-	58	58	
Totale engasjement med betalingslettelser	9	179	188	

31.12.2024	Brutto beløp	Tapsavsetninger	Netto verdi	Sikkerhetsverdier *
Personmarked	1.150	17	1.133	889
Næringslivsmarked	1.354	32	1.321	1.158
Jordbruk/skogbruk	52	2	50	44
Fiske og fangst	374	5	369	345
Havbruk	0	0	0	0
Industri	10	0	10	11
Bygg og anlegg, Kraft- og vannforsyning	36	1	35	34
Varehandel	47	0	47	41
Transport og kommunikasjon	9	1	9	12
Hotell- og restaurantdrift	37	0	37	35
Borettslag	0	0	0	0
Eiendomsdrift	551	18	533	425
Forretningsmessig tjenesteyting	176	6	170	150
Øvrig næring	63	0	63	60
Totalt	2.504	49	2.454	2.047

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

31.12.2024		Morbank / Konsern		
Engasjement med betalingslettelser	Trinn 2	Trinn 3	SUM	
Engasjement med betalingslettelser uten nedskrivning	18	97	115	
Nedskrevne engasjement med betalingslettelser	-	79	79	
Totale engasjement med betalingslettelser	18	176	195	

Note 9 Overføring av utlån til kredittforetak

SpareBank 1 Nordmøre har avtaler om juridisk salg av utlån med pant i eiendom og høy sikkerhet til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale med disse to selskapene i alliansen forestår SpareBank 1 Nordmøre forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Banken mottar et vederlag for de plikter som følger med forvaltningen av lånene, samt provisjoner som tilsvarer rente netto for boliglånene i Sparebank 1 Boligkreditt AS og Sparebank 1 Næringskreditt AS. SpareBank 1 Nordmøre har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Banken vurderer sin fortsatte involvering i de overførte utlånene som å være uvesentlig. Det innebærer at lånene ikke lenger er ført på bankens balanse. 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. SpareBank 1 Nordmøre innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

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. SpareBank 1 Nordmøre sin 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 SpareBank 1 Nordmøre, samtidig som SpareBank 1 Nordmøre sin rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom SpareBank 1 Nordmøre ikke er i stand til å betjene kundene kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre kan SpareBank 1 Nordmøre ha opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser. 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. Banken innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

Eierandel i kredittforetak fremgår av [Note 26](#).

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS erverver utlån med pant i boliger og utsteder OMF innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Lån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 % av takst. Solgte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Nordmøre har, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi, ingen rett til bruk av lånene. SpareBank 1 Nordmøre forestår forvaltningen av de solgte utlånene og SpareBank 1 Nordmøre mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene SpareBank 1 Nordmøre har solgt og kostnadene i selskapet.

Totalt er det overført boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt for 11,3 mrd kroner ved utgangen av 2025.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2025 og 2024.

De lånene som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikret og har en lav tapssannsynlighet.

SpareBank 1 Nordmøre har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1

Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,8 %.

SpareBank 1 Næringskreditt AS

SpareBank 1 Næringskreditt AS ble etablert i 2009 og har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittforetak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). OMF utstedt av 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 OMF innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Lån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt AS er sikret med pant i næringseiendom innenfor 60 % av takst. Solgte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 Nordmøre har, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi, ingen rett til bruk av lånene. SpareBank 1 Nordmøre forestår forvaltningen av de solgte utlånene og SpareBank 1 Nordmøre mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene SpareBank 1 Nordmøre har solgt og kostnadene i selskapet.

Ved utgangen av 2025 er bokført verdi av overførte utlån til SpareBank 1 Næringskreditt AS på 219 mill. kr.

Mottatt vederlag for lån overført fra banken til SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2025 og 2024.

De lånene som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Næringskreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital og/eller annen kapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Næringskreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,4 %.

Note 10 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditt/innskudd fordelt på antall dager etter forfall. Mislighold innenfor tidsrommet 0-3 dager er holdt utenfor. Hele utlånsengasjementet er inkludert når deler av engasjementet er forfalt.

31.12.2025	Konsern			Totalt
	Under 30 dager	31-90 dager	Over 91 dager	
Utlån til og fordringer på kunder				
- Personmarked	31	17	108	156
- Bedriftsmarked	14	53	135	201
Sum	45	70	243	357

31.12.2024	Konsern			Totalt
	Under 30 dager	31-90 dager	Over 91 dager	
Utlån til og fordringer på kunder				
- Personmarked	59	21	88	167
- Bedriftsmarked	15	18	152	185
Sum	74	39	240	352

Note 11 Nedskrivning på utlån og garantier

Regnskapsprinsipper

Måling av utlån avhenger i henhold til IFRS 9 av forretningsmodell.

Gjeldsinstrumenter, herunder utlån, med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer skal i utgangspunktet måles til amortisert kost.

Bedriftsmarkedsporteføljen til konsernet tilfredstiller disse kriteriene og måles, med unntak av fastrenteutlån, til amortisert kost.

Instrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål både å motta kontraktmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over utvidet resultat skal reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene. Dette har medført at hele Privatmarkedsporteføljen, med unntak av fastrenteutlån, regnskapsføres til virkelig verdi over utvidet resultat. Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente (tidsverdi av penger, kredittmargin og andre normale marginer knyttet til utlån og fordringer) og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktfestede kontantstrømmer.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold. Vurdering av fastrenteutlån til amortisert kost, vil medføre et regnskapsmessig misforhold og SpareBank 1 Nordmøre har valgt å måle disse til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet.

Tapsavsetninger på brutto utlån og garantier

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for tapsavsetninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (OCI), og som ikke hadde inntrufne tap ved førstegangs balanseføring. I tillegg er lånetilsagn og finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12 måneders forventet tap. 12 måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de neste 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden.

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

Nedskrivningsmodellen

Tapsanslaget lages kvartalsvis og bygger på data i datavarehuset som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Tapsestimatene beregnes basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (Probability of Default – PD), tap ved mislighold (Loss Given Default – LGD) og eksponering ved mislighold (Exposure At Default – EAD).

Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD og danner grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. Tapsestimatene overstyres hvis individuelle vurderinger tilsier en annen tapsrisiko. Ved individuell vurdering baseres tapsestimatet på neddiskontert kontantstrøm fra tre ulike scenarier. Tapsestimatet utgjør vektet sum av kontantstrømmene basert på hvor sannsynlig vært scenario vurderes å være.

Scenarier som gir positiv kontantstrøm hensyntas ikke. Kontanter og fordringer på sentralbanker samt utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner er holdt utenfor tapsvurderingene med bakgrunn i lav kredittrisiko.

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

Trinn 1

Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarende 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3. I modellen forutsettes at kunder med PD på 0,6 % eller lavere kan kategoriseres som lav risiko og defineres som kategori 1 uavhengig av endring i PD.

Trinn 2

I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi kontoer med vesentlig grad av

kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede misligholdssannsynlighet (PD) har økt vesentlig.

Følgende regler for kategorisering av trinn 2 gjelder:

1. En konto skal ha kategori 2 når kontoen er i overtrekk eller har restanse på 30 dagers varighet eller mer.
2. En konto skal ha kategori 2 når den tilhører en kunde som har blitt satt til særlig oppfølging. Kriteriene for dette fastsetter banken og kontoen settes i kategori 2 manuelt. Kriteriene kan bl.a. inneholde at kunden er på watchlist eller at kontoen er i såkalt forbearance. Kontoen skal flyttes tilbake i kategori 1 når:
 - a. Kunden fjernes fra watchlist/forbearance, eller
 - b. Engasjementet blir restrukturert med vilkår som tar hensyn til forholdene som forårsaket at kunden kom på watchlist/forbearance
3. En konto skal ha kategori 2 når kundens PD har økt med over 150 prosent til et nivå over 0,60 prosent. Endringen måles ved å sammenligne kundens 12 måneders PD samme måned som kontoen ble opprettet/fornyhet («PD_IB») med kundens 12 måneders PD for måneden det rapporteres på («PD_UB»).

Trinn 3

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det er objektive bevis på tap på balansedato. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden.

Det benyttes ikke makroøkonomiske tall direkte inn i modellen, men modellen tillater scenarievekting på porteføljenivå der det er mulig å overstyre vekten for tre makroøkonomiske scenario. Vektingen holdes stabil såfremt det ikke skjer noe vesentlig om underbygger justering. Vektingen til SpareBank 1 Nordmøre har i hele 2025 vært satt til 80/10/10. Scenarioene har vært gjenstand for justering utover 2025 i tråd med makroanalysene til Norges Bank og SSB.

Scenario 1: «Base case». Det scenarioet man tror mest på, avviker ikke vesentlig fra dagens situasjon. Her legges det til grunn de makroøkonomiske prognosene (Pengepolitisk Rapport fra Norges Bank), men banken kan ha grunner til å avvike fra dette f.eks. når bankens markedsområde utvikler seg annerledes enn landet totalt sett. Dette scenarioet er vektet 80 %.

Scenario 2: «Worst case». Økonomiske utsikter er dårligere enn scenario 1 (gitt at man faktisk ikke er i og står overfor en fortsatt alvorlig lavkonjunktur). Her legges det til grunn en lavkonjunktur tilsvarende det man bruker i ICAAP. PD og LGD er vesentlig høyere enn i scenario 1, tilsvarende

nivåene ved forrige finanskriser, justert for endringer i porteføljekvalitet. Forutsetningene er basert på stresstesten til Finanstilsynet i Finansielt utsyn juni 2025. Dette scenarioet er vektet 10 %.

Scenario 3: «Best case». Økonomiske utsikter som er bedre enn scenario 1. Her legges det til grunn et PD og LGD-nivå som kan forventes i et år da norsk økonomi er i en god konjunktursituasjon med høy oljepris, meget lav arbeidsledighet og lav rente. Dette scenarioet er vektet 10 %.

Overtatte eiendeler

Som et ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar banken i enkelte tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Overtatte eiendeler som skal realiseres, klassifiseres som beholdninger eller anleggsmidler holdt for salg, og regnskapsføres etter henholdsvis IAS 2 eller IFRS 5.

Usikre forpliktelser

Banken utsteder finansielle garantier som et ledd i den ordinære virksomheten. Tapsvurderinger skjer som ledd i vurderingen av tap på utlån og vurderes i henhold til IFRS 9 og IAS 37. Det foretas avsetninger for andre usikre forpliktelser dersom det er sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen materialiserer seg og de økonomiske konsekvensene kan beregnes pålitelig. Det gis opplysninger om usikre forpliktelser som ikke fyller kriteriene for balanseføring dersom de er vesentlige.

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

Vurderinger

Scenariovektingen er gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon. Banken har valgt å la scenariovektene være 80/10/10 for henholdsvis normal/worst case/best case scenarioene, dette er det samme som ved utgangen av 2025. Bakgrunnen er at den generelle usikkerheten vurderes på dette tidspunktet å være tilstrekkelig hensyntatt ved de justeringene som er gjennomført i scenarioene, samt at forventet scenario i modellen hensyntar den økte usikkerheten basert på Pengepolitisk rapport fra Norges Bank.

Normalscenarioet i modellen tar høyde for negativ verdiutvikling i flere bransjer og sikkerheter samt lånerente i overkant av 4 %.

Boligeiendom forventes å ha en positiv verdiutvikling og AKU arbeidsledighet rundt 4 %.

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn.

Avstemmingsposter inkluderer:

- Bevegelser mellom trinn, IB for lån som er flyttet til trinnene.
- Nye utstedte lån, som reflekterer tapsavsetningen for nye innregnede lån, inkludert utlån som tidligere er fraregnet som følge av endrede vilkår.
- Utlån som er fraregnet reflekterer avsetning for utlån som er fraregnet i perioden uten at det er nedskrevet som følge av kredittap inkludert lån som er fraregnet som følge av endringer i vilkår.
- Ny måling av tap inkluderer effekt av endringer i input eller forutsetninger i modellen, delvis tilbakebetaling, opptrekk i eksisterende kreditt, og endringer i måling som følge av overføring mellom trinn.

Nedskrivningene er like for morbank og konsern

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån, bevilgninger og garantier	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	34	37	45	116	27	33	51	111
Overført til (fra) Trinn 1	9	-9	-1	0	11	-9	-2	0
Overført til (fra) Trinn 2	-3	4	-1	0	-3	4	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	-2	3	0	-2	-1	3	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4	2	0	6	8	2	0	10
Økning i trekk på eksisterende lån	9	27	25	61	14	22	17	54
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-22	-13	-16	-51	-20	-12	-13	-45
Utlån som har blitt fraregnet	-5	-2	-1	-8	-2	-2	-5	-10
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-4	-4	0	0	-5	-5
UB 31.12.	25	44	51	120	34	37	45	116
Engasjement totalt	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	21.451	2.015	557	24.023	21.075	1.973	552	23.599
Overført til (fra) trinn 1	487	-479	-8	0	545	-509	-36	0
Overført til (fra) trinn 2	-1.206	1.216	-10	0	-1.050	1.057	-7	0
Overført til (fra) trinn 3	-51	-64	115	0	-146	-54	200	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	5.108	181	7	5.296	4.601	141	6	4.748
Økning i trekk på eksisterende lån	6.125	304	68	6.496	4.941	183	39	5.162
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-6.167	-579	-220	-6.966	-5.097	-570	-115	-5.782
Utlån som har blitt fraregnet	-3.002	-180	-95	-3.277	-3.419	-204	-75	-3.697
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-8	-8	0	-1	-7	-8
UB	22.745	2.414	406	25.565	21.451	2.015	557	24.023
31.12. Avsetning til tap i % av engasjement	0,11 %	1,82 %	12,51 %	0,47 %	0,13 %	1,69 %	9,21 %	0,47 %
Kredittrisiko utlån, bevilgninger og garantier	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	8.156	13	0	8.169	6.159	44	0	6.203
Lav	7.387	108	0	7.495	6.474	66	0	6.540
Middels	6.692	1.422	0	8.113	7.209	769	0	7.978
Høy	479	337	0	816	995	427	0	1.422
Svært høy	31	534	0	565	613	710	0	1.323
Misligholdte og nedskrevne	0	0	406	406	0	0	557	557
UB 31.12.	22.745	2.414	406	25.565	21.451	2.015	557	24.023

Nedskrivning på utlån	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	30	34	45	110	24	33	46	102
Overført til (fra) Trinn 1	8	-8	0	0	11	-9	-2	0
Overført til (fra) Trinn 2	-3	4	-1	0	-3	3	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	-2	2	0	-1	-1	3	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4	2	0	5	6	2	0	8
Økning i trekk på eksisterende lån	8	26	22	57	14	21	22	57
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-19	-12	-16	-46	-18	-12	-13	-43
Utlån som har blitt fraregnet	-4	-2	-1	-8	-2	-2	-5	-10
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-4	-4	0	0	-5	-5
UB 31.12.	23	43	49	115	30	34	45	110
Utlån	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	19.823	1.874	517	22.214	20.095	1.936	510	22.541
Overført til (fra) Trinn 1	439	-436	-3	0	508	-474	-33	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1.099	1.109	-10	0	-872	879	-7	0
Overført til (fra) Trinn 3	-49	-63	112	0	-111	-53	164	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4.971	181	7	5.159	3.558	82	6	3.646
Økning i trekk på eksisterende lån	5.602	319	66	5.987	4.913	248	60	5.221
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-5.714	-513	-208	-6.435	-4.862	-533	-105	-5.500
Utlån som har blitt fraregnet	-2.755	-178	-93	-3.026	-3.404	-210	-70	-3.685
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-7	-7	0	-1	-7	-8
UB 31.12.	21.078	2.291	381	23.749	19.823	1.874	517	22.214
31.12. Avsetning til tap i % av utlån	0,11 %	1,87 %	12,92 %	0,48 %	0,15 %	1,84 %	8,79 %	0,49 %
Kredittrisiko utlån	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	7.508	13	0	7.521	4.885	36	0	4.921
Lav	6.993	82	0	7.075	6.610	70	0	6.680
Middels	6.152	1.353	0	7.505	7.019	792	0	7.811
Høy	402	320	0	723	755	365	0	1.120
Svært høy	22	522	0	544	554	609	4	1.167
Misligholdte og nedskrevne	0	0	381	381	0	0	514	514
UB 31.12.	21.078	2.291	381	23.749	19.823	1.874	517	22.214

Nedskrivning på utlån til personmarked	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	4	9	12	25	3	7	11	21
Overført til (fra) Trinn 1	2	-2	0	0	1	-1	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	1	0	2	1	1	0	2
Økning i trekk på eksisterende lån	1	5	6	11	2	5	6	13
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3	-3	-2	-8	-2	-1	-2	-6
Utlån som har blitt fraregnet	0	-1	0	-2	-1	-1	-1	-3
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-3	-3	0	0	-2	-2
UB 31.12.	3	10	13	25	4	9	12	25
Brutto utlån til personmarked	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	12.491	902	150	13.544	13.553	973	108	14.635
Overført til (fra) Trinn 1	261	-260	-1	0	223	-212	-11	0
Overført til (fra) Trinn 2	-500	503	-4	0	-401	403	-2	0
Overført til (fra) Trinn 3	-9	-32	40	0	-34	-33	67	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4.171	168	7	4.347	2.567	47	6	2.621
Økning i trekk på eksisterende lån	3.406	112	2	3.520	2.541	93	8	2.642
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4.421	-287	-34	-4.742	-2.916	-191	-11	-3.118
Utlån som har blitt fraregnet	-1.941	-163	-21	-2.125	-3.043	-177	-12	-3.232
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-5	-5	0	-1	-3	-4
UB 31.12.	13.460	944	136	14.539	12.491	902	150	13.544
31.12. Avsetning til tap i % av utlån	0,02 %	1,01 %	9,78 %	0,18 %	0,03 %	1,02 %	8,28 %	0,19 %
Kredittrisiko utlån til personmarked	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	5.367	12	0	3.680	3.661	19	0	3.680
Lav	5.092	29	0	5.498	5.435	63	0	5.498
Middels	3.301	542	0	3.447	3.108	339	0	3.447
Høy	59	90	0	326	169	157	0	326
Svært høy	9	345	0	445	119	323	4	445
Misligholdte og nedskrevne	0	0	147	147	0	0	147	147
UB 31.12.	13.828	1.019	147	13.544	12.491	902	150	13.544

Nedskrivning på utlån til bedriftsmarked	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	20	26	35	81	20	26	35	81
Overført til (fra) Trinn 1	7	-7	0	0	9	-8	-1	0
Overført til (fra) Trinn 2	-3	3	-1	0	-3	3	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	2	0	-1	-1	2	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3	0	0	3	5	1	0	6
Økning i trekk på eksisterende lån	7	22	16	45	12	16	16	44
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-16	-9	-14	-38	-16	-11	-11	-37
Utlån som har blitt fraregnet	-4	0	-1	-5	-2	-1	-5	-7
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	-1	0	0	-3	-3
UB 31.12.	20	33	31	84	26	25	33	84
Brutto utlån til bedriftsmarked	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	6.542	963	401	7.906	6.542	963	401	7.906
Overført til (fra) Trinn 1	178	-176	-2	0	284	-262	-23	0
Overført til (fra) Trinn 2	-599	606	-7	0	-471	476	-5	0
Overført til (fra) Trinn 3	-40	-32	72	0	-77	-21	98	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	799	13	0	812	990	35	0	1.025
Økning i trekk på eksisterende lån	2.196	207	63	2.467	2.373	154	52	2.579
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1.293	-226	-174	-1.693	-1.947	-342	-94	-2.383
Utlån som har blitt fraregnet	-814	-15	-72	-901	-362	-33	-58	-453
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-2	-2	0	0	-4	-4
UB 31.12.	7.250	1.272	233	8.755	7.332	971	367	8.670
31.12. Avsetning til tap i % av utlån	0,27 %	2,62 %	13,31 %	0,96 %	0,35 %	2,60 %	9,00 %	0,97 %
Kredittrisiko utlån til bedriftsmarked	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	2.142	1	0	2.142	1.224	17	0	1.241
Lav	1.902	53	0	1.955	1.176	7	0	1.182
Middels	2.850	811	0	3.662	3.911	453	0	4.364
Høy	343	230	0	573	586	208	0	794
Svært høy	13	178	0	191	436	286	0	722
Misligholdte og nedskrevne	0	0	233	233	0	0	367	367
UB 31.12.	7.250	1.272	233	8.755	7.332	971	367	8.670

Totalt balanseført tapsavsetning på ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	4	2	0	6	3	1	5	9
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	-1	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	0	0	0	2	2	0	0	2
Økning i trekk på eksisterende lån	1	1	3	-3	1	1	-5	-3
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3	-1	0	-2	-2	0	0	-2
Utlån som har blitt fraregnet	0	0	0	0	0	0	0	0
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	3	1	3	4	4	2	0	6

Ikke balanseførte poster (ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn)	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	1.769	142	39	1.950	979	37	42	1.058
Avsetning til tap overført til Trinn 1	48	-42	-5	0	38	-35	-3	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-107	107	0	0	-177	177	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-2	-1	3	0	-35	-1	36	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	137	0	0	1.353	1.294	59	0	1.353
Økning i trekk på eksisterende lån	523	-15	2	-167	-81	-65	-21	-167
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-453	-66	-12	-281	-234	-37	-10	-281
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-247	-2	-2	-12	-14	6	-4	-12
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12.	1.667	123	26	2.842	1.769	142	39	1.950
31.12. Avsetning til tap i % av ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn	0,17 %	0,80 %	9,90 %	0,12 %	0,24 %	1,43 %	0,00 %	0,32 %

Kredittrisiko ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn	31. desember 2025				31. desember 2024			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	648	0	0	648	1.274	7	0	1.282
Lav	394	26	0	419	-136	-4	0	-140
Middels	540	68	0	608	331	-23	0	308
Høy	77	17	0	93	240	61	0	302
Svært høy	9	12	0	21	59	100	-4	156
Misligholdte og nedskrevne	0	0	26	26	0	0	43	43
UB 31.12.	1.667	123	26	1.815	1.769	142	39	1.950

Periodens tap på utlån, bevilgninger og garantier	31.12.2025			31.12.2024		
	PM	BM	2025	PM	BM	2024
Endring i nedskrivning	4	17	21	2	57	59
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	2	-7	-5	8	10	18
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0	2	2	1	1	2
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-3	-4	-0	-3	-3
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	0	13	14	-5	8	3
Sum nedskrivning på utlån, bevilgninger og garantier	5	23	28	4	74	78

Nedskrivninger fordelt på sektor og næring Morbank/Konsern	Tap		Tapsavsetning		Brutto utlån	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Personkunder	6	11	-28	-25	15.302	14.468
Landbruk	0	0	-3	-2	513	477
Fiskeri og havbruk	4	10	-9	-18	2.197	1.997
Industri	0	0	-2	-2	339	261
Transport og lagring	0	0	-2	-2	129	143
Bygg og anleggsvirksomhet	-4	31	-2	-2	191	187
Varehandel	0	1	-4	-3	388	397
Hotell, restaurant og reiseliv	-4	1	-1	-1	157	163
Forretningsmessig tjenesteyting	-2	-2	-3	-7	595	594
Borettslag	0	-1	-1	-1	634	571
Eiendom prosjekt	3	19	-33	-22	1.021	923
Eiendom utleie	22	8	-31	-30	3.138	3.081
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	-1	24	20
Offentlig sektor	0	0	0	0	0	0
Finansiering og forsikringsvirksomhet	1	0	0	0	33	34
Øvrige næringer	1	0	-1	-2	243	225
Sum totalt fordelt på sektor og næring	28	78	-120	-118	24.902	23.541

Sensitivitetsanalyse tapsmodell	Valgt scenariovekting 31.12.2025				Valgt scenariovekting 31.12.2024			
	Scenariovekter	PM	BM	Totalt	Scenariovekter	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	80 %	11	54	52	80 %	12	52	51
Scenario 2 (Stress)	10 %	42	137	18	10 %	54	124	18
Scenario 3 (Positiv utvikling)	10 %	8	36	4	10 %	9	39	5
Totalt	100 %	14	60	74	100 %	16	58	74

Sensitivitetsanalyse tapsmodell	Alternativt scenariovekting, økt best case				Alternativt scenariovekting, økt best case			
	Scenariovekter	PM	BM	Totalt	Scenariovekter	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	70 %	11	54	45	70 %	12	52	45
Scenario 2 (Stress)	10 %	42	137	18	10 %	54	124	18
Scenario 3 (Positiv utvikling)	20 %	8	36	9	20 %	9	39	10
Totalt	100 %	14	58	72	100 %	15	57	72

Sensitivitetsanalyse tapsmodell	Alternativt scenariovekting, økt worst case				Alternativt scenariovekting, økt worst case			
	Scenariovekter	PM	BM	Totalt	Scenariovekter	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	70 %	11	54	45	70 %	12	52	45
Scenario 2 (Stress)	20 %	42	137	36	20 %	54	124	36
Scenario 3 (Positiv utvikling)	10 %	8	36	4	10 %	9	39	5
Totalt	100 %	17	68	86	100 %	20	65	85

Note 12 Kreditteksponering for hver interne risikoring

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

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

Totalt engasjement bedriftsmarked	Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024
Laveste risiko	2.767	1.977
Lav risiko	2.668	2.329
Middels risiko	4.371	4.345
Høy risiko	657	854
Høyeste risiko	239	405
Misligholdt og nedskrevet	280	407
Totalt	10.981	10.318
Totalt engasjement personmarked	Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024
Laveste risiko	5.945	4.407
Lav risiko	5.258	5.808
Middels risiko	3.835	3.990
Høy risiko	157	259
Høyeste risiko	336	310
Misligholdt og nedskrevet	150	151
Totalt	15.680	14.926

Note 13 Maksimal kreditteksponering, ikke hensyntatt pantstillelser

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

EIEDELER PÅ BALANSEN	Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024
Kontanter og fordringer på sentralbanker	82	87
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	978	1.144
Brutto utlån til og fordringer på kunder	24.902	23.433
Verdipapirer - til virkelig verdi	2.071	1.984
Finansielle derivater	26	14
Sum eiendeler	28.059	26.663
FORPLIKTELSE UTENFOR BALANSEN	Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024
Betingede forpliktelser	395	475
Ubenyttede kreditter	1.363	1.334
Lånetslagn	1.149	468
Finansielle garantistillelser	2.907	2.277
Sum kredittrisikoeksponering	30.965	28.940

Note 14 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

Kredittkvaliteten av finansielle eiendeler håndteres ved at SpareBank 1-alliansen benytter sine interne retningslinjer for kredittratinger. Tabellen nedenfor viser kredittkvaliteten pr klasse av eiendeler for utlånsrelaterte eiendeler i balansen, basert på bankens eget kredittratingsystem.

Konsern	Hverken forfalt eller nedskrevet					Misligholdt eller individuelt nedskrevet	31.12.2025
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
Utlån							
Fordringer på sentralbanken	82	0	0	0	0	0	82
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	978	0	0	0	0	978
Utlån til og fordringer på kunder							
-Personmarked	5.595	5.250	3.820	157	336	146	15.304
-Bedriftsmarked	2.391	2.092	4.029	601	229	258	9.600
Sum	8.068	8.320	7.849	758	565	404	25.964
Finansielle investeringer							
Noterte statsobligasjoner	95	0	0	0	0	0	95
Noterte andre obligasjoner	310	1.283	0	0	0	0	1.592
Unoterte obligasjoner	0	384	0	0	0	0	384
Sum	405	1.667	0	0	0	0	2.072
Totalt	8.473	9.987	7.849	758	565	404	28.035

Konsern	Hverken forfalt eller nedskrevet					Misligholdt eller individuelt nedskrevet	31.12.2024
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
Utlån							
Fordringer på sentralbanken	74	0	0	0	0	0	74
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	1.105	0	0	0	0	1.105
Utlån til og fordringer på kunder							
-Personmarked	4.016	5.751	3.981	259	309	151	14.468
-Bedriftsmarked	1.702	2.029	3.786	714	363	371	8.965
Sum	5.792	8.885	7.768	973	672	522	24.612
Finansielle investeringer							
Noterte statsobligasjoner	96	0	0	0	0	0	96
Noterte andre obligasjoner	306	1.196	0	0	0	0	1.502
Unoterte obligasjoner	0	386	0	0	0	0	386
Sum	402	1.582	0	0	0	0	1.984
Totalt	6.194	10.467	7.768	973	672	522	26.596

Note 15 Markedsrisiko knyttet til rente- og valutarisiko

Renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulik gjenstående rentebindingstid.

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

Rentefølsomhet fordelt på balanseposter	31.12.2025	31.12.2024
Obligasjoner og sertifikater	-3,2	-2,5
Fastrente utlån til kunder	-18,1	-24,6
Utlån	-33,5	-30,0
Fastrenteinnskudd	12,1	11,2
Innskudd	18,9	17,6
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (hensyntatt sikringsderivat)	66,8	28,7
Derivater	-39,3	0,1
Aksjer	0,0	0,0
Annet	0,0	0,0
Total renterisiko, resultateffekt før skatt	3,7	0,5

Negativt fortegn indikerer at banken taper på en renteoppgang.

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

Rentekurverisiko pr. tidsperiode	31.12.2025	31.12.2024
0-1 mnd	1,8	1,1
1-3 mnd	-12,6	-8,3
3-6 mnd	3,6	1,7
6-12 mnd	7,1	8,4
1-2 år	-3,7	-1,4
2-3 år	-2,9	-9,8
3-4 år	-2,3	-3,3
4-5 år	-0,2	-0,5
5-7 år	10,9	16,4
7-10 år	2,1	-3,7
Total renterisiko	3,7	0,5

Valutarisiko

Valutarisiko oppstår ved at konsernet har forskjeller mellom eiendeler og forpliktelser i den enkelte valuta. Handelsaktiviteten i SpareBank 1 Nordmøre er kun knyttet til reisevaluta i Euro og USD hvor årlig totalvolum varierer i fra 0,9-1,5 mill.kr. Andre valutabehov dekkes gjennom samarbeidende bank innen Alliansen.

Prisrisiko aksjer og andre verdipapirer

Denne risikoen er begrenset til bokført beløp. Se [Note 25](#) og [Note 26](#) for ytterligere informasjon om disse investeringene.

Note 16 Likviditetsrisiko / Gjenværende kontraktmessig løpetid på forpliktelser

For detaljert beskrivelse henvises til [Note 6 Finansiell risikostyring](#)

Konsern	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Pr. 31.12.2025						
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kunder	12.434	3.887	2.326	4	-	18.651
Renteutbetalinger	-	51	50	-	-	101
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	366	4.747	929	6.042
Renteutbetalinger	-	48	210	747	103	1.109
Finansielle derivater	-	-	505	455	1.195	2.155
Renteutbetalinger	-	3	6	48	5	62
Ansvarlig lånekapital	-	137	-	250	150	537
Renteutbetalinger	-	16	17	73	1	107
Sum kontantstrømforspliktelser	12.434	4.143	3.480	6.323	2.384	28.764

Konsern						
Pr. 31.12.2024	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kunder	10.741	4.869	1.801	1	-	17.412
Renteutbetalinger	-	-	86	-	-	86
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	710	4.274	1.115	6.099
Renteutbetalinger	-	78	228	686	30	1.023
Finansielle derivater	-	250	9	735	520	1.513
Renteutbetalinger	-	1	13	10	0	24
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	450	-	450
Renteutbetalinger	-	7	22	61	-	90
Sum kontantstrømforspliktelser	10.741	5.205	2.867	6.217	1.666	26.696

Derivater er lagt inn med brutto utbetalinger.

Note 17 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Konsern						
Pr. 31.12.2025	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Konter og fordringer på sentralbanker	82					82
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	866			112		978
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.011	167	97	1.020	21.470	24.765
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	340	44	58	1.360	268	2.071
Finansielle derivater			0	13	13	26
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1.132					1.132
Investering i eierinteresser	499					499
Investering i konsernselskaper	-					-
Bygg, andre faste eiendommer og utstyr	593					593
Immaterielle eiendeler	61					61
Andre eiendeler		15		2	97	114
Sum eiendeler	5.586	226	156	2.507	21.847	30.321
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kunder	12.434	3.887	2.427	4	-	18.752
Gjeld stiftet ved utstedelse av av verdipapirer			366	4.747	929	6.042
Finansielle derivater			41		19	60
Annen gjeld	35	23	94	8	6	165
Leieforspliktelse			4	11	5	20
Betalbar skatt		51	77			129
Ansvarlig lånekapital					541	541
Sum gjeld	12.468	3.962	3.009	4.770	1.500	25.710

Konsern						
Pr. 31.12.2024	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	87					87
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	785			360		1.145
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.607	9	267	1.441	19.971	23.295
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	409	88	129	1.151	207	1.984
Finansielle derivater		2		3	9	14
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1.020					1.020
Investering i konsernselskaper	-					-
Investering i eierinteresser	307					307
Bygg, andre faste eiendommer og utstyr	186					186
Immaterielle eiendeler	65					65
Andre eiendeler		75		4	342	422
Sum eiendeler	4.465	174	396	2.959	20.529	28.525
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kunder	10.736	4.869	1.887	1	-	17.493
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			710	4.274	1.115	6.099
Finansielle derivater				18	21	39
Annen gjeld	87	18	16	10		131
Leieforpliktelse			4	24		28
Betalbar skatt			113			113
Ansvarlig lånekapital					454	454
Sum gjeld	10.823	4.887	2.729	4.327	1.590	24.357

Note 18 Netto renteinntekter

Regnskapsprinsipp

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

	Konsern	
	2025	2024
Renteinntekter		
Renter av utlån til og fordringer på kunder, målt til amortisert kost	802	784
Renter av utlån til og fordringer på kunder, målt til virkelig verdi over utvidet resultat	710	668
Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	1.512	1.452
Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	90	81
Renter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer	108	86
Andre renteinntekter	0	17
Renteinntekter, øvrige	198	183
Sum renteinntekter	1.711	1.636
Rentekostnader	2025	2024
Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	611	581
Renter på utstedte verdipapirer	347	326
Renter på ansvarlig lånekapital	29	30
Andre rentekostnader (Avgift til Bankenes Sikringsfond)	15	16
Sum rentekostnader	1.002	954
Sum netto renteinntekter	709	682
Gjennomsnittrenter og gjennomsnittlig rentebærende eiendeler og gjeld	2025	2024
Eiendeler		
Gjennomsnittlig rentebærende saldo utlån til kunder	23.918	22.549
Gjennomsnittrente utlån til kunder	6,3 %	6,3 %
Gjeld		
Gjennomsnittlig rentebærende saldo innskudd	18.693	17.243
Gjennomsnittrente innskudd	3,3 %	3,4 %

Note 19 Netto provisjons- og andre inntekter

Regnskapsprinsipp

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

Morbank			Konsern	
2024	2025		2025	2024
34	56	Provisjon kredittforetak	56	34
7	7	Garantiprovisjon	7	7
79	78	Inntekter betalingsformidling	78	79
31	38	Provisjon skadeforsikring	38	31
16	17	Provisjon liv og fond	17	16
5	5	Provisjon finansiering	5	5
6	6	Provisjon verdipapirer	6	6
6	5	Øvrige provisjoner	5	6
183	211	Provisjonsinntekter	211	183
15	17	Kostnader betalingsformidling	17	15
2	3	Kostnader verdipapirer	3	2
1	1	Øvrige provisjonskostnader	1	1
0	0	Varekostnader i regnskapsførervirksomhet	-5	-5
18	21	Provisjonskostnader	17	13
3	4	Driftsinntekter faste eiendommer	2	2
0	0	Honorarer fra regnskapsførervirksomhet	91	87
0	1	Øvrige driftsinntekter	1	0
3	5	Sum andre driftsinntekter	95	89
168	195	Netto provisjons- og andre inntekter	289	259

Note 20 Inntekter fra andre finansielle investeringer

		Konsern	
Netto inntekter fra finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat		2025	2024
Verdiøkning obligasjoner og sertifikater		6	21
Verdireduksjon obligasjoner og sertifikater		-4	-4
Netto verdiendring på obligasjoner og sertifikater		2	17
Verdiøkning egenkapitalinstrumenter		8	45
Verdireduksjon egenkapitalinstrumenter		-2	-5
Netto verdiendring på egenkapitalinstrumenter		6	40
Verdiøkning på derivater		3	5
Verdireduksjon derivater		-8	-3
Netto verdiendring på derivater		-5	1
Netto resultat fra andre finansielle instrumenter		3	58

Note 21 Personalkostnader

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

Morbank			Konsern	
2024	2025		2025	2024
125	137	Lønn	187	182
13	17	Pensjonskostnader	19	16
36	45	Sosiale kostnader	49	42
175	198	Sum personalkostnader	255	240
157	158	Gjennomsnittlig antall ansatte	228	234
155	160	Antall årsverk pr 31.12.	219	229
156	160	Antall ansatte pr 31.12.	222	233

Note 22 Andre driftskostnader

Morbank			Konsern	
2024	2025		2025	2024
18	17	Avskrivninger	20	21
74	94	IKT	98	79
11	10	Markedsføring	11	12
17	19	Kjøpte tjenester	19	18
15	14	Eiendomskostnader	15	16
6	5	Verdipapirkostnader	5	6
24	28	Øvrige driftskostnader	31	27
1	1	Erstatninger økonomisk kriminalitet	1	1
167	189	Sum andre driftskostnader	200	179
Godtgjørelse til revisor				
2,7	2,4	Lovpålagt revisjon	2,5	2,9
0,6	0,1	Andre attestasjonstjenester	0,1	0,6
0,4	0,0	Skatterådgivning	0,0	0,4
0,2	1,1	Andre tjenester	1,1	0,2
3,9	3,7	Sum inklusiv merverdiavgift	3,8	4,2

Note 23 Pensjoner

Innskuddsbasert pensjonsordning

Alle ansatte i konsernet er inkludert i innskuddsbaserte pensjonsordninger. Den fremtidige pensjonen er avhengig av avkastning og størrelsen på det årlige sparebeløpet. Innbetalingen skjer til et forsikringsselskap. Selskapet har ingen forpliktelse utover å yte det årlige bidraget. Pensjonsordningen oppfyller kravene etter lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Andre ordninger

I tillegg har morbanken usikrede pensjonsforpliktelser i form av avtalefestet førtidspensjon (AFP) for ansatte fra fylte 62 år. Ordningen lar seg ikke aktuarberegne og behandles som en innskuddsbasert ordning.

To tidligere administrerende direktører i banken har individuelle tilleggsavtaler som garanterer en viss ytelse og dekkes over løpende drift.

Det er aktuarberegnet en avsetning for dekning av denne ordningen.

Morbank		Pensjonskostnad	Konsern	
2024	2025		2025	2024
2	3	Avtalefestet pensjon (AFP)	3	3
7	13	Obligatorisk tjenestepensjon (OTP)	16	10
4	1	Gave og tilleggspensjon	1	4
13	17	Sum pensjonskostnader	19	16

Morbank		Pensjonskostnad ført over utvidet resultat	Konsern	
2024	2025		2025	2024
-25	0	Estimatavvik pensjoner	0	-25
6	0	Utsatt skatt effekt	0	6
-19	0	Netto pensjonskostnad OCI	0	-19

Morbank		Balanseført pensjonsforpliktelse	Konsern	
31.12.2024	31.12.2025		31.12.2025	31.12.2024
0	0	Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0
10	9	Avsatt forpliktelse pensjoner	9	10
10	9	Netto pensjonsforpliktelse	9	10

Note 24 Skatt

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

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

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

Skatteeffekten på poster som føres over utvidet resultat føres i samme oppstilling.

Morbank		Oversikt over resultatført skatt			Konsern	
2024	2025			2025	2024	
541	555	Resultat før skattekostnad		626	598	
-27	-30	Renter på fondsobligasjon ført direkte mot egenkapitalen		-30	-27	
-97	-48	+/-permanente forskjeller		-102	-150	
6	-4	+/- endring resultatførte midlertidige forskjeller		-2	8	
423	474	Skattegrunnlag fra ordinært resultat		492	429	
-25	0	Aktuarberegnet gevinst/tap ført over utvidet resultat		0	-25	
0	-1	Verdiendring på utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-1	0	
-26	-1	Skattegrunnlag fra ordinært resultat		-1	-26	
112	117	Betalbar skatt fra ordinært resultat		120	112	
2	1	For (mye)/lite avsatt skatt foregående år		1	2	
-5	-1	+/- endring i utsatt skatt		-1	-4	
109	117	Årets skattekostnad ordinært resultat		121	110	
-6	0	Årets skattekostnad av utvidet resultat		0	-6	
107	116	Betalbar skatt i skattekostnaden		119	108	
107	116	Betalbar skatt i balansen		119	108	

Betalbar skatt inkluderer ikke formuesskatt (klassifiseres som driftskostnad etter IFRS)

Morbank		Utsatt skatt		Konsern	
31.12.2024	31.12.2025	Oversikt over balanseført utsatt skatt		31.12.2025	31.12.2024
-41	-40	Driftsmidler		-42	-41
3	1	Gevinst og tapskonto		1	3
-6	-6	Netto pensjonsforpliktelse		-6	-6
4	3	Verdiendring på utlån		3	4
23	21	Immaterielle eiendeler		21	23
-18	-22	Sum midlertidige forskjeller		-24	-18
-4	-5	Utsatt skatt / utsatt skattefordel (-)		-6	-4
2024	2025	Oversikt over resultatført utsatt skatt		2025	2024
7	1	Driftsmidler		1	7
3	-2	Gevinst og tapskonto		-2	3
-25	0	Netto pensjonsforpliktelse		0	-25
0	-1	Verdiendring på utlån		-1	0
-4	-2	Immaterielle eiendeler		-2	-4
-20	-4	Sum endring midlertidige forskjeller		-4	-20
-5	-1	Endring i utsatt skatt		-1	-5

Note 25 Certifikater og obligasjoner

Certifikater, obligasjoner og rentefond fordelt på utstedersektor		Konsern	
		31.12.2025	31.12.2024
Stat			
-pålydende verdi		10	59
-virkelig verdi		10	59
Annen offentlig utsteder			
-pålydende verdi		793	617
-virkelig verdi		801	624
Finansielle foretak			
-pålydende verdi		948	946
-virkelig verdi		1.260	1.300
Ikke-finansielle foretak			
-pålydende verdi		0	0
-virkelig verdi		0	0
Sum rentepapirer, pålydende verdi		1.751	1.622
Sum rentepapirer, virkelig verdi over resultatet		2.071	1.984

For nærmere spesifisering av risiko knyttet til rentepapirer henvises til [Note 15](#).

Note 26 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

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

Morbank		Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	Konsern	
2024	2025		2025	2024
		Til virkelig verdi over resultatet		
0	0	- Børsnoterte	0	0
1.016	1.129	- Unoterte	1.132	1.020
		Tilgjengelig for salg, virkelig verdi OCI		
0	0	- Børsnoterte	0	0
0	0	- Unoterte	0	0
1.017	1.129	Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1.132	1.020

Spesifikasjon av aksjer og andeler	Eierandel %	Antall aksjer	Anskaffelseskost	Markedsverdi	Bokførtverdi
Børsnoterte selskaper:					
	Org.nummer				
Tinde Sparebank	937 900 775	1964	0,2	0,2	0,2
Trøndelag Sparebank	937 902 174	1000	0,1	0,1	0,1
Unoterte selskaper:					
	Org.nummer				
SpareBank 1 Boligkreditt AS	988 738 387	3,53 %	3.942.393	591	591
SpareBank 1 Næringskreditt AS	894 111 232	0,91 %	148.495	19	19
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS	938 521 549	13,05 %	18.265	204	265
SpareBank 1 Kreditt ASA	975 966 453	2,37 %	215.777	75	76
SpareBank 1 Betaling AS	919 116 749	2,09 %	697.682	31	49
EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS	936 159 419	7,57 %	417	17	20
SpareBank 1 Forvaltning AS	925 239 690	1,09 %	50.093	17	19
SpareBank 1 Markets AS	992 999 101	0,35 %	20.977	4	13
Sparebank 1 Bank og Regnskap AS	917 143 501	2,24 %	448	2	5
Øvrige aksjer			63	72	72
Sum aksjer i morbank			1.024	1.129	1.129
Øvrig aksjer			3	3	3
Sum aksjer i konsern			1.027	1.132	1.132

Note 27 Klassifikasjon av finansielle instrumenter

Regnskapsprinsipper

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

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

Konsern 31.12.2025	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter til amortisert kost	Totalt
Finansielle instrumenter eiendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	82	82
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	978	978
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.077	14.574	0	9.114	24.765
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	2.071	0	0	0	2.071
Finansielle derivater*	0	0	26	0	26
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1.132	0	0	0	1.132
Sum finansielle instrumenter eiendeler	4.280	14.574	26	10.173	29.054
Finansielle instrumenter gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	18.752	18.752
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	6.042	6.042
Finansielle derivater*	0	0	60	0	60
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	541	541
Sum finansielle instrumenter gjeld	0	0	60	25.335	25.395

Konsern 31.12.2024	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter til amortisert kost	Totalt
Finansielle instrumenter eiendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	87	87
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	1.144	1.144
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.188	13.591	0	8.515	23.295
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	1.984	0	0	0	1.984
Finansielle derivater*	14	0	0	0	14
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1.020	0	0	0	1.020
Sum finansielle instrumenter eiendeler	4.206	13.590	0	9.748	27.545
Finansielle instrumenter gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	17.498	17.498
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	6.099	6.099
Finansielle derivater*	0	0	39	0	39
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	454	454
Sum finansielle instrumenter gjeld	0	0	39	24.050	24.089

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

Note 28 Virkelig verdi på finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Konsern EIENDELER	Nivå*	31.12.2025		31.12.2024	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1	82	82	87	87
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	978	978	1.144	1.144
Utlån til og fordringer på kunder	3	9.114	9.114	8.517	8.517
Sum finansielle eiendeler		10.173	10.173	9.748	9.748
FORPLIKTELSE					
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	18.752	18.752	17.498	17.498
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	6.042	6.042	6.099	6.099
Ansvarlig lånekapital	2	541	541	454	454
Sum finansielle forpliktelser		25.335	25.335	24.050	24.050

* Virkelig verdi fastsettes etter ulike metoder innenfor tre nivåer. Se [Note 29](#) vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter for nærmere definisjon av nivåene.

Finansielle instrumenter til virkelig verdi klassifiseres i ulike nivåer.

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i aktivt marked

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelig fra en børs, forhandler, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse prisene representerer faktiske og regelmessige forekommende markedstransaksjoner på armlengdes avstand. I kategorien inngår blant annet børsnoterte aksjer og statskasseveksler.

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markededata

Nivå 2 består av instrumenter som verdsettes ved bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men hvor priser er direkte eller indirekte observerbare for eiendelene eller forpliktelsene, og som også inkluderer noterte priser i ikke aktive markeder.

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbare data

Hvis fastsettelse av verdi ikke er tilgjengelig i forhold til nivå 1 og 2 benyttes verdsettelsesmetoder som baserer seg på ikke-observerbar informasjon.

Finansielle instrumenter til amortisert kost

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

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

Utlån til og fordringer på kunder

P.t. prisede utlån er utsatt for konkurranse i markedet. Dette tilsier at mulige merverdier i porteføljen ikke vil bli opprettholdt over lengre tid. Virkelig verdi av p.t.-prisede utlån er derfor satt til amortisert kost. Effekten av endringer i kredittkvaliteten i porteføljen hensyntas gjennom modellbaserte nedskrivninger, og gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi i den delen av porteføljen hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger. Individuelle nedskrivninger fastsettes gjennom en vurdering av fremtidig kontantstrøm, neddiskontert med effektiv rente. Nedskrevet verdi gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi av disse utlånene.

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

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

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

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

Note 29 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditt/innskudd fordelt på antall dager etter forfall. Mislighold innenfor tidsrommet 0-3 dager er holdt utenfor. Hele utlånsengasjementet er inkludert når deler av engasjementet er forfalt.

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi pr. 31.12.2025

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi				
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	26	0	26
- Fastrenteutlån	0	0	1.101	1.101
- Utlån til og fordringer på kunder over utvidet resultat	0	0	14.572	14.572
- Obligasjoner, sertifikater og rentefond	0	2.071	0	2.071
- Egenkapitalinstrumenter	0	0	1.132	1.132
Sum eiendeler	0	2.097	16.805	18.901
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi				
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	60	0	60
Sum forpliktelser	0	60	0	60

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi pr. 31.12.2024

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi				
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	14	0	14
- Fastrenteutlån	0	0	1.221	1.221
- Utlån til og fordringer på kunder over utvidet resultat	0	0	13.588	13.588
- Obligasjoner, sertifikater og rentefond	0	2.024	0	2.024
- Egenkapitalinstrumenter	0	0	1.020	1.020
Sum eiendeler	0	2.038	15.829	17.867
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi				
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	39	0	39
Sum forpliktelser	0	39	0	39

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3:	Egenkapitalinstrumenter		Utlån til kunder	
	2025	2024	2025	2024
Bokført verdi 01.01.	1.020	812	14.809	14.711
Anskaffelser i perioden	160	203	7.490	6.452
Salg i perioden (salgsverdi)	-54	-34	-6.620	-6.350
Gevinst eller tap ført i resultatet	6	1	0	0
Avskrivninger i perioden	0	0	-5	-4
Verdiregulering til virkelig verdi	0	38	-1	0
Bokført verdi 31.12	1.132	1.020	15.672	14.809

Note 30 Finansielle derivater

Regnskapsprinsipper

Alle derivater måles og klassifiseres i utgangspunktet til virkelig verdi med verdiendring over resultatet, men derivater som er utpekt som sikringsinstrumenter regnskapsføres i tråd med prinsippene for sikringsbokføring.

Sikringsbokføring

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

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Oppstillingen nedenfor viser virkelig verdi av bankens finansielle derivater bokført som eiendeler og gjeld samt nominelle verdier av kontraktene. Positiv markedsverdi av kontrakter blir bokført som eiendel, mens negativ markedsverdi blir bokført som gjeld.

Kontraktsvolumet, oppført brutto, viser størrelsen av derivatenes underliggende eiendeler, og er grunnlaget for måling av endringer i virkelig verdi av bankens derivater. Det oppgitte volumet viser utestående volum av transaksjoner ved årets slutt og gir ingen indikasjon på markedsrisiko eller kredittrisiko. Banken benytter seg kun av rentesikring.

Alle beløp er like for morbank og konsern.

Konsern						
Til virkelig verdi over resultatet						
	31.12.2025			31.12.2024		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån						
Renteswapper fastrente utlån	830	26	0	862	31	0
Valutarenteswap obligasjoner	0	0	0	0	0	0
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		0	0		1	0
Sum renteinstrumenter	830	26	0	862	33	0
Sikring, Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler	1.325	0	23	650	0	39
Renteswapper fastrente obl. lån		0	37	0	0	0
Sum renteinstrumenter	1.325	0	60	650	0	39
Totalt renteinstrumenter	2.155	26	60	1.512	33	39

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

Sikringsbokføring

Status pr 31.12.	Sikringsinstrument pålydende	Sikringsobjekt pålydende	Ineffektivitet pålydende	Sikringsinstrument pålydende	Sikringsobjekt pålydende	Ineffektivitet pålydende
Innlån til fastrente	Rente-swap			Rente-swap		
Pålydende NOK	1.325	1.325	0	650	650	0

Note 31 Eiendom, anlegg og utstyr

Regnskapsprinsipper

Eiendom, anlegg og utstyr samt eierbenyttet eiendom regnskapsføres i samsvar med IAS 16. Investeringen førstegangs innregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper. Overtatte eiendeler i forbindelse med fraregning av utlån innregnes til virkelig verdi på anskaffelsestidspunktet og avskrives normalt ikke. Disse behandles til kostprinsippet etter innregning og nedskrives ved verdifall. Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives er gjenstand for nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det. Banken har ingen investeringseiendommer eller eiendommer holdt for salg.

Morbank				Konsern			
Tomter og bygninger	Maskiner, utstyr, inventar og transportmidler	Totalt		Totalt	Tomter og bygninger	Maskiner, inventar og transportmidler	
Regnskapsåret 2025							
439	40	479		480	439		41
Balanseført verdi 31.12.2024							
133	49	182		182	133		49
-4	-74	-79		-79	-4		-74
3	0	3		3	3		0
-9	-3	-12		-12	-9		-4
562	12	573		574	562		13
Balanseført verdi pr. 31.12.2025							
614	147	761		762	614		148
-52	-135	-187		-187	-52		-135
562	12	573		574	562		13
Netto balanseført verdi 31.12.2025							
332	82	414		414	332		82
<i>Herav innregnet fra overtatte eiendeler</i>							

Regnskapsåret 2024						
240	15	255	Balanseført verdi 31.12.2023	193	173	19
232	33	266	Tilgang	266	232	33
26	2	27	Avgang til anskaffelseskost	27	26	2
2	0	2	Tilbakeførte avskrivninger	2	2	0
-10	-7	-17	Årets avskrivninger	-20	-10	-10
439	40	479	Balanseført verdi 31.12.2024	414	372	41
Balanseført verdi 31.12.2023						
485	85	570	Anskaffelseskost	578	485	93
-46	-45	-91	Akkumulerte av/nedskrivninger	-98	-46	-52
439	40	479	Balanseført verdi 31.12.2024	480	439	41
288	33	321	Herav innregnet fra overtatte eiendeler	321	288	33

Note 32 Immaterielle eiendeler

Regnskapsprinsipper

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

Morbank				Konsern			
Merverdi kundeporte-følge	Goodwill	Totalt		Merverdi kundeporte-følge	Goodwill	Totalt	
Regnskapsåret 2025							
	8	15	23	Balanseført verdi 31.12.2024	8	57	65
	0	0	0	Tilgang i året	0	0	0
	0	0	0	Avgang i året	0	0	0
	0	0	0	Avgang avskrivninger	0	0	0
	-2	0	-2	Årets avskrivninger	-3	0	-3
5	15	21	Balanseført verdi 31.12.2025	4	57	61	
Balanseført verdi 31.12.2024							
	15	15	11	Anskaffelseskost	15	57	71
	-10	0	-10	Akkumulerte avskrivninger	-10	0	-10
5	15	21	Balanseført verdi 31.12.2025	5	57	61	

Regnskapsåret 2024						
10	15	25	Balanseført verdi 31.12.2023	10	57	67
0	0	0	Tilgang i året	0	0	0
0	0	0	Avgang i året	0	0	0
0	0	0	Avgang avskrivninger	0	0	0
-2	0	-2	Årets avskrivninger	-2	0	-2
8	15	23	Balanseført verdi 31.12.2024	8	57	65
Balanseført verdi 31.12.2023						
15	15	30	Anskaffelseskost	15	57	73
-8	0	-8	Akkumulerte avskrivninger	-8	0	-8
8	15	23	Balanseført verdi 31.12.2024	8	57	65

Note 33 Leieavtaler

Regnskapsprinsipper

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

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

For øvrige leieavtaler innregner banken på iverksettelsestidspunktet en bruksrett og en leieforpliktelse.

Leieforpliktelsen måles ved førstegangsinngang til nåverdien av leiebetaling som ikke er betalt på tidspunkt for regnskapsavleggelsen. Diskonteringsrenten som blir benyttet er foretaket/konsernets marginale lånerente. Ved etterfølgende målinger måles leasingforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetaling som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leasingforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskuddsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksretten inngår i linjen Varige driftsmidler mens leieforpliktelsen inngår i linjen Annen gjeld og forpliktelse.

Morbank		Balanse		Konsern	
31.12.2024	31.12.2025	Bruksrett (presentert i balansen under Andre eiendeler, se note 34)		31.12.2025	31.12.2024
5	14	IB 01.01.		24	18
12	0	Nye kontrakter		2	12
0	-2	Terminerte kontrakter		-2	0
-3	-3	Avskrivninger		-6	-5
14	9	UB 31.12.		19	24
31.12.2024	31.12.2025	Leieforpliktelser (presentert i balansen under Annen gjeld, se note 37)		31.12.2025	31.12.2024
6	15	IB 01.01.		26	19
12	0	Nye kontrakter		2	12
-3	-6	Husleiebetaling		-9	-7
1	1	Renter		1	2
15	9	UB 31.12.		20	26
Morbank		Forfallsstruktur på leieforpliktelser		Konsern	
31.12.2024	31.12.2025			31.12.2025	31.12.2024
4	3	Intill 1 år		5	6
4	3	1-2 år		4	6
3	2	2-3 år		4	5
3	1	3-4 år		3	4
2	0	4-5 år		2	3
0	0	Mer enn 5 år		2	4
15	9	Sum leieforpliktelse		20	26
Morbank		Resultatposter		Konsern	
2024	2025			2025	2024
1	1	Renter		1	2
3	3	Avskrivninger		6	5
4	4	Sum		7	7
Morbank		Innregningsunntak		Konsern	
2024	2025			2025	2024
2	1	Kortsiktige og uvesentlige leieavtaler		1	2

Note 34 Andre eiendeler

Morbank		Konsern	
31.12.2024	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024
9	11	Opptjente provisjoner og andre opptjente inntekter	31
10	8	Forskuddsbetalte kostnader	11
4	8	Utsatt skattefordel	4
54	68	Øvrige eiendeler	54
78	94	Sum andre eiendeler	101

Note 35 Innskudd fra og gjeld til kunder

		Konsern	
Innskudd fordelt på løpetid		31.12.2025	31.12.2024
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		11.122	10.229
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		7.631	7.264
Sum innskudd fra kunder		18.752	17.493
Fastrenteinnskudd		3.628	3.089
Andel av totale innskudd		19,3 %	17,7 %

Innskudd fordelt på sektor og næring	31.12.2025	31.12.2024
Personkunder	11.804	10.798
Landbruk	133	140
Fiskeri og havbruk	308	323
Industri	696	499
Transport og lagring	221	207
Bygg og anleggsvirksomhet	270	239
Varehandel	204	239
Hotell, restaurant, overnatting og reiseliv	204	152
Forretningsmessig tjenesteyting	638	988
Borettslag	153	133
Eiendom prosjekt	193	234
Eiendom utleie	594	531
Informasjon og kommunikasjon	80	73
Offentlig sektor	1.353	1.130
Finansiering og forsikringsvirksomhet	1.100	1.042
Øvrige næringer	804	765
Sum innskudd fordelt på sektor og næring	18.752	17.493

Innskudd fordelt på geografiske områder	31.12.2025	31.12.2024
Kristiansund	5.227	5.019
Surnadal	1.883	1.772
Øvrige kommuner på Nordmøre	3.651	3.541
Molde	615	579
Øvrige kommuner i Romsdal	1.159	885
Ålesund	629	657
Øvrige kommuner på Sunnmøre	205	175
Trondheim	895	827
Øvrige kommuner i Trøndelag	732	645
Norge for øvrig	3.614	3.268
Utlandet	143	125
Totalt	18.752	17.493

Note 36 Gjeld ved utstedelse av verdipapirer

Obligasjonsgjeld	Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024
Obligasjonsgjeld	6.066	6.133
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	6.066	6.133
Verdijusteringer	-73	-63
Påløpte renter	49	29
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, virkelig verdi inkludert påløpte renter	6.042	6.099
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2025	31.12.2024
Forfall i løpet av 2025		708
Forfall i løpet av 2026	366	1.200
Forfall i løpet av 2027	1.150	1.150
Forfall i løpet av 2028	925	925
Forfall i løpet av 2029	1.050	1.000
Forfall i løpet av 2030	1.600	850
Forfall i løpet av 2031	475	300
Forfall i løpet av 2032	0	0
Forfall i løpet av 2033	0	0
Forfall i løpet av 2034	0	0
Forfall i løpet av 2035	500	0
Sum obligasjonsgjeld	6.066	6.133
Endring i verdipapirgjeld	2025	2024
Inngående balanse	6.099	6.138
Utstedt	1.475	1.875
Forfalt / Innløst	-1.542	-1.892
Verdijusteringer	-10	-9
Endring i opptjent rente	20	-14
Utgående balanse	6.042	6.099

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

Note 37 Annen gjeld og forpliktelse

Morbank			Konsern	
31.12.2024	31.12.2025	Annen gjeld og forpliktelser	31.12.2025	31.12.2024
15	14	Leverandørgjeld	16	17
11	15	Skyldig offentlige avgifter	18	15
16	18	Skyldig feriepenger	24	23
49	72	Øvrig gjeld	76	54
10	9	Pensjonsforpliktelser	9	10
113	129	Betalbar skatt	129	113
6	4	Avsetning til tap på garantier og ubenyttet kreditt	4	6
5	14	Påløpne kostnader og forpliktelser	19	6
15	9	Leieforpliktelser	20	28
241	283	Sum annen gjeld og balanseført forpliktelse	315	273
		Stilte garantier		
109	116	Betalingsgarantier	116	109
88	78	Kontraktsgarantier	78	88
1	1	Lånegarantier	1	1
96	22	Garantier for skattetrekk	22	96
181	177	Andre garantier	177	181
475	395	Sum stilte garantier	395	475
		Andre forpliktelser		
1.334	1.363	Ubenyttede kreditter	1.363	1.334
468	1.149	Innvilgede lånetilsagn	1.149	468
1.802	2.512	Sum andre forpliktelser	2.512	1.802
2.518	3.190	Sum annen gjeld og forpliktelser	3.221	2.550
		Pantstillelser		
506	502	Deponert i Norges Bank	502	506

Pågående rettstvister

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

Note 38 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån

Regnskapsprinsipper

Ansvarlige lån måles til amortisert kost som andre langsiktige lån. Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld. En fondsobligasjon er en obligasjon med en pålydende rente, men banken har under nærmere gitte vilkår ikke plikt til å betale ut renter, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt, dvs. rentene akkumuleres ikke. Fondsobligasjoner er klassifisert som hybridkapital under egenkapital da disse ikke tilfredsstiller definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32. Obligasjonene er evigvarende og SpareBank 1 Nordmøre har rett til å ikke betale renter til investorene. Rentene presenteres ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i egenkapitalen. Se også nærmere beskrivelse i [Note 3](#). Behandling av ansvarlige lån og fondsobligasjoner i beregningen av konsernets kapitaldekning er omtalt i [Note 5](#).

	Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024
Tidsbegrenset ansvarlig lån:		
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 1,080 % (Call opsjon 2026)	37	100
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 2,150 % (Call opsjon 2029)	100	100
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 1,900 % (Call opsjon 2029)	150	150
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 1,700 % (Call opsjon 2030)	100	100
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 1,200 % (Call opsjon 2031)	150	0
Påløpte renter	4	4
Sum tidsbegrenset ansvarlig lån	541	454
Endring i ansvarlig lån	2025	2024
IB 01.01.	454	404
Utstedt	150	250
Forfalt / Innløst	-63	-200
Endring i opptjent rente	0	-1
UB 31.12.	541	454
Fondsobligasjoner klassifisert som EK:	31.12.2025	31.12.2024
Evigvarende 3 mnd Nibor + 2,85% (Call opsjon 2026)	53	85
Evigvarende 3 mnd Nibor + 4,00% (Call opsjon 2027)	200	200
Evigvarende 3 mnd Nibor + 3,10% (Call opsjon 2029)	75	75
Evigvarende 3 mnd Nibor + 2,50% (Call opsjon 2031)	100	0
Sum fondsobligasjon klassifisert som EK	428	360

Note 39 Investeringer i eierinteresser

Felleskontrollert virksomhet

Etter IFRS 11 skal investeringer i felleskontrollerte ordninger klassifiseres enten som felleskontrollerte driftsordninger eller felleskontrollerte virksomheter avhengig av de avtalemessige rettighetene og forpliktelsene til hver enkelt investor. SpareBank 1 Nordmøre har vurdert sine felleskontrollerte ordninger og kommet til at de er felleskontrollerte virksomheter. Felleskontrollerte virksomheter regnskapsføres ved bruk av egenkapitalmetoden i Konsernet og kostmetoden i selskapsregnskapet. Ved bruk av egenkapitalmetoden regnskapsføres felleskontrollerte virksomheter opprinnelig til anskaffelseskost. Deretter reguleres det balanseførte beløpet for å innregne andelen av resultater etter kjøpet, samt andel av utvidet resultat. I forbindelse med rebalansering av eierskap i SamSpar selskapene er SpareBank 1 Nordmøre sin eierandel økt gjennom 2025. Innregnet resultat tilsvarer andelen av eierandelen gjennom året sin andel av det til enhver tid opparbeidede resultat.

Firma	Type	Anskaffelsestidspunkt	Forretningskontor	Eiernandel	Stemmeandel
Investering i datterselskaper					
SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS	Datter	27.02.2013	Kristiansund	78,4 %	78,4 %
Investeringer i felleskontrollert virksomhet					
Samarbeidende Sparebanker AS	FKV	19.10.1999	Oslo	12,48 %	12,48 %
SpareBank 1 SamSpar AS	FKV	08.12.2022	Oslo	12,61 %	12,61 %
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	FKV	19.10.1999	Oslo	13,27 %	13,27 %

Aksjer i datterselskaper (Konsoliderte selskap)										
Sparebank 1 Økonomipartner Nordmøre AS										
	Aksjekapital	Antall aksjer	Pålydende	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Årsresultat	Bokført verdi	
2025	0,3	217194	1	48,1	21,0	90,9	75,0	12,4	42,1	
2024	0,3	217194	1	33,5	19,2	86,9	84,1	1,3	42,1	
Investeringer i felleskontrollerte virksomheter (FKV)										
	Eierandel		Bokførte verdier i FKV					Bokført verdi i		
Samarbeidende Sparebanker AS		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Årsresultat	Egenkapital	Morbank	Konsern	
2025	12,48 %	2.899	1	3	2	468	2.898	326	449	
2024	9,69 %	2.444	1	2	2	677	2.444	204	273	
SpareBank 1 SamSpar AS										
2025	12,61 %	87	56	148	142	4	31	27	25	
2024	9,81 %	75	47	145	144	0	29	20	19	
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA										
2025	13,27 %	155	0	313	312	4	155	23	24	
2024	9,69 %	151	1	368	369	0	150	10	16	

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

Note 40 Vesentlige transaksjoner med nærstående parter

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

For nærmere informasjon om SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt se [Note 9](#).

Lån	Datterselskaper		Felleskontrollerte virksomheter	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Lån utestående pr 1.1.	0	4	76	77
Lån innvilget i perioden	0	0	0	35
- Tilbakebetaling	0	-4	23	-36
Utestående lån per 31.12.	0	0	53	76
Renteinntekter	1	0	0	0
Nedskrivning ved utlån	0	0	0	0
Innskudd				
Innskudd per 1.1.	5	3	0	0
Nye innskudd i perioden	19	2	0	0
- Uttak	0	0	0	0
Innskudd per 31.12.	24	5	0	0
Rentekostnader	0	0	4	5
Valutahandel	0	0	0	0
Provisjonsinntekt	0	0	0	0
Utstedte garantier og kausjonsansvar	0	0	0	0

SpareBank 1 Boligkreditt	2025	2024
Provisjoninntekter	55	34
Godkjent volum ikke overført	5.849	5.480
Overførte utlån	11.325	10.909
SpareBank 1 Næringskreditt	2025	2024
Provisjoninntekter	1	0
Overførte utlån	219	243

Note 41 Eierandelskapital- og eierstruktur

År	Hendelse	Eierandels-kapital	Antall egenkapital-bevis
2013	Offentlig emisjon	120.000.000	1.200.000
2017	Offentlig emisjon	104.347.800	1.043.478
2021	Kapitalutvidelse i forbindelse med fusjon	681.835.900	6.818.359
Total eierandelskapital		906.183.700	9.061.837

Beregning av egenkapitalbevisbrøk	01.01.2025	01.01.2024
Egenkapitalbeviskapital	906	906
Overkursfond	118	118
Utjevningsfond eks utbytte	280	206
A. Sum egenkapitalbeviserens kapital	1.304	1.231
Sparebankens fond	2.316	2.084
Gavefond	10	20
B. Sum samfunnseid kapital	2.326	2.104
Egenkapital eks utbytte og fond for urealiserte gevinster	3.630	3.315
Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	35,93 %	37,13 %

Resultat pr egenkapitalbevis	Morbank		Konsern	
	2025	2024	2025	2024
Årsresultat i henhold til årsregnskapet	438	432	505	487
Fondsobligasjonseierens andel av resultatet	30	27	30	27
Minoritetens andel av resultatet			3	1
Majoritetens andel av resultatet	408	405	473	459
Egenkapitaleierens andel av resultatet	147	150	170	171
Resultat pr egenkapitalbevis	16,18	16,58	18,74	18,82

Note 42 Finansielle instrumenter og motregning

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

Note 43 Hendelser etter balansedagen

Styret eller bankens ledelse er ikke kjent med øvrige hendelser etter 31.12.2025 som er egnet til å påvirke det fremlagte årsregnskapet.

Regnskapsprinsipper

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

Til generalforsamlingen i SpareBank 1 Nordmøre

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

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

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, oppstilling over endring i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, oppstilling over endring i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfylder 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 Nordmøre sammenhengende i 14 år fra valget på generalforsamlingen den 30. oktober 2012 for regnskapsåret 2012, med gjenvalg på generalforsamlingen den 28. september 2021.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 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.

Virksomheten i banken har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye fokusområder. Verdien av utlån til kunder har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2025.

Sentrale forhold ved revisjonen

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Verdsettelse 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, 8, 11 og 12 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av modellverket og for hvordan verdien av utlån estimeres.

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 estimater 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 kompenserende handlinger. Vi vurderte og utfordret rimeligheten av sentrale skjønsmessige 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. Bevisene og de sentrale skjønsmessige 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.

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 modifierer 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 Nordmøre har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn 5967007LIEEXZX737S20-2025-12-31-1-nb.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>

Bergen, 24. mars 2026

PricewaterhouseCoopers AS

Stian Vinje Thomassen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

STYRE OG LEDELSE



Eierstyring og selskapsledelse

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

SpareBank 1 Nordmøre følger Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse, sist oppdatert 28. august 2025. Anbefalingen er tilgjengelig på www.nues.no, og er først og fremst rettet mot aksjeselskaper. Anbefalingene gjelder derfor så langt de passer for sparebanker med utstedte egenkapitalbevis. Finansforetaksloven inneholder noen bestemmelser som avviker fra bestemmelser i allmennaksjeloven.

Det redegjøres under for hvordan de 15 punktene i anbefalingen er fulgt opp. Eventuelle avvik er kommentert og begrunnet under det enkelte punkt.

Avvik fra anbefalingens punkt 1: Ingen

2. Virksomhet

SpareBank 1 Nordmøre er et selvstendig finanskonsern og del av SpareBank 1-alliansen. I henhold til vedtektenes § 1-2 er formålet med virksomheten å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner. Vedtektene er lagt ut på bankens nettsider.

Konsernet er totalleverandør av finansielle tjenester innen områdene finansiering, innskudd og plassering, betalingsformidling, økonomisk rådgivning og regnskapsføring, formuesforvaltning, forsikring og eiendomsmegling.

Banken har i 2026 vedtatt ny overordnet forretningsstrategi. Utarbeidelsen av ny strategi har hatt bred involvering fra ansatte og styret i prosessen. Bankens visjon er «Vi utgjør en forskjell!» og misjon og hensikt er «SpareBank 1 Nordmøre skaper verdier og bærekraftig utvikling for våre kunder, eiere og lokalsamfunn». Bærekraft er nå også innarbeidet som en viktig del av den overordnede forretningsstrategien. Styret vurderer mål, strategier og risikoappetitt løpende, og minimum årlig.

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

Avvik fra anbefalingens punkt. 2: Ingen

3. Selskapskapital og utbytte

Styret foretar en løpende vurdering av kapital situasjonen i lys av konsernets mål, strategi og ønsket risikoprofil. For detaljert informasjon om kapitaldekningen, se [Note 5 Kapitaldekning](#) i årsrapporten. For nærmere omtale av reglene om kapitaldekning og hvilke prinsipper som legges til grunn for å vurdere kapitalbehovet, vises til Pilar 3-rapporten som publiseres årlig på bankens nettside.

Utbyttepolitikk

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

Ved fastsettelse av utbyttet blir det tatt hensyn til forventet resultatutvikling, eksterne rammebetingelser og behov for kjernekapital. Utbyttepolitikken er publisert på bankens hjemmeside. Det foreligger ingen fullmakt til styret til å dele ut utbytte.

Kjøp av egne egenkapitalbevis

Generalforsamlingen kan gi styret fullmakt til kjøp av egne egenkapitalbevis innenfor lovens rammer. Slike kjøp kan skje ved handel i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Styret er gitt fullmakt til kjøp av egne egenkapitalbevis frem til ordinær generalforsamling i 2026. Det vil på ordinær generalforsamling 15. april 2026 foreslås at styret gis fornyet fullmakt til kjøp av egne egenkapitalbevis.

Kapitalforhøyelse og opptak av ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonskapital

Anbefalingen sier at styrefullmakter til kapitalforhøyelser bør gis på grunnlag av definerte og konkrete formål og ikke vare lenger enn frem til neste ordinære generalforsamling.

Styret er gitt fullmakt til utstedelse av egenkapitalbevis samt opptak av ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonskapital. Det vil på ordinær generalforsamling 15. april 2026 foreslås at styret får fornyet denne fullmakten. Formålene er ikke definert, men varigheten på fullmakten er kun til neste ordinære generalforsamling.

Avvik fra anbefalingens punkt 3: Ingen

4. Likebehandling av egenkapitalbevisiere

SpareBank 1 Nordmøre har én egenkapitalbevisklasse.

Alle egenkapitalbevisiere likebehandles og har samme mulighet for innflytelse. Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett.

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen skal eksisterende egenkapitalbevisiere ha fortrinnsrett med mindre særskilte forhold tilsier at dette fravikes. Slik fravikelse vil i så fall bli begrunnet, og begrunnelsen skal offentliggjøres i børsmelding i forbindelse med kapitalforhøyelsen. Bankens transaksjoner i egne egenkapitalbevis foretas på børs. Tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis gjøres til gjeldende kurs i markedet.

I 2025 fikk de ansatte kjøpe egenkapitalbevis med spareavtaler på 500, 1.000, 2.000, 3.000 eller 4.000 kroner i måneden som trekkes fra lønnen. Hvert kvartal kjøpes det egenkapitalbevis for oppspart beløp. For hvert annet egenkapitalbevis den ansatte kjøper gjennom spareordningen, gir SpareBank 1 Nordmøre den ansatte ytterligere ett gratis egenkapitalbevis. Tildelingen av «bonusbevis» skjer to år etter oppstarten av sparingen.

Tildelingen forutsetter at den ansatte fortsatt eier de opprinnelig oppsparte egenkapitalbevisene, og fortsatt er ansatt i konsernet. Det var 175 ansatte i konsernet som benyttet seg av tilbudet i 2025. Av deltakerne i spareordningen var gjennomsnittlig sparing ca. 2320 kroner i måneden.

Avvik fra anbefalingens punkt 4: Ingen

5. Aksjer og omsettelighet

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker SNOR, og er fritt omsettelige. Vedtektene inneholder ingen begrensninger på omsetteligheten. Det er et lovmessig krav om at erverv av kvalifisert andel av eierandelskapitalen (10 prosent eller mer) krever samtykke fra Finanstilsynet (fullmakt gitt av Finansdepartementet).

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

6. Generalforsamling

En sparebank er i utgangspunktet en selveid institusjon. Styringsstrukturen og sammensetningen av styringsorganer skiller seg fra allmennaksjeselskaper, jfr. finansforetakslovens regler om hvilke styringsorganer en sparebank skal ha. Bankens øverste organ er Generalforsamlingen.

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

Kundevalgte: 14 medlemmer med 5 varamedlemmer

Egenkapitalbevisiere: 10 medlemmer med 4 varamedlemmer

Ansatte: 8 medlemmer med 3 varamedlemmer.

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

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

Innkalling til generalforsamling skjer i henhold til finansforetakslovens § 8-3, jfr. vedtektenes § 3-7. Målet er at forslag til vedtak og saksvedlegg er tilstrekkelig detaljert til at medlemmene kan ta stilling til sakene som skal behandles.

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

Generalforsamlingens leder og nestleder velges på ordinær generalforsamling.

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt.6: Når det gjelder bankens sammensetning av organer, forholder banken seg til finansforetakslovens bestemmelser. Anbefalingens punkt 6 passer ikke fullt ut for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis. Forhold som ikke direkte er regulert av bankens vedtekter eller instruks, suppleres av gjeldende rett.

7. Valgkomité

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

Generalforsamlingens valgkomité

Valgkomité for egenkapitalbeviserne

Valgkomité for ansatte

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

Komiteen forbereder og foreslår kandidater til kundenes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen i tråd med gjeldende vedtekter og

valginstruks, videre generalforsamlingens valg av leder og nestleder, styre og valgkomité. Valgkomiteen har også som oppgave å gjennomgå og foreslå eventuelle endringer i honorarstrukturen for bankens tillitsvalgte.

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

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

Anbefalingene om sammensetningen av valgkomiteen tar sikte på å balansere forskjellige hensyn, herunder prinsipper om uavhengighet og habilitet i forholdet mellom valgkomiteen og dem som skal velges. Medlemmene av valgkomiteen til generalforsamlingen velges blant de gruppene som er representert i generalforsamlingen i henhold til bestemmelser i vedtektene (i tillegg til en uavhengig representant). Valgkomiteen har følgelig ha en sammensetning som reflekterer interessene til aksjonærfellesskapet.

Avvik fra anbefalingens punkt 7: Ingen

8. Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret består totalt av sju medlemmer og fire varamedlemmer. To av medlemmene og to av varamedlemmene er valgt av og blant bankens ansatte, mens øvrige (uavhengige)

medlemmer og varamedlemmer er valgt av generalforsamlingen. Styremedlemmene velges for to år av gangen. Av styrets sju medlemmer, er det fire kvinner og tre menn. Styremedlemmenes bakgrunn er presentert på bankenes nettsider og i årsrapporten.

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

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

Avvik fra anbefalingen punkt 8: Ingen

9. Styrets arbeid

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

Styret har avholdt 13 møter i 2025, hvorav tre møter ble avholdt digitalt. Styremedlemmene har effektiv tilgang til relevant materiale gjennom egen styreportal. Deltakelse i styremøtene er angitt i årsrapporten.

Det er styret som ansetter og avsetter administrerende direktør.

Ved hvert årsskifte fastsetter styret møteplan for neste år samt for første halvdel av påfølgende år. I tillegg fastsetter styret en årsplan for styrets arbeid. I planen er alle viktige emner fordelt på de planlagte møter gjennom året. Bankens samlede styre fungerer som godtgjørelsesutvalg.

Styret har eget revisjonsutvalg og eget risikoutvalg. Utvalgene består av uavhengige styremedlemmer, og styreleder er med i begge utvalg. Utvalgene er forberedende og rådgivende

arbeidsutvalg for styret, og har ikke besluttsende myndighet. Utvalgenes oppgaver er definert i styreinstruksen.

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 9: Ingen

10. Risikostyring og internkontroll

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

Det utarbeides månedlige og kvartalsvise risikorapporter til ledelsen og styret.

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

SpareBank 1 Nordmøre har som mål å opprettholde en moderat risikoprofil, og en så god risikooppfølging at ingen enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad. I styrets årsberetning er det et eget avsnitt om soliditet og kapitaldekning, med en gjennomgang av de vesentligste risikoområdene i banken.

Etterlevelse (Compliance)

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

Internrevisjon

Bankens internrevisjon er et redskap for styret og administrasjonen for overvåkning av at risikostyringsprosessen er målrettet og effektiv. Internrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at internkontrollen fungerer som forutsatt, samt å påse at risikostyringstiltak er tilstrekkelige i forhold til bankens risikoprofil. Internrevisjonen rapporterer til styret. Internrevisors rapporter og anbefalinger

blir gjennomgått, og det implementeres forbedringstiltak fortløpende. Internrevisjonen utfører operasjonell revisjon av enheter og forretningsområder, og styret beslutter årlige revisjonsplaner. KPMG AS har vært bankens internrevisor siden 2013.

Etikk og varsling

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 10: Ingen

11. Godtgjørelse til styret

Styrets godtgjørelse fastsettes av generalforsamlingen etter innstilling fra generalforsamlingens valgkomité.

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 11: Ingen

12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

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

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

Det ble i 2022 vedtatt en spareordning i bankens egenkapitalbevis for alle medarbeidere i konsernet.

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 12: Ingen

13. Informasjon og kommunikasjon

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

Korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater skal skape tillit i investormarkedet.

Informasjon formidles via kvartalsrapporter, eget Investor Relations-område på bankens nettsider og i tillegg avholdes regelmessige presentasjoner overfor samarbeidspartnere, långivere og investorer.

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 13: Ingen

14. Selskapsovertakelse

SpareBank 1 Nordmøres egenkapital består av eierandelskapitalen, grunnfondskapitalen og opptjent egenkapital.

Banken er en delvis selveiende institusjon som ikke kan bli overtatt av andre gjennom oppkjøp. Eierstrukturen i en sparebank er lovregulert, og det må gis tillatelse fra Finanstilsynet for eierandel over 10 % av eierandelskapitalen.

En oversikt over de 20 største egenkapitalbeviserne er lagt ut på bankens nettside www.bank.no.

Avvik fra anbefalingens punkt 14: Lovpålagt eierbegrensning.

15. Revisor

Ekstern revisor velges av generalforsamlingen etter anbefaling fra revisjonsutvalget og innstilling fra styret.

Ekstern revisor foretar den lovbestemte bekreftelsen av økonomisk informasjon som gis i offentlige regnskap.

Revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet, og ekstern revisor deltar i styremøtene som behandler årsregnskapet samt i revisjonsutvalget ved behandling av regnskapet. Ekstern revisor deltar ellers etter behov i styrets og revisjonsutvalgets møter.

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

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 15: Ingen

Styret



Runar Wiik

Styreleder og medlem av revisjonsutvalget og risikoutvalget

Runar Wiik (1978) er cand. jur. fra Universitetet i Oslo (2005). Styremedlem i SpareBank 1 Nordvest fra 2016, styreleder fra 2020. Styreleder fra sammenslåingen i 2021. Medlem av revisjonsutvalget og risikoutvalget. Advokat og partner i Advokatfirmaet Øverbø Gjørtz. Arbeider hovedsakelig med eiendomsrett og generell forretningsjus. Tidligere erfaring som dommerfullmektig. Innehar ulike styreverv og er blant annet styreleder i Kristiansund Stadion AS. Antall

egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 2.300 pr. 31.12.2025 (inkludert eventuelle egenkapitalbevis eid av nærstående).



Halvard Fjeldvær

Styremedlem og leder av revisjonsutvalget

Siviløkonom med fordypning i økonomistyring fra Handelshøgskolen ved Nord Universitet (2002). Medlem av styret fra sammenslåingen i 2021. Styremedlem i Surnadal Sparebank fra 2013, nestleder fra 2014. Medlem av revisjonsutvalget fra 2021 og leder av revisjonsutvalget fra 2025. Konsernsjef i energiselskapet Svorka fra 2013. Tidligere erfaring innen energi og revisjon. Innehar en rekke styreverv innenfor blant annet utvikling av allianse- og bransjeforeninger. Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 4.737 pr. 31.12.2025 (inkludert eventuelle egenkapitalbevis eid av nærstående).



Kirsti Harsvik

Styremedlem og medlem av risikoutvalget

Leder Fremtind Consulting fra januar 2023. Konserndirektør for HR og bærekraft i Langset-gruppen fra 2021-2022. Ansatt i Norske Shell fra 2008, de siste fem årene som HR-direktør. Erfaring fra forretningsutvikling i Storebrand fra 1997-2005, de siste årene som Direktør Marked og Forretningsutvikling i Storebrand Bank. Del av ledergruppen i SpareBank 1 Nordvest fra 2005 til 2008 som Direktør for Marked og Forretningsutvikling. Styreerfaring fra blant annet KBK, Bølgen Invest AS, Nordic Light fotofestival, Fagskolen, Kom Trainee og Verdiskaperprisen. Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 0 pr. 31.12.2025.



Inger Grete Lundemo

Styrets nestleder og leder av risikoutvalget

Inger Grete Lundemo (1973) er utdannet cand. jur fra Universitetet i Oslo (1998). Hun arbeider i dag som partner og advokat i Advokatfirmaet Lundemo DA hvor hun hovedsakelig jobber med familierett og eiendomsrett, samt har oppdrag for tingretten som bostyrer i konkursbo og dødsbo. I tillegg til dette innehar Lundemo en rekke styreverv. Lundemo ble valgt inn som styremedlem i Surnadal Sparebank i 2005, og hadde rollen om styreleder fra 2008 og frem til sammenslåingen med SpareBank 1 Nordvest, da hun ble valgt som nestleder i styret i SpareBank 1 Nordmøre.

Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 23.003 pr. 31.12.2025 (inkludert eventuelle egenkapitalbevis eid av nærstående).



Lill Cathrin Gustad

Styremedlem

Lill Cathrin Gustad (1978) har mastergrad i internasjonal ledelse fra University of Sunderland (2004). Arbeider i dag som Senior Business Manager i Aker Solutions. Bred ledererfaring innen økonomi, forretningsutvikling og drift i energi-, havbruk- og finansnæringen. Gustad var styremedlem i Sparebankstiftelsen Nordvest fra etableringen i 2021 til april 2025. Styremedlem i Norpro Ship Equipment of Norway AS.

Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 0 pr. 31.12.2025.



Liv Dalsegg

Ansattvalgt styremedlem

Liv Dalsegg (1964) er utdannet finansiell rådgiver ved Handelshøyskolen BI. Har også Postskolens trinn 1 og har gjennomført godkjenningsordning for skadeforsikring. Dalsegg har hatt ulike stillinger i Surnadal Sparebank og SpareBank 1 Nordmøre siden 1987. Nå ansatt i avdeling Forretningsutvikling og er tillitsvalgt i Finansforbundet. Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 4.561 pr. 31.12.2025 (inkludert eventuelle egenkapitalbevis eid av nærstående).



Atle Røbech

Ansattvalgt styremedlem

Atle Røbech (1979) er cand. jur. fra Universitetet i Bergen (2005). Røbech begynte i SpareBank 1 Nordvest i 2006 som rådgiver i personmarkedet. Har siden arbeidet som personal/HR-konsulent, fagansvarlig depot og leder for Kredittstøtte. Arbeider nå som jurist og er bankens personvernombud.

Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 1.282 pr. 31.12.2025 (inkludert eventuelle egenkapitalbevis eid av nærstående).

Konsernledelse



Allan Troelsen

Administrerende direktør/ CEO

Allan Troelsen (1967) har vært adm.dir i SpareBank 1 Nordmøre siden fusjonen i 2021, og adm. banksjef i Surnadal Sparebank siden 2000. Han har flere styreverv i SpareBank 1 Alliansen og er blant annet styreleder i SpareBank 1 SamSpar selskapene, og styremedlem i SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Utvikling. Allan har, og har hatt, en rekke styre/styreleder-verv i selskap innen teknologi, energi, bank, finans, investering, eiendomsmegling, regnskap og utvikling.

Han var i mange år både styremedlem og styreleder i konsernstyret i Eika Gruppen finanskonsernet og alliansen, og har tidligere erfaring som leder i teknologiselskapet Superior Systems AS/AKVA Group ASA. Allan har dataingeniørgrad fra Trondheim Ingeniørhøgskole og økonomisk utdanning fra Trondheim Økonomiske Høgskole, samt mastergrad i strategisk ledelse fra BI. Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 25.959 pr. 31.12.2025 (inkludert eventuelle egenkapitalbevis eid av nærstående).



Arne Ingar Elven

Direktør personmarked

Arne Elven (1974) tiltrådte stillingen i 2022. Han har tidligere jobbet to perioder i SpareBank 1 SMN, hvor han hadde roller som finansrådgiver PM, forretningsutvikler, banksjef og regionbanksjef (2018-2022). Han har også jobbet som avdelingsbanksjef i Meldal Sparebank og åtte år i skoleverket før han begynte innenfor finans. Arne har utdanning som allmennlærer fra Høgskolen i Sør-Trøndelag og NTNU i Trondheim. Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 2.972 pr. 31.12.2025 (inkludert eventuelle egenkapitalbevis eid av nærstående).



Kathrine Gjestad

Direktør organisasjon og utvikling

Kathrine Gjestad (1972) tiltrådte i 2009 stillingen i tidligere SpareBank 1 Nordvest, og fortsatte i rollen etter sammenslåingen med Surnadal Sparebank i 2021. Kathrine har tidligere erfaring fra det offentlige, der arbeid med kompetanse og organisasjonsutvikling har vært sentrale områder. Hun kom til banken fra stillingen som kompetanseleder i Kristiansund kommune (2008-2009), før det hadde hun stilling som konsulent i Utviklingsseksjonen i Kristiansund kommune (2004-2008).

Kathrine har en cand.mag. (nordisk, historie, statsvitenskap) og er utdannet pedagog. Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 2.485 pr. 31.12.2025 (inkludert eventuelle egenkapitalbevis eid av nærstående).



Knut Haugen

Direktør forretningsstøtte

Knut Haugen (1965) tiltrådte som direktør forretningsstøtte i 2023. Han kom da fra stillingen som kommunedirektør i Surnadal kommune (2012-2023), og har tidligere ledererfaring fra bl.a. Surnadal Sparebank (to perioder på til sammen 16 år) – senest som viseadministrerende banksjef (2008-2012). Knut har også vært administrasjonssjef i kjøpesenterselskapet Amfi Eiendom ASA i 8 år, samt har betydelig erfaring fra styrearbeid i mange selskaper. Knut har økonomisk utdanning fra Trondheim Økonomiske Høgskole og Bedriftsøkonomisk Institutt. Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 969 pr. 31.12.2025 (inkludert eventuelle egenkapitalbevis eid av nærstående).



Steinar Sogn

Direktør økonomi og finans/ CFO

Steinar Sogn (1959) tiltrådte i 2008 stillingen som CFO i tidligere SpareBank 1 Nordvest, og fortsatte i rollen etter sammenslåingen med Surnadal Sparebank i 2021. Steinar har variert yrkesbakgrunn som konsulent/rådgiver, og ulike lederroller. Han har styreefaring fra mange virksomheter i ulike bransjer både som styremedlem og styreleder, og kom til banken fra stilling som finansdirektør i Maritech International AS (2002-2008). Steinar har utdanning fra Oslo Ingeniørhøgskole (1979) og Norges Handelshøyskole (1984).

Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 26.632 pr. 31.12.2025 (inkludert eventuelle egenkapitalbevis eid av nærstående).



Rune Håvard Solli

Direktør bedriftsmarked

Rune Solli (1970) har vært ansatt i banken siden 1998 og startet som bedriftsrådgiver med egen kundeportefølje. I 2005 ble han ansatt som banksjef og leder for næringsliv.

I tillegg til lang bankerfaring har han erfaring fra offentlig innkjøp i staten og fra regnskapsbransjen, samt styreefaring fra lokalt

næringsliv. Rune er utdannet siviløkonom fra BI (1995) og grunnfag i sosialøkonomi fra UIO (1990). Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 4.292 pr. 31.12.2025 (inkludert eventuelle egenkapitalbevis eid av nærstående).



Frode Ressem

Direktør forretningsutvikling

Frode Ressem (1979) tiltrådte sin nåværende rolle i 2023, der han leder forretningsområdet som blant annet består av marked og teknologi. Frode startet sin karriere som gründer av Urge AS, før han var leder for Professional Services i Maritech AS. Han har også vært avdelingsleder ved Akva Group Software AS, og senere som daglig leder for Averøy Næringsforum AS. Frode har også hatt ulike styreverv, og har erfaring som kommunestyrerepresentant i to perioder. Frode har bachelor i datateknologi fra Høgskolen i Ålesund, og har videreutdanning innen strategi og utvikling på masternivå ved NTNU. Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 1.297 pr. 31.12.2025 (inkludert eventuelle egenkapitalbevis eiet av nærstående).



Ann-Mari Rovik

Administrerende direktør Økonomipartner

Ann-Mari Rovik (f. 1989) tiltrådte som administrerende direktør i SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre høsten 2025. Hun har bred erfaring fra Forsvaret gjennom 10 år, i ulike roller innen ledelse, logistikk og økonomi. Ann-Mari kom fra stillingen som basesjef ved Vestbase, hvor hun opparbeidet seg solid kompetanse innen beredskap, kontraktsforvaltning, endringsledelse og tett samspill med næringslivet. Ann-Mari har hatt flere styreverv og er i dag styreleder i Styreweb Regnskap. Ann-Mari er utdannet siviløkonom fra Høgskolen i Molde, med en bachelor fra Sjøkrigsskolen innenfor ledelse og økonomi.

Antall egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre: 60 pr. 31.12.2025.

VEDLEGG TIL BANKENS BÆREKRAFTSRAPPORTERING



Interessentdialog



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

Tabellene nedenfor oppgir et utdrag fra vår interessentdialog.

Kunder

Dialogform	Tema	Tiltak
Kunde- og markedsundersøkelser i person- og bedriftsmarkedet	Hvordan konsernet og virksomheten oppfattes av kundene våre	Posisjonsmåling legges frem for konsernledelsen og er bidrag inn i strategiprosess
Digitale kanaler (bank.no, Facebook, Instagram, LinkedIn, e-post, nettbank, SMS, mobilbank, chat)	Ansvarlig rådgivning, tillit og åpenhet og lokal tilstedeværelse	Utvikling av forretnings-strategi. Dialog med kundene og svar på spørsmål via ulike kanaler
Kundesenter person- og bedriftsmarkedet	ESG-vurderinger kredittsaker	Utvikling av sosiale produkter og tjenester
Dialog med rådgiver, kundemøter og løpende kontakt	Kompetansedeling	
Spørreundersøkelse vesentlighetsanalyse	Hva våre kunder mener er viktigste bærekrafttemaer	
Diverse webinar/seminar/arrangementer		

Medarbeidere

Dialogform	Tema	Tiltak
Løpende organisasjonsundersøkelse/WinningTemp	Arbeidsmiljø og jobbegasjement	Forbedringstiltak i samråd med ledelse og ansatte
Årlig medarbeidersamtale	Utvikling av ansatte	Utviklingsprogram som ansatte kan søke om opptak til
Samarbeid med fagforeninger/SAMU	Involvering av ansatte	Fagforening som ressurs
Leder- og medarbeiderutvikling	Kompetanse og kultur	

Eiere

Dialogform	Tema
Generalforsamling	Resultatutvikling og samfunnsansvar
Børsmelding og kvartalsrapporter	Regional utvikling
	Val av medlemmer til generalforsamlingen
	Årsregnskap og måloppnåelse, inkludert disponering av overskudd
	Orientering om konjunkturer og utviklingstrekk

Myndigheter

Dialogform	Tema	Tiltak
Kontakt med kontroll- og tilsynsmyndigheter (Finanstilsynet, Datatilsynet, Forbrukertilsynet, Økokrim m.fl.)	Bankens omstillingsrolle Forsvarlig drift, informasjonssikkerhet hvor konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet er viktig, personvern mm.	Tiltak for etterlevelse av lover og regler (Compliance) inkludert <ul style="list-style-type: none"> • Personvern • Markedsføring gjennomføres i hht

Regelverk

innhentede samtykker fra kunder

Helse, miljø og sikkerhet

Etisk markedsføring

Samfunnet for øvrig

Dialogform	Tema	Tiltak
Samarbeid med LO gjennom LO-Favør	Tilbud til LO-medlemmer	LO arrangement i regi av banken
Dialog med lag og foreninger gjennom samarbeidsavtaler og sponsorater	Oppfølging av bærekrafttemaer i våre avtaler	Bidra til å skape nye markedsområder for regionale virksomheter
Undervisning i ungdomskoler og videregående skoler om personlig økonomi	Dialog om personlig økonomi	Webinar med informasjon til bedriftsmarkedskunder
GreenTechSee	Innovativ gründersatsing	
Markedstemp	Makro og bransjeutvikling i regionen	
	Kunnskap om regionens potensiale og utfordringer	
	Kompetansebygging innen teknologiutvikling og bærekraft	

Interessentorganisasjoner

Dialogform	Tema	Tiltak
Finans Norge	Rapportering	Bidra til utvikling i lokalt næringsliv
Finansforbundet	Samarbeid bærekrafttemaer	Beregning av utslipp
LO Finans	Principles for responsible banking	
Lokale næringsforeninger	Lokal næringsutvikling	
PCAF	Beregning av utslipp fra våre utlånsporteføljer	

Leverandører og samarbeidspartnere

Dialogform	Tema	Tiltak
Leverandøroppfølging	Aktsomhetsvurderinger/bærekraftige innkjøp	Kartlegge og tydeliggjøre av hva som ligger i våre bærekraftskrav
Alliansenettverk i SB1-alliansen	Dialog rundt ESG	Samarbeidsforum på bærekraft i alliansen
Finans Norge	Oppfølging av retningslinjer innen bærekraft	
Dialog med lokale næringsforeninger		

Energi- og klimaregnskap



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



De ulike Scopene inneholder følgende:

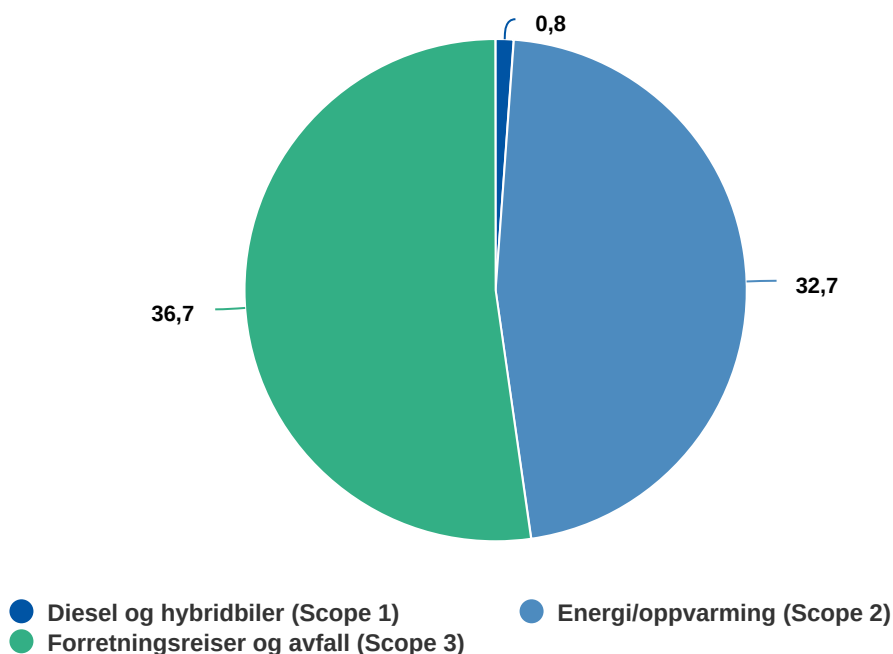
- Scope 1 inkluderer alle utslippskilder knyttet til driftsmidler der organisasjonen har operasjonell kontroll. For banken gjelder dette all bruk av fossilt brensel for transportbehov – altså våre kjøretøy. Vi har ingen direkte prosessutslipp av klimagasser
- Scope 2 inkluderer indirekte utslipp knyttet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

Tabellen nedenfor viser vårt energi- og klimaregnskap for 2025 (etter lokasjonsbasert metode):

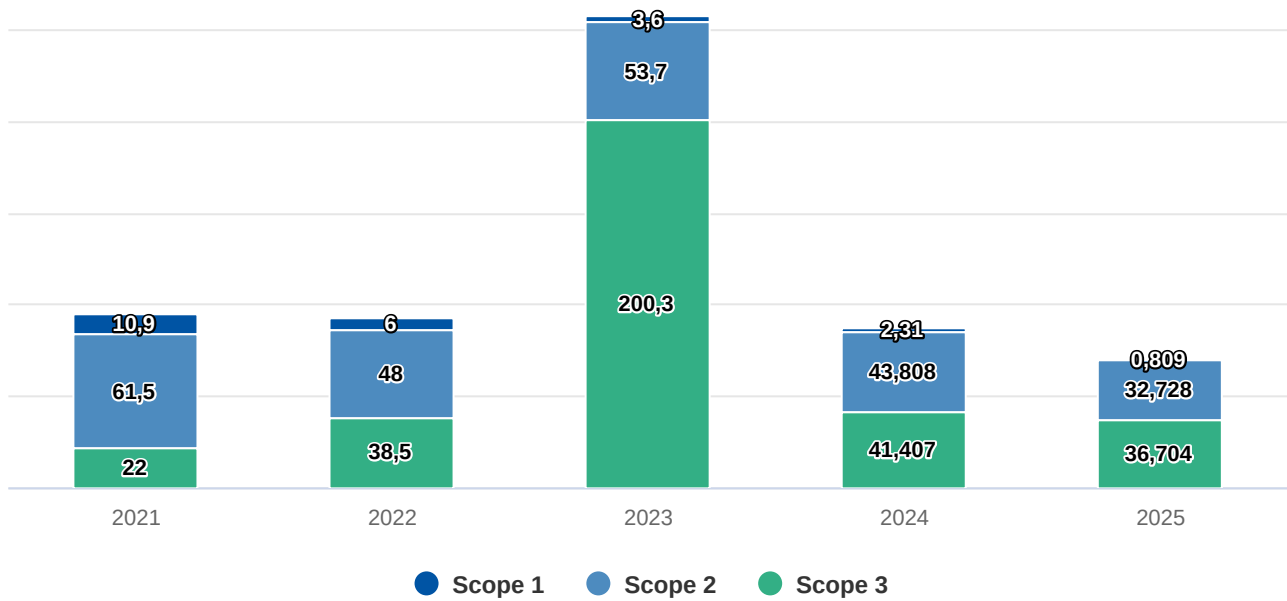
Klimaregnskap 2025				
	Kategori	Forbruk	Enhet	Utslipp (tCO2e)
Scope 1				
	Diesel og hybridbiler	304	Liter	0,8
SUM Scope 1				0,8
Scope 2				
	Elektrisitet	1.772.024	kWh	32,6
	El-biler	35.000	km	0,1
SUM Scope 2				32,7
Scope 3				
Forretningsreiser				
	Flyreiser (t/r)	90,5	Antall reiser	26,8
	Kilometergodtgjørelse	173.450	Km	4,41
Avfall				
	Restavfall	11.295	kg	5,5
	Resirkulert papir	380	kg	0,0
	EE-avfall	1128	kg	0,0
	Jern	620	kg	0,0
	Matavfall	2.560	kg	0,0
	Glassavfall	320	kg	0,0
	Gips	620	kg	0,0
SUM Scope 3				36,7
Totale utslipp				70,2

Her ser vi at det er Scope 3, forretningsreiser og avfall, som er vår største utslippskilde i egen drift. Dette står for 52,3 % utslippene i egen organisasjon.

Fordeling tCO2e-utslipp



Totalt co2-utslipp



Det har vært en reduksjon i utslipp fra 2024 til 2025, fra 87,5 tCO₂e til 70,2 tCO₂e.

Et tiltak som har redusert vårt Scope 2 er bytte av vinduer på et av våre to hovedkontor.

Kjøp av opprinnessertifikat, markedsbasert beregning

Vi har kjøpt opprinnessertifikat fra Becour for deler av vårt energiforbruk. Opprinnessertifikatet bekrefter at 1309 MWh av vårt energiforbruk kommer fra fornybare kilder. Kjøp av opprinnessertifikat (Guarantees of Origin, GOs) er i henhold til veiledningen for Scope 2 i GHG-protokollen.

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

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

Scope 2		
	Elektrisitet, markedsbasert	72,2
SUM Scope 2		72,2

Totalt beregnet utslipp med markedsbasert beregning er 109,7 tCO₂e.

Bedriftsmarkedsporfølje

Bransjevis beregning av karbonrelatert kreditteksponering

Som forklart i kapittel for Ansvarlige utlån er våre utlån det området vi har størst mulighet til å bidra til at Norge reduserer sine utslipp. Vi beregner finansierte klimagassutslipp ved å benytte en metode basert på Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

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

	Scope 1-2			Utslippsintensitet (tCO ₂ e/MNOK)	Scope 3
	Utlån totalt (MNOK)	Finansierte utslipp scope 1-2 (tCO ₂ e)	Vektet datakvalitet		Finansierte utslipp scope 3
Jordbruk og skogbruk	513	20.589	3,0	40,2	10.592
Fiskeri og havbruk	2.144	3.232	4,4	1,5	9.546
Bergverksdrift og utvinning	7	23	4,5	3,3	52
Industri	382	466	4,3	1,2	13.473
Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft	9	137	4,0	14,8	83
Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet	9	109	4,7	12,8	66
Bygge- og anleggsvirksomhet	189	250	4,5	1,3	3.170
Varehandel	388	1.226	4,3	3,2	10.197
Transport og lagring	128	2.255	4,6	17,6	2.783
Overnattings- og serveringsvirksomhet	148	95	4,5	0,6	781
Utgivelse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet	5	3	4,6	0,6	50
Telekommunikasjon, dataprogrammering, konsulentvirksomhet, datainfrastruktur og andre tjenester tilknyttet informasjonsteknologi	18	7	4,7	0,4	49
Finansiell tjenesteyting	33	5	4,1	0,2	25
Eiendomsvirksomhet	4.151	3.267	3,8	0,8	20.877
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	110	1	4,5	0,0	851
Undervisning	22	1	4,6	0,1	88
Helse- og sosialtjenester	35	5	4,7	0,1	199
Kulturell virksomhet, idrett og fritidsaktiviteter	93	72	4,7	0,8	1.035
Annen tjenesteyting	69	45	4,8	0,6	1.309
Totalt BM	9.576	31.791	4,2	3,3	75.225

Totalt er det beregnet 31.791 tonn CO₂ ekvivalenter i bedriftsmarkedsporføljen for Scope 1 og 2.

Dette er en vesentlig nedgang fra 2024-rapporteringen. Nedgangen skyldes endring i utslippsfaktorer som er benyttet som grunnlag i beregningen, og høyere datakvalitet for landbruk og næringseiendom. Den største reduksjonen skyldes at PCAF har integrert nye utslippsfaktorer fra CEDA i sin database. CEDA (Comprehensive Environmental Data Archive) leverer klimautslippsdata av bedre kvalitet enn utslippsfaktorer fra Exiobase-databasen (som ble benyttet for 2024). Endringen er i tråd med Finans Norge sine anbefalinger for sine medlemmer.

Forutsetninger i beregningene

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

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

*Beregnet utslipp = lån*PCAF-balansefaktor*

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

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

Det er flere begrensninger i datamodellen, blant annet:

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

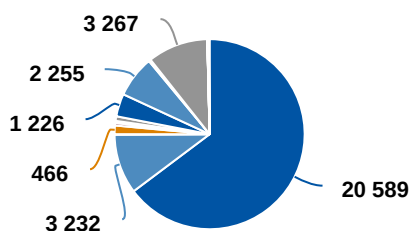
Det kan også være enkeltkunder som har en næringskode som ikke representerer den faktiske aktiviteten.

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

Resultater

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

Scope 1 og 2: fordeling av utslipp bedriftsmarkedsp portefølje



- Jordbruk og skogbruk
 - Fiskeri og havbruk
 - Bergverksdrift og utvinning
 - Industri
 - Forsyning av elektrisitet, gass, damp og kjøleluft
 - Vannforsyning, avløps-, renovasjons- og oppryddingsvirksomhet
 - Bygge- og anleggsvirksomhet
 - Varehandel
 - Transport og lagring
 - Overnattings- og serveringsvirksomhet
 - Utsielse, kringkasting, innholdsproduksjon og distribusjonsvirksomhet
- ▲ 1/2 ▼

Boliglån

Beregnet utslipp i porteføljen

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

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

Utslipp CO₂-ekvivalenter er beregnet basert på PCAFs metodikk og vi har benyttet Finans Norges veiledning for metodikken. Denne er tilpasset norske forhold og de tilgjengelige datakildene i Norge.

Estimerte klimagassutslipp er levert av Eiendomsverdi AS, og utarbeidet av Simenergi AS. Klimagassutslippene er estimert med klimagassutslippsfaktor basert på fysisk produksjonsmik med et utslipp på 15 gram CO₂e per kWh.

	Utlån totalt (MNOK) (inkludert overført til boligkreditt)	Scope 1-2			Scope 3
		Finansierte utslipp Scope 1-2 (tCO ₂ e)	Vektet datakvalitet	Utslippetsintensitet (tCO ₂ e/MNOK)	Finansierte utslipp Scope 3
Bolig	24.743	2.242	3,10	0,09	3 IA

Frivillig taksonomirapportering



Fra 1. januar 2023 trådte lov om bærekraftig finans i kraft i Norge. Kravene i loven inkluderer taksonomiforordningen og offentliggjøringsforordningen. Det gjelder imidlertid fortsatt kun for de største selskapene, og er ikke et krav for SpareBank 1 Nordmøre for regnskapsåret 2025.

Selv om det ikke er et krav om at vi skal rapportere på taksonomiforordningen ønsker vi å inkludere dette i vårt vedlegg til årsrapport for å bidra til transparens og få en bedre forståelse for hvordan taksonomikriteriene slår ut på vår portefølje. Finansdepartementet oppfordrer imidlertid alle kredittinstitusjoner å inkludere denne rapporteringen. Vi gjør imidlertid oppmerksom på at fremstillingen ikke er revidert, og at fremstillingen er etter beste evne. Fremstillingen er basert på mal utarbeidet av Finans Norge, og er en norsk oversettelse av Anneks 6 i EUs Taksonomi.

Banken har per 31.12.2025 ingen bedriftskunder som selv er dekket av Taksonomirapportering. Årsaken til dette er at våre bedriftskunder i all hovedsak er små og mellomstore bedrifter, og at de ikke faller inn under virkeområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD).

Boliger dekket av taksonomien

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

Taksonomikriteriene er følgende for boliger:

For boliger bygget fra og med 2021:

Disse boligene må være 10 % mer energieffektive enn nær-nullutslippsbygninger (forkortet til NZEB -10%).

Kriterier benyttet for disse boligene:

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

Terskelverdiene for energimerke og beregnet levert energi avhenger av bygningstype:

Leilighet:

- Boligen er en leilighet

Enten har boligen:

- Energimerke A fra Enova
- Bruksareal på minst 150 kvadratmeter

Eller så har boligen:

Beregnet levert energi iht energiattest ≤ 89.2 kwh per år per kvadratmeter (beregnet fra formel $28.9 + 67 \cdot 0.9$ kwh per år per kvadratmeter)

Småhus:

Boligen er av typen enebolig, rekkehus, tomannsbolig, landbruk eller fritidsbolig Enten har boligen:

- Energimerke A fra Enova

Eller så har boligen:

- Beregnet levert energi iht energiattest $\leq 28.9 + (76 + 1600/\text{bruksareal}) \cdot 0.9$ kwh per år per kvadratmeter



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



Basert på disse kriteriene har vi 545 mill. kroner i utlån til boliger bygget fra og med 2021 som vurderes til å være innenfor taksonomiens kriterier for boliger (taxonomy alignment).

For boliger bygget til og med 2020:

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

Byggeår 2012-2020:

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

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)

Basert på disse kriteriene har vi 2.858 mill. kroner i utlån til boliger bygget frem til og med 2020 som vurderes til å være innenfor taksonomiens kriterier for boliger (taxonomy alignment).

Totalt beregner vi at 3.403 mill. kroner av våre boliger er tilpasset kravene i taksonomien. Trolig vil det være langt flere enn disse som er i henhold til kravene i taksonomien, men da taksonomien stiller strenge krav til dokumentasjon av energieffektivitet, så kan vi kun inkludere disse med offisielle energimerker.

Beregnet grønn andel

Total beregnet grønn andel er 11,47 % av totale eiendeler som er inkludert i taksonomi-rapporteringen. Vi har benyttet maler fra Finans Norge nedenfor for rapportering.

Eiendeler/aktiva	Andel av totale eiendeler/ aktiva %	Eksponering i millioner kroner, dekket i taksonomien (eligible)	Eksponering i millioner kroner, tilpasset i taksonomien (alignment)
Eiendeler som inkluderes i teller og nevner i den grønne brøken(1)			
Eksponeringer mot økonomisk aktivitet som omfattes av taksonomien			
Dette inkluderer:			
Ikke-finansielle foretak(2)	0,0 %	-	-
Finansforetak(3)	4,0 %	1.77,4	-
Husholdninger(4)	51,6%	15.301,8	3.403,0
Kommune/fylkeskommune	1,5 %	445,1	-
Eiendeler som inkluderes i nevner i den grønne brøken			
Eksponeringer mot økonomisk aktivitet som ikke omfattes av taksonomien(5)			
Dette inkluderer:			
Eksponeringer mot foretak som ikke omfattes av NFRD(6)	32,4 %	9.600,3	-
Eksponeringer mot foretak utenfor EU/EØS	0,0 %	-	-
Derivater	0,1%	32,8	-
Kortsiktige lån og innskudd fra finansielle institusjoner	0,0 %	-	-
Konter og kontantlignende eiendeler (herunder innskudd i andre banker)	2,6%	777,1	-
Andre eiendeler (goodwill mv.)	7,9	2.337,9	-
Totale eiendeler for beregning av den grønne brøken	100,0 %	29.672,3	29.672,3
Eiendeler som ikke inngår i beregningen av den grønne brøken			
Eksponeringer mot stater overnasjonale enheter		-	-
Eksponeringer mot sentralbanker		77,3	-
Handelsporteføljen		-	-
Beregnet GAR (grønn andel)			11,47%

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

Eiendeler/aktiva	Andel av totale eiendeler/ aktiva %	Eksposering i millioner kroner	Forklaring
Eksposeringer mot økonomisk aktivitet som omfattes av taksonomien	57,0 %	16.924,3	Omfatter eksposeringer mot foretak under virkeområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD), husholdninger og kommuner/fylkeskommuner som er omfattet av de tekniske kriteriene i taksonomien (miljømål 1 og 2). I andel av totale eiendeler.
Eksposeringer mot økonomisk aktivitet som ikke omfattes av taksonomien	43,0 %	12.748,1	Omfatter eksposeringer mot foretak under virkeområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD), husholdninger og kommuner/fylkeskommuner som ikke er omfattet av de tekniske kriteriene i taksonomien (miljømål 1 og 2). Våre utlån mot bedriftsmarkedet er inkludert her.
Eksposering mot økonomiske aktiviteter som er tilpasset taksonomien (vår grønne andel)	11,5 %	3.403,0	Omfatter eksposeringer mot husholdninger (boligformål). Som er i henhold til kriteriene beskrevet ovenfor.

Klimarisiko – TCFD

Vår klimarisikorapport har blitt produsert i henhold til rammeverket til Task-Force for Climate related Financial Disclosures (TCFD). Banken har fulgt Finans Norges anbefalinger i utforming av TCFD.

Styring

Styrets oppsyn med klimarelaterte trusler og muligheter

Styrets kunnskap

Styret har kjennskap til hva klimarisiko innebærer, hvordan det påvirker banken, finansbransjen og bransjer som finansieres.

Organisering av klimarisiko i styret

Klimarisiko er en del av årshjulet til styret gjennom kvartalsvis rapportering av risikostyring i risikorapporten, etterlevelse av ESG-regelverk i compliancerapport, samt bærekraftsrapportering.

Klimarisiko styrebehandles også ved revidering av strategier og policyer, samt ved behandling av konsernets ICAAP-prosess hvor klimarisiko er inkludert. Styret tar stilling til muligheter og risikoer som følge av klimarisiko i kredittsaker, og mottar ESG-vurderinger som er gjennomført av rådgiver (i saker som skal styrebehandles).

Styret godkjente bærekraftstrategi for 2023-2025 i 4. kvartal 2022, samt revisjon av personmarkeds mål i februar 2025. Bærekraftstrategien inneholder omtale av klimarisiko og tiltak knyttet til dette. Fra og med 2026 er bærekraft tatt inn i bankens forretningsstrategi, og tilhørende understrategier.

Videre planer ved styrets oppsyn av klimarelaterte risikoer og muligheter

Det er høyt fokus på å gi styret tilstrekkelig informasjon om klimarisiko og de muligheter dette gir.

Bankens strategier knyttet til de ulike forretningsområdene revideres minimum årlig og behandles av styret. Det vil være en kontinuerlig prosess med å ta inn endringer knyttet til ESG-regelverk og risikoer som påvirker klima-, natur- og /eller overgangsrisiko i bankens styrende dokumenter.

Styret er informert om hvordan klimarisiko fordeler seg i våre porteføljer.

Ledelsens rolle i vurdering og styring av klimarelaterte trusler og muligheter

Konsernledelsen setter overordnede mål og retningslinjer for bankens arbeid på dette området. Bærekraftstrategien ble behandlet i styret i 2022, og i overordnet forretningsstrategi i januar 2026.

Konsernledelsen informeres løpende om bankens arbeid med klimarisiko, noe som setter de i stand til å prioritere hvilke tiltak som skal gjennomføres for å begrense overgangsrisiko i bankens porteføljer og gi banken nye forretningsmuligheter.

Leder for risikostyring er ansvarlig for oppfølging av risikoer for alle forretningsområder. Dette fritar imidlertid ikke den enkelte risikoeier i konsernledelsen for ansvar for styring av risikoer innen sitt område. Arbeidet med klimarisiko involverer følgende parter: risikostyring, compliance, bærekraft, kredittsjefer, person- og bedriftsmarked.

Strategi

Aktuelle og potensielle konsekvenser av klimarelaterte trusler og muligheter på virksomhetens forretning, strategi og finansielle planlegging.

Klimarelaterte trusler og muligheter banken har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt

Banken har kartlagt klimarelaterte trusler og muligheter innenfor kort, mellomlang og lang sikt. I identifiseringen av truslene og mulighetene har banken vurdert hvordan fysisk risiko og overgangsrisiko påvirker bankens kredittporteføljer i henholdsvis privatmarkedet, bedriftsmarkedet samt bankens likviditet, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Oppsummert er vår vurdering at overgangsrisiko har større innvirkning enn fysisk risiko på kort og mellomlang sikt.

Tidsperspektivene ble vurdert basert på bankens egen strategiperiode, nasjonale og internasjonale mål.

	TIDSPERSPEKTIV	BEGRUNNELSE
KORT SIKT	2026-2028	Bankens strategiperiode
MELLOMLANG SIKT	2030	Nasjonale mål for reduksjon av klimagassutslipp med 50-55%
LANG SIKT	2050	Internasjonale mål for å nå Parisavtalen

Personmarkedet

Fysisk klimarisiko

Det vurderes til å være lav fysisk klimarisiko i personmarkedsporteføljen på kort sikt. I middels og lang sikt kan enkelte boligområder være utsatt for akutt eller kronisk fysisk klimarisiko. Dette kan potensielt utgjøre en risiko for verdi av boliger i bankens portefølje. I fjerde kvartal 2024 ble det enighet om felles definisjon av fysisk klimarisiko, med kvartalsvis risikoinformasjon fra Eiendomsverdi.

Overgangsrisiko

I personmarkedsporteføljen vurderes overgangsrisiko som lav. Strengere regulatoriske krav til energieffektivisering av boliger, gjennom EUs bygningsenergidirektiv, vil kunne gi økt overgangsrisiko. Det er derfor viktig at banken har fokus på regulatoriske endringer og tilbyr nye produkter og tjenester som setter kunden i stand til å gjøre nødvendige tilpasninger.

Muligheter

Banken har fokus på å redusere klimarisiko gjennom god rådgivning til våre kunder samt å tilby produkter som gir mer energieffektive og klimavennlige boliger. Banken forventer en økt etterspørsel på dette området med bakgrunn i økte energipriser. I den anledning er det viktig for banken å gjennomføre kompetansehevende tiltak som setter oss i stand til å møte kundenes forventinger.

Bedriftsmarkedet

Fysisk klimarisiko

Fysisk klimarisiko vurderes å være lav til moderat i bedriftsmarkedsporteføljen.

Overgangsrisiko

Klimarisiko i bedriftsmarkedsporteføljen er vurdert som moderat. Det er viktig å gjøre en vurdering av overgangsrisiko for alle bransjer hvor banken har eksponering. Banken har en risikobasert

tilnærming i denne kartleggingen, banken har derfor vurdert hvordan risikoen er med henblikk på aktivitet, bransje og størrelse på bedriften. Vi vurderer også den enkelte kundes overgangsrisiko.

Muligheter

- Klimarisiko vil kreve omstilling fra bedriftskundene. Kompetanseheving blant våre rådgivere vil gi banken mulighet til å gi god rådgiving til bedrifter innenfor ulike bransjer.
- Fokuset på produktutvikling innenfor ulike bransjer. Vi lanserte i 2023 tre grønne utlånsprodukter, og det er i 2025 lansert nye produkter for alle alliansebankene.
- Skape møteplasser og læringsarenaer der bærekraftig verdiskapning er tema.

Markedsrisiko

Fysisk klimarisiko er lav på alle tidsperspektivene. Det er en iboende renterisiko som kan påvirkes av akutte hendelser eller kriser globalt.

Overgangsrisiko vurderes å være moderat på kort sikt, moderat til lav på mellomlang og lang sikt med tanke på markedsrisiko.

Muligheter

- Fortsatt utstedte grønne obligasjoner

Likviditetsrisiko

Fysisk klimarisiko vurderes som lav for likviditet på kort, mellomlang og lang sikt.

Overgangsrisiko vurderes å være relativt lav knyttet til likviditet på kort, mellomlang og lang sikt.

Muligheter

- God likviditetsbuffer gir oss mulighet til å vokse selv om det er akutte klimarelaterte hendelser.
- Grønne obligasjoner gir tilgang til likviditet.
- Økning i grønne obligasjoner kan brukes til grønne utlånsaktiviteter.
- Investere i grønne obligasjoner som er bankens likviditetsreserve.

Operasjonell risiko

Fysisk klimarisiko vurderes å være relativt lav, vi ser imidlertid at det kan være en risiko om klimarelaterte hendelser slår ut den finansielle infrastrukturen

Overgangsrisiko

Muligheter

Økt opplæring, kompetansedeling og kompetansebygging.

Betydningen av klimarelaterte trusler og muligheter for bankens forretning, strategi og finansiell planlegging

Klimarelaterte risikoer og muligheter kan påvirke bankens forretning, strategi og finansiell planlegging på ulike måter. Det er blitt satt i gang klimarisikoreduserende tiltak (beskrevet under risikostyring B).

Potensiell betydning av ulike scenarioer, inkludert et 2c-scenario, på virksomhetens forretninger, strategi og finansiell planlegging

Høsten 2022 gjennomførte banken en klimastresstest på vår bedriftsmarkedsporfølje. Vi brukte NGFS, Network for Greening of the Financial system, sitt rammeverk for å vurdere klimarisiko i ulike scenarioer. Her blir fysisk klimarisiko og overgangsrisiko vurdert i fire ulike scenarioer: en ordnet overgang, drivhusscenario, uordnet overgang og norsk worst-case scenario.

Stresstesten ble gjennomført ved at vi vurdere hvordan fysisk klimarisiko og overgangsrisiko blir endret som følge av de fire ulike klimascenarioene. Dette har blitt fulgt opp ved å sette mål om en gradvis endring av vår bedriftsmarkedsporfølje som samsvarer med et lavutslippssamfunn. Se flere detaljer i kapittel Ansvarlige utlån bedriftsmarked.

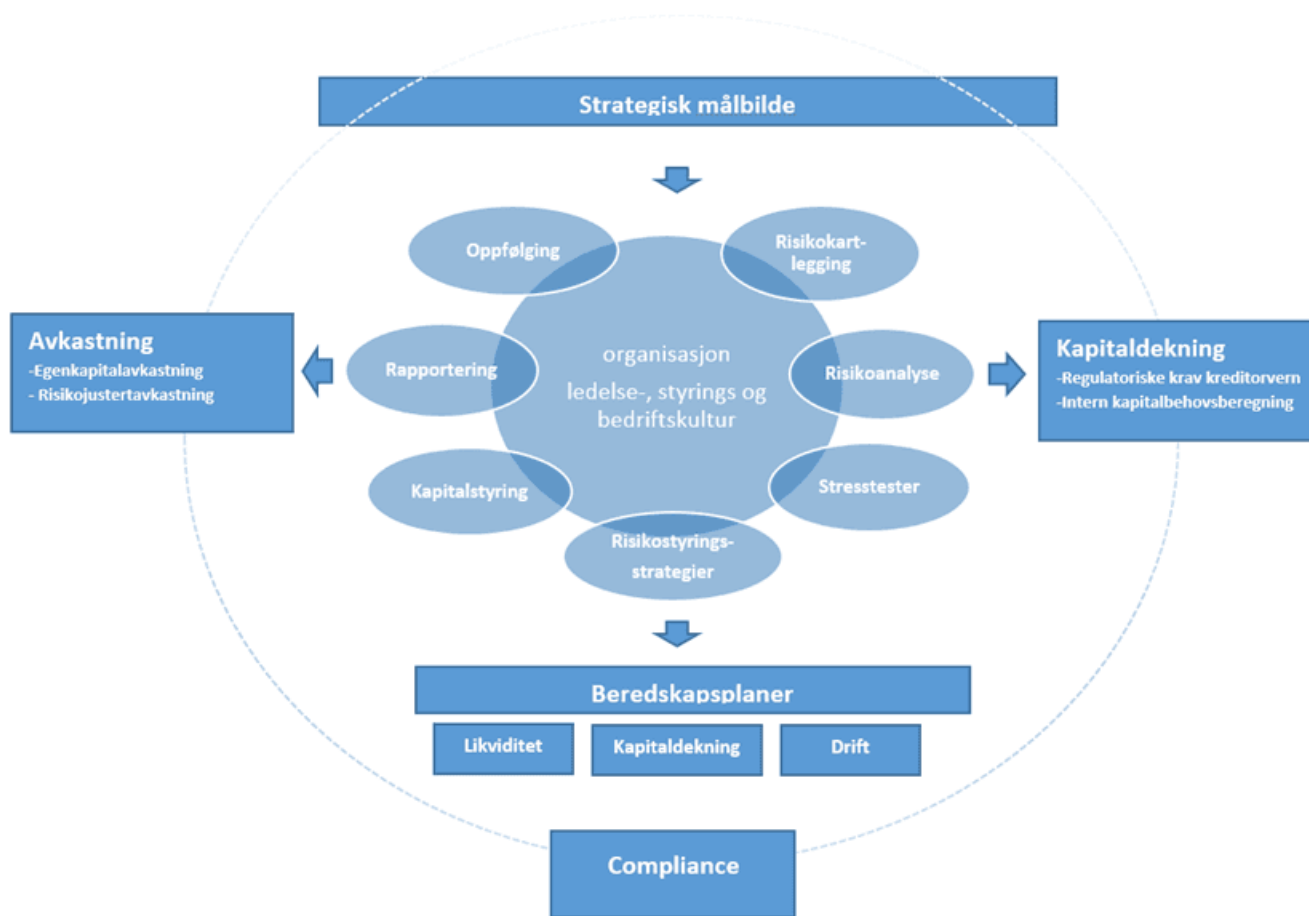
Det gjenstår enda å sette kortsiktige mål for spesifikke deler av porteføljen.

Risikostyring

Hvordan banken identifiserer, vurderer og håndterer klimarelatert risiko.

Prosessene virksomheten benytter for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko

Helhetlig risikostyring er en prosess, gjennomført av virksomhetens styre, ledelse og ansatte, anvendt i fastsettelsen av strategi og på tvers av virksomheten. Prosessen er utformet for å identifisere potensielle hendelser som kan påvirke virksomheten og håndtere risiko slik at den samsvarer med virksomhetens risikoprofil. Dette for å gi en rimelig grad av sikkerhet for å oppnå de mål som er satt.



Klimarisiko vurderes som en del av den årlige ICAAP-prosessen. Her er klimarisiko en integrert del av de ulike kapitlene om kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko og strategi/omdømmerisiko.

ESG-risiko er også implementert i kvartalsvis risikorapportering til ledelsen og styret.

Ved utvikling av nye produkter og tjenester blir ESG-risiko vurdert. Dette er inkludert i rutinen for implementering, risikovurdering og godkjenning av nye system, produkter og tjenester i henhold til CRR CRD IV forskriften § 36.

Gjennom ESG-modulen identifiseres klimarisiko i kredittprosessen på bedriftsmarked. Videre har SpareBank 1 Utvikling tatt i bruk en ekstern dataleverandør for å få bedre oversikt over fysisk klimarisiko for våre panteobjekter. Dette har gitt oss bedre data på fysisk klimarisiko (som flom, skred og stormflo) for vår personmarkedsportefølje og våre næringseiendommer i porteføljen.

Virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelatert risiko

Vi er godt i gang med arbeidet med å finne gode prosesser for håndtering av klimarelatert risiko, og det er satt i gang risikoreduserende tiltak:

- Det er vedtatt kreditttramme/mål i kredittstrategi som styrer vår overgangsrisiko på bedriftsmarked og personmarked.
- Videreutvikling av ESG-modul i kredittprosessen for bedriftskunder. Modulen hensyntar iboende bransjerisiko, justert for forhold ved den spesifikke kunden. Modulen er tatt i bruk fra januar 2023, og det er etablert egen rutine for hvordan og når modulen skal benyttes og dette er gjennomgått med alle rådgivere.
- Gjennomført klimastresstest på vår bedriftsmarkedsportefølje. Analysert hvordan vår portefølje blir påvirket i ulike scenarier.
- Revidert vårt grønne obligasjonsrammeverk.
- ESG-risiko er innarbeidet som en risikofaktor i alle relevante risikostategier.
- Risikovurderinger er innarbeidet i bankens ICAAP fra og med 2022.
- Startet på arbeid med kompetanse innenfor våre mest vesentlige bærekraftstemaer.

Prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko integrert i virksomhetens helhetlige risikostyring

Klimarisiko er integrert i bankens strategi for risiko og kapitalstyring. Risikostyringstrategien revideres minimum årlig og behandles av styret. Risikostyring skal sørge for uavhengig oppfølging og overvåkning av at banken til enhver tid har en forsvarlig prosess for å identifisere, måle og rapportere de ulike risikotypene på overordnet nivå. Ansvar for konsernets rammeverk for risikostyring ligger hos leder for risikostyring.

Klima skal integreres i overordnet ESG-risikovurdering. Når banken har implementert rammeverk for ESG-vurdering og styrevedtatte rammer/måltall for finansiell oppfølging tas rammer/mål inn i risikorapport for kvartalsvis oppfølging.

Mål og metoder

Metoder, mål og parametere som brukes for å vurdere og håndtere relevante klimarelaterte trusler og muligheter.

Metodene virksomheten bruker for å vurdere klimarelaterte trusler og muligheter i strategi og prosesser for risikostyring

Banken har et overordnet mål om netto nullutslipp i våre utlåns- og investeringsporteføljer innen 2050. På kortere sikt har vi mål om å redusere vår ESG-risiko, gjennom tiltak beskrevet i risikostyring.

Banken benytter metodikk utarbeidet av Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) til beregning av utslipp i vår bedriftsmarkedsportefølje (Scope 3), se vedlegg *Bedriftsmarkedsportefølje: Bransjevis beregning av karbonrelatert kreditteksponering*.

Les mer om mål for området i kapittel Ansvarlige utlån bedriftsmarked.

Bankens rapportering på Scope 1, Scope 2 og Scope 3 og de relaterte risikofaktorene

For vår rapportering for Scope 1, Scope 2 og Scope 3 se vedlegg Energi- og klimaregnskap. Vi har ikke egen fondsforvaltning, men videreformidler fond fra andre leverandører.

Målene banken bruker for å håndtere klimarelaterte trusler og muligheter og resultater i forhold til målene

Se A. og B. over.

GRI-Indeks

Global Reporting Initiative (GRI) har lenge vært den ledende standarden for rapportering på bærekraft, frem til CSRD ble gjort gjeldende for de største selskapene i Norge i 2024. Banken har siden 2020 rapportert i henhold til denne standarden. Se globalreport.org for mer informasjon om standarden.

Formålet med GRI-standardene er å skape et felles språk for virksomheter og virksomhetens interessegrupper, hvor de økonomiske, miljømessige og sosiale konsekvensene av virksomhetenes drift kan kommuniseres og forstås.

Generell informasjon

GRI -indikatorer	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) Global Compact (GC) og prinsipper for ansvarlig bankdrift (prb)	Rapportering 2025
ORGANISASJONSPROFIL			
21	Om organisasjonen: Navn på virksomhet; eierskap og juridisk selskapsform; hovedkontor; land virksomheten opererer i	PRB 1.1	SpareBank 1 Nordmøre, Sparebank med egenkapitalbevis, Kristiansund og Surnadal, Norge, avsnitt «Om virksomheten»
22	Enheter inkludert i organisasjonens bærekraftsrapportering		SpareBank 1 Nordmøre Årsrapport, kapittel «Om virksomheten – Banken og virksomheten»
23	Rapporteringsperiode, hyppighet og kontaktperson		2025, årlig rapportering Steinar Sogn (CFO) Solfrid Holm Elgenes (fagansvarlig bærekraft)
24	Endring av historisk data fra tidligere rapportering		Ingen betydelige endringer
25	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen		Årsberetning, regnskap og noter er eksternt verifisert. Bærekraftsinformasjonen er ikke verifisert

AKTIVITETER OG ANSATTE

2-6	Aktiviteter, verdikjeder og andre forretningsforbindelser	PRB 1.1	<p>Årsrapport, avsnitt «Om virksomheten – Banken og virksomheten» og «Om virksomheten – Relevant og til stede»</p> <p>Det er ingen vesentlige endringer av virksomhetens størrelse, struktur, eierskap eller leverandørkjede i løpet av rapporteringsperioden</p>
2-7	Ansatte	PRB 1.1	<p>Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten - Hovedtall fra konsern», «Bærekraft og samfunn – medarbeidere, mangfold, likestilling og inkludering»</p>
2-8	Arbeidere som ikke er ansatte		<p>Årsrapport, avsnitt «Bærekraft og samfunn – medarbeidere, mangfold, likestilling og inkludering»</p>
STYRING			
2-9	Styringsstruktur og sammensetning	PRB 5.1	<p>Årsrapport, avsnitt «Om virksomheten»</p>
2-10	Nominering og utvelgelse av øverste beslutningsorgan		<p>Årsrapport, avsnitt «Styre og ledelse»</p>
2-11	Informasjon om styreleder		<p>Årsrapport, avsnitt «Om virksomheten»</p>
2-12	Styrets og konsernledelsens oversikt over håndteringen av organisasjonens påvirkning	PRB 5.2	<p>Årsrapport, avsnitt «Styre og ledelse», «Bærekraft og samfunn» og «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering – TCFD»</p>
2-13	Delegering av ansvar for å håndtere organisasjonens påvirkning	PRB 5.1	<p>Årsrapport, avsnitt «Styre og ledelse», «Bærekraft og samfunn» og «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering»</p>

2-14	Styrets godkjenning av bærekraftsrapporten		Årsrapport, avsnitt «Bærekraft og samfunn» og «Årsberetning 2025»
2-15	Interessekonflikter		Årsrapport, avsnitt «Bærekraft og samfunn» og «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering»
2-16	Kommunikasjon av kritiske hensyn til styret		Årsrapport, avsnitt «Årsberetning 2025», «Bærekraft og samfunn»
2-17	Styrets samlede kunnskap om bærekraftstrategien	PRB 5.1	Årsrapport, kapitel «Bærekraft og samfunn» og «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering»
2-18	Evaluering av styrets ytelse		Årsrapport, kapitel «Styre og ledelse»
2-19	Retningslinjer for godtgjørelse	PRB 5.2	Årsrapport, kapitel «Styre og ledelse»
2-20	Proessen rundt å fastsette godtgjørelse	PRB 5.2	Årsrapport, kapitel «Styre og ledelse»
2-21	Årlige totale kompensasjonsforhold		Årsrapport, kapitel «Styre og ledelse», note personalkostnader og ytelse til ledende ansatte og tillitsvalgte

STRATEGIUTFORMING OG UTFØRELSE

2-22	Uttalelse om bærekraftstrategi	PRB 1.2	Årsrapport, kapitel «Om virksomheten – Leder 2025»
2-23	Bedriftens retningslinjer	GC 7 og 10, SDG 8 og 16, PRB 5.2	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn», «Styre og ledelse»
2-24	Innarbeidelse av bedriftens retningslinjer		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2-25	Klageordninger og prosessen for utbedre negativ påvirkning		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2-26	Varsling og andre ordninger for å søke råd og sende bekymringsmeldinger		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»

2-27	Etterlevelse av lover og reguleringer	GC 7 og 8, SDG 13.3 og 16.6	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
			Ingen manglende etterlevelse som banken er kjent med
2-28	Medlemskap i bransjeorganisasjoner og andre sammenslutninger	SDG 17	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»

INTERESSEENTER

2-29	Tilnærming til interessentdialog	SDG 17, PRB 4.1	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn» og «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering»
2-30	Tariffavtaler	SDG 8, GC 3, PRB 4.1	Årsrapport, avsnittene «Om virksomheten – Banken og virksomheten» og «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»

Spesifikk informasjon

Økonomi

Overordnet økonomisk rapportering

3-3	Håndtering av vesentlige temaer	PRB 5.1	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
------------	---------------------------------	---------	------------------------------------

Økonomiske resultat

201-1	Direkte økonomisk verdi generert og distribuert	SDG 8 og 9	Årsrapport, «Om virksomheten – Hovedtall konsern»
201-2	Finansielle konsekvenser og andre risikoer som følge av klimaendringer	SDG 13, GC 7. 8 og 10	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn» og «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering»

Anti-korrupsjon

205-1	Transaksjoner som er risikovurdert	SDG 16	Årsrapport, «Bærekraft og samfunns»
205-2	Kommunikasjon og opplæring om policyer og prosedyrer knyttet til anti-korrupsjon	GC 10	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»

205-3	Bekreftede tilfeller av korrupsjon og korrigerende tiltak		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn». Ingen bekreftede tilfeller av korrupsjon.
Miljø			
Utslipp og etterlevelse av miljøregelverk			
305-1	Direkte utslipp av klimagasser (Scope 1)	SDG 12, 13 og 15 GC 7, 8 og 9	Årsrapport, «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering», bankens klimaregnskap
305-2	Indirekte utslipp av klimagasser knyttet til energiforbruk (Scope 2)		Årsrapport, «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering», bankens klimaregnskap
305-3	Andre indirekte utslipp av klimagasser (Scope 3)		Årsrapport, «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering», bankens klimaregnskap
305-4	Intensitet av klimagassutslipp		Årsrapport, «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering», bankens klimaregnskap
305-5	Reduksjon av klimagasser		Årsrapport, «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering», bankens klimaregnskap
Oppfølging av leverandører			
308-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot miljøkriterier	SDG 13 GC 7, 8 og 9	Årsrapport, «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering»
308-2	Negativ påvirkning på miljø i leverandørkjeden og iverksatte tiltak		Årsrapport, «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering»
414-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot sosiale kriterier	SDG 12 og 16 GC 1, 2, 3, 4, 5 og 6	Årsrapport, «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering»
414-2	Negativ påvirkning på sosiale forhold i leverandørkjeden og iverksatte tiltak		Årsrapport, «Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering»

Samfunn

Arbeidsforhold

401-1	Antall nyansettelser og turnover	SDG 8 og 16 GC 1 og 6	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
401-2	Fordeler gitt til fulltidsansatte, men ikke til midlertidige eller deltidsansatte		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
401-3	Foreldrepermisjon		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»

Opplæring

404-1	Gjennomsnittlig antall timer med opplæring per år per ansatt	SDG 4 og 8	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
404-2	Programmer for videreutdanning og overgangen til pensjonisttilværelse		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
404-3	Prosentandel av ansatte som har regelmessige medarbeidersamtaler		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»

Mangfold og likestilling

405-1	Kjønns sammensetning i styrende organer og ledelsen	SDG 8 og 16 GC 6	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
--------------	---	---------------------	--

405-2	Lønnsforskjeller mellom kjønnene		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
Ikke diskriminering			
406-1	Antall tilfeller av diskriminering og korrigerende tiltak iverksatt	SDG 8 og 16 GC 1, 2 og 6	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
Markedsføring og produktutvikling			
417-1	Krav til informasjon og merking av produkter og tjenester	SDG 9, 12, 13 og 16 GC 2	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
417-2	Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til informasjon og merking av produkter og tjenester		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
417-3	Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til kommunikasjon og markedsføring		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
Personvern			
418-1	Dokumenterte klager angående brudd på kundenes personvern og tap av kundedata	SDG 16 GC 2	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Personvern og informasjonssikkerhet»



Langveien 21, 6509 Kristiansund
Kristiansund, Norge
Organisasjonsnummer: 937 899 408
Telefon: 915 03900
E-post: nordmore@bank.no
www.bank.no

SpareBank **1**
NORDMØRE

Bank
Forsikring
Eiendom
Regnskap