Sparebanken Møre





Årsrapport 2023





Vi drives av forbedringer. Hver dag.

2023 ble året da urolighetene i Europa økte, renteoppgangene ble hyppige og klimadiskusjonene enda mer aktuelle.



Ved inngangen til 2023 var krigen mellom Russland og Ukraina konflikten som påvirket Europa mest og som forsterket polariseringen i verdenspolitikken. Som nasjon og lokalmiljø sto vi sammen, og tok imot ukrainere som rømte fra hjemlandet. I oktober flyttet verden fokus fra Ukraina til Gaza-stripen, og eskaleringen av den langvarige konflikten mellom Palestina og Israel. En kompleks konflikt som engasjerer og splitter verdensopinionen, og som skaper splid blant venner og innad i familier.

Uroen i Europa og Midtøsten gir ringvirkninger inn i verdensøkonomien med økte priser på olje og gass, varemangel og prisstigning. De siste årene har det vært en nedgang i norske husholdningers økonomi, og de fleste har merket at levekostnadene har fortsatt å øke i 2023. På tross av dette opplever vi at både privatpersoner og næringsliv har evne og vilje til å tilpasse seg de nye utfordringene.

En aktiv og omstillingsdyktig region

Gjennom historien har næringslivet på Nordvestlandet vist handlekraft og evne til innovasjon og nytenking. Bedriftene har blikket vakent vendt utover, mens de tilpasser seg endringer i markedet og rammebetingelsene rundt oss.

> Vår del av landet har et spennende næringsliv som viser positive fremtidsutsikter, noe som er godt nytt for hele regionen og for oss.

Vi i banken følger bransjeutviklingene tett, og ser at konjunkturene påvirker næringene ulikt. Oppturen innen offshore og havvind den siste tiden gir økt etterspørsel etter fartøy som kan brukes i begge markedene, mens situasjonen er mer utfordrende for varehandelen og byggenæringen. Svak kronekurs bidrar til at flere eksportnæringer blir mer konkurransedyktig, og sjømatsektoren er en av dem som opplever god etterspørsel og inntjening. Andre bransjer opplever et tøffere marked, men flere har bygget soliditet og likviditetsreserver i gode økonomiske år for å kunne håndtere motbakker. En større trygghet rundt at rentetoppen er nådd kan bidra til at aktiviteten i disse bransjene også tar seg opp i 2024.

Blant de laveste boutgiftene i landet

Ifølge Statistisk sentralbyrå (SSB) sin levekårsundersøkelse står det etter forholdene bra til hos oss på Nordvestlandet. Mens store byer som Oslo og Stavanger har høye boligpriser og økende leieutgifter viser tall

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

fra SSB at innbyggerne i Møre og Romsdal har blant de laveste boutgiftene i landet. Det betyr at vi som bor her har mer penger igjen til bruk på mat, transport, fritidsaktiviteter osv. sammenlignet med resten av landet. En lavere arbeidsledighet i Møre og Romsdal enn på landsbasis bidrar også positivt til økonomien i husholdningene.

God rådgivning avgjørende i krevende tider

Gjennom fjoråret tok flere kontakt for en gjennomgang av egen økonomi, og det var viktig for oss å være ute og oppmuntre til å ta grep før problemene vokste seg for store. Et høyere rentenivå kombinert med økte levekostnader har medført økt behov for rådgivning. Men selv om flere merker økonomisk usikkerhet og økte kostnader opplever vi at det fortsatt er få kunder med betalingsproblemer. Misligholdet er fortsatt lavt og selv om andelen kunder som søker avdragsutsettelser har økt er antallet fremdeles moderat. Vi forstår at mange kjenner på bekymring for egen økonomi, og vi ønsker at terskelen for å ta kontakt skal være lav. Med over 200 rådgivere fordelt på 27 kontorer er vi nær kunden, og da øker sjansen for å fange opp utfordringer og ta tidlige grep sammen.

Tar «Grep»

Økonomiske utfordringer kan ramme alle uavhengig av samfunnslag, og derfor har vi etablert et Grep-team som kan finne løsninger og ta grep sammen med de som står i slike situasjoner. Teamet arbeider spesielt med de som eier bolig, som sliter med å betale de faste utgiftene sine og som er alvorlig bekymret for egen økonomi. Tilbudet som gis gjennom Grep er for alle bankkunder og uavhengig av hvor du bor i landet. Gjennom en etablert prosess og refinansiering ryddes det opp i offentlig gjeld, ubetalte regninger og kredittkortgjeld.

Korte beslutningsveier

Banken og næringslivet lever i et skjebnefellesskap. Vi har et langsiktig perspektiv og har bygget et solid samarbeid med kundene våre gjennom å være til stede i opp- og nedturer i markedene. Bransjekompetanse og spesialistmiljø kombinert med lokalkunnskap oppleves verdifullt for kundene, og gir forutsigbarhet for begge parter. Her tror vi noe av årsaken til at vi tar markedsandeler ligger. Vi er lokalt til stede – vi satser i regionen, og flere velger å bli kunde hos oss!

En fordel med å ha hovedkontor på Nordvestlandet er at beslutningene blir tatt lokalt. Kort vei til beslutningstakere gir oss handlekraft, og setter oss i en bedre posisjon til å utøve skjønn og finne gode løsninger sammen med kundene våre. Vi er til stede og tilgjengelige for privatpersoner og bedrifter, og vi tror at relasjoner og nærhet er en del av limet mellom oss og våre 127 000 aktive kunder. Tallene for 2023 sier også sitt; vi tar markedsandeler og har god vekst i utlån og innskudd.

Åpnet nye kontor og styrket næringslivssatsing

Satsningen på økt aktivitet og vekst gir resultat. I november åpnet banken nytt kontor på Majorstuen i Oslo, i et markedsområde som dekker vår nest største kundegruppe – utflyttere fra Møre og Romsdal. Etableringen har blitt tatt godt imot i markedet. Selv om vi er markedsleder på Nordvestlandet, har vi områder her hjemme hvor vi ønsker å være enda sterkere til stede.

> Våren 2024 åpner vi vårt nyeste kontor, kontor nr. 28, i fylkets fjerde største kommune – Hustadvika.

Vi har også sett næringslivspotensialet på Nordmøre og i Romsdal, og derfor har vi valgt å satse enda sterkere i disse områdene med rendyrkede næringslivsavdelinger både i Kristiansund og Molde. Allerede nå merker vi at endringen gir større aktivitet og økt tilfang av nye kunder.

Nye tjenester og en forenklet hverdag

Å gjøre hverdagen enklere for kundene våre er høyt prioritert og et spørsmål vi utfordrer hverandre på daglig. Forenkling og digitalisering frigir tid og ressurser som kan brukes på mer verdiskapende aktivitet både for oss og kundene. Et resultat av dette er samarbeidet om «oppstartspakken» med Conta AS som halverer tiden det tar å starte en bedrift. Tjenesten tilbyr selskapsetablering, bank og regnskap i én pakke godt bundet sammen med personlig rådgivning fra Næringsbasen – et av de nyeste rådgivningstilbudene i banken.

Stadig flere dropper lommeboken og betaler med telefon eller klokke, og i desember lanserte vi Apple Pay til stor glede for mobilbankkundene våre som har iPhone. Kort tid etter, i februar 2024, lanserte vi Google Pay, noe som gir de samme mulighetene til kundene våre som har Android-telefon.

Fra ord til handling - bærekraft i praksis

For tredje år på rad toppet banken EPSI Norges bærekraftsindeks. Om lag 6000 bankkunder i hele landet ga sin vurdering av bankenes bærekraftsatsing, og her fikk Sparebanken Møre best score av alle, både fra privatkunder og næringslivskunder. I undersøkelsen ga kundene våre uttrykk for at banken gjør det den kan for å bidra til en positiv utvikling, og har hjulpet dem med tips og råd til hvordan de kan jobbe aktivt med bærekraft. Slike tilbakemeldinger er motiverende. Det er viktig å formidle at bærekraft ikke bare handler om klima og miljø, men også sosiale forhold, og god styring og kontroll. Omstillingen vi må gjennom vil være krevende, og vil også få konsekvenser for flere bedrifters forretningsmodell. Vi ser tydelig at kapitalen søker grønne formål, og fremover vil vi trolig se flere produkter og tjenester som vi i dag ikke vet hva er.

Samfunnsengasjement

I fjor mottok vi over 2000 søknader til alt fra støtte til instrument, draktsett, satsing på eliteidrett og breddeidrett til strandrydding, teaterprosjekt, festivaler, arbeid med utenforskap, Newton-rom og matkasser. Hele 200 millioner kroner av overskuddet i banken ble satt av til gode formål som skal bidra til at det er godt å bo og leve i vår region. Tall fra 2022 viser at sparebanksektoren delte ut mellom 2 – 2,5 milliarder kroner til samfunnsnyttige formål, og er en av Norges største

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

private bidragsytere til idrett, kultur og frivillighet. Selv om tildelinger til idrett og større arrangement er mest synlig så er arbeidet med utenforskap i alle former like viktig i utdeling av midlene. Samarbeidet med blant annet Dale Oen Academy gir skolelei ungdom som ikke passer inn i vanlige klasserom en sjanse. Deres slagord «Vi gir ikke karakter. Vi bygger karakter.» handler om å bygge troen på seg selv og livet.

Vi er summen av våre ansatte

Livet i banken er et samfunn i miniatyr. Blant kollegaene våre finner vi bl.a. finansielle rådgivere, jurister, eiendomsmeglere, samfunnsøkonomer, matematikere, siviløkonomer, sosionomer, pedagoger, statistikere og ingeniører. Vi er det største finanshuset mellom Bergen og Trondheim, og i fjor ønsket vi hele 65 nye kollegaer velkommen til oss. Responsen fra våre nye kollegaer er at vi er en svært attraktiv arbeidsplass både på grunn av et godt arbeidsmiljø og muligheter for faglige utfordringer. Det er disse menneskene som er med på å forme strategien for banken og som strekker seg for å nå målene våre. Innsatsen de legger inn i arbeidet er grunnen til at vi ligger i landstoppen på kundetilfredshet, lojalitet og renommé i den nasjonale bankundersøkelsen EPSI, og årsaken til at vi for femte år på rad har blitt kåret til Norges beste kundesenter i kategorien bank.

Vi er summen av hva vi er sammen, og det gjør meg stolt av det vi oppnår, og trygg på at vi vil lykkes fremover.

Trond Lars Nydal
Adm. direktør



Konsernledelsen på tur i Hustadvika. Fotografen i front: Erik Røkke

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Virksomheten



Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

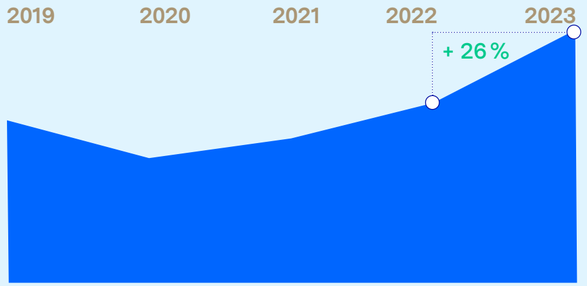
Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

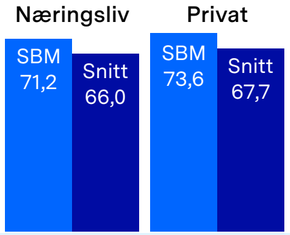
Tilbakeblikk 2023



Resultat 2023

1055

mill. NOK



EPSI

Kundetilfredshet

Svært fornøyde bedrifts-kunder og personkunder.

Egenkapital-avkastning

14,0 %

Ren kjernekapital

18,2 %

Vekst i Møremegling

(NOK mill.)



Rekordhøy Innskuddsvekst

Utlånsvekst: 7,2 %

Innskuddsvekst: 8,0%

For femte året på rad!

Kundeservice best i test

Norges beste kundesenter i kategorien bank for fjerde år på rad. Kundeserviceprisen deles ut av SeeYou.

KUNDESERVICEPRISEN – BEST I TEST – VINNER 2022 – BANK

Nye ansatte **65**

Antall ansatte **412**

EPSI's bærekraftsindeks

77,0

Bransjesnittet er på 61,7

For tredje år på rad topper Sparebanken Møre EPSI Norges bærekraftsindeks. Omlag 6.000 bankkunder i hele landet har gitt sin vurdering av bankenes bærekraftsatsing og gitt Sparebanken Møre en score på 77,0, mens bransjesnittet er på 61,7.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Hovedtall konsern

Resultat

	2023		2022		2021		2020		2019	
	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%
Netto renteinntekter	1 900	2,02	1 517	1,78	1 266	1,57	1 227	1,57	1 314	1,79
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	250	0,26	246	0,29	218	0,27	206	0,27	219	0,30
Netto avkastning på finansielle instrumenter	45	0,05	-7	-0,01	43	0,05	74	0,09	74	0,10
Sum inntekter	2 195	2,33	1 756	2,06	1 527	1,89	1 507	1,93	1 607	2,19
Sum driftskostnader	859	0,91	747	0,87	645	0,80	624	0,80	646	0,88
Resultat før tap	1 336	1,42	1 009	1,19	882	1,09	883	1,13	961	1,31
Tap på utlån, garantier m.v	-53	-0,06	-4	0,00	49	0,06	149	0,19	50	0,07
Resultat før skatt	1 389	1,48	1 013	1,19	833	1,03	734	0,94	911	1,24
Skattekostnad	334	0,35	236	0,28	191	0,24	167	0,21	200	0,27
Resultat for regnskapsåret	1 055	1,13	777	0,91	642	0,79	567	0,73	711	0,97

Balanse

(Mill. kroner)	**31.12.2023**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Forvaltningskapital	96 735	89 501	82 797	79 486	74 875
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	94 095	85 436	80 941	78 450	73 496
Utlån til kunder	81 572	76 078	69 925	66 850	64 029
Brutto utlån til personkunder	53 795	50 818	47 557	45 592	43 847
Brutto utlån til næringsliv og offentlig sektor	28 039	25 575	22 697	21 534	20 441
Innskudd fra kunder	47 410	43 881	41 853	39 023	36 803
Innskudd fra personkunder	29 226	26 344	24 667	23 366	21 685
Innskudd fra næringsliv og offentlig sektor	18 184	17 537	17 186	15 657	15 118
Utlånsvekst i % 3)	7,2	8,8	4,6	4,4	6,1
Innskuddsvekst i % 3)	8,0	4,8	7,3	6,0	6,9

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Nøkkeltall

	2023	2022	2021	2020	2019
Egenkapitalavkastning 1) 3)	14,0	10,9	9,5	8,6	11,7
Kostnader i prosent av inntekter 3)	39,2	42,5	42,2	41,4	40,2
Tap i % av utlån og garantier 1.1. 3)	-0,07	-0,01	0,07	0,23	0,08
Brutto kredittforringede engasjement i % av utlån/ garantiforpliktelser	0,51	1,44	1,52	1,53	1,48
Netto kredittforringede engasjement i % av utlån/ garantiforpliktelser	0,39	1,19	1,16	1,22	1,12
Innskuddsdekning i % 3)	57,9	57,4	59,6	58,1	57,2
Likviditetsindikator (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	174	185	122	138	165
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	124	123			
Ansvarlig kapital i %	22,2	22,1	20,9	20,8	21,7
Kjernekapital (T1) i %	20,0	19,7	18,9	18,7	19,5
Ren kjernekapital (CET1) i %	18,2	17,9	17,2	17,0	17,7
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio, LR)	7,5	7,6	7,7	7,7	8,1
Årsverk	400	374	364	346	357
Egenkapitalbevis:					
Resultat per egenkapitalbevis (konsern) (kroner) 2)	10,12	7,50	31,10	27,10	34,50
Resultat per egenkapitalbevis (morbank) (kroner) 2)	10,34	8,48	30,98	26,83	32,00
Utbytte per egenkapitalbevis (kroner) 4)	7,50	4,00	16,00	13,50	14,00
Egenkapitalbevisbrøken i % 1.1. (morbank)	49,7	49,7	49,7	49,6	49,6
Kurs på Oslo Børs	84,00	84,41	444	296	317
Bokført egenkapital pr EKB (konsern, inkl. avsatt utbytte)	80,7	74,8	350	332	320
Pris/Bokført verdi (P/B) (konsern) 3)	1,04	1,13	1,27	0,89	0,99

1) Beregnet med utgangspunkt i andel av resultatet som tilfaller egenkapitaleierne.

2) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbeviseiernes andel (49,7 %) av årets resultat som tilfaller egenkapitaleierne.

3) Definert som alternativt resultatmål (APM), se vedlegg til årsrapport.

4) EKB ble splittet 1:5 i april 2022. Omarbeidet utbytte pr. EKB for 2021 vil dermed være kr 3,20

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

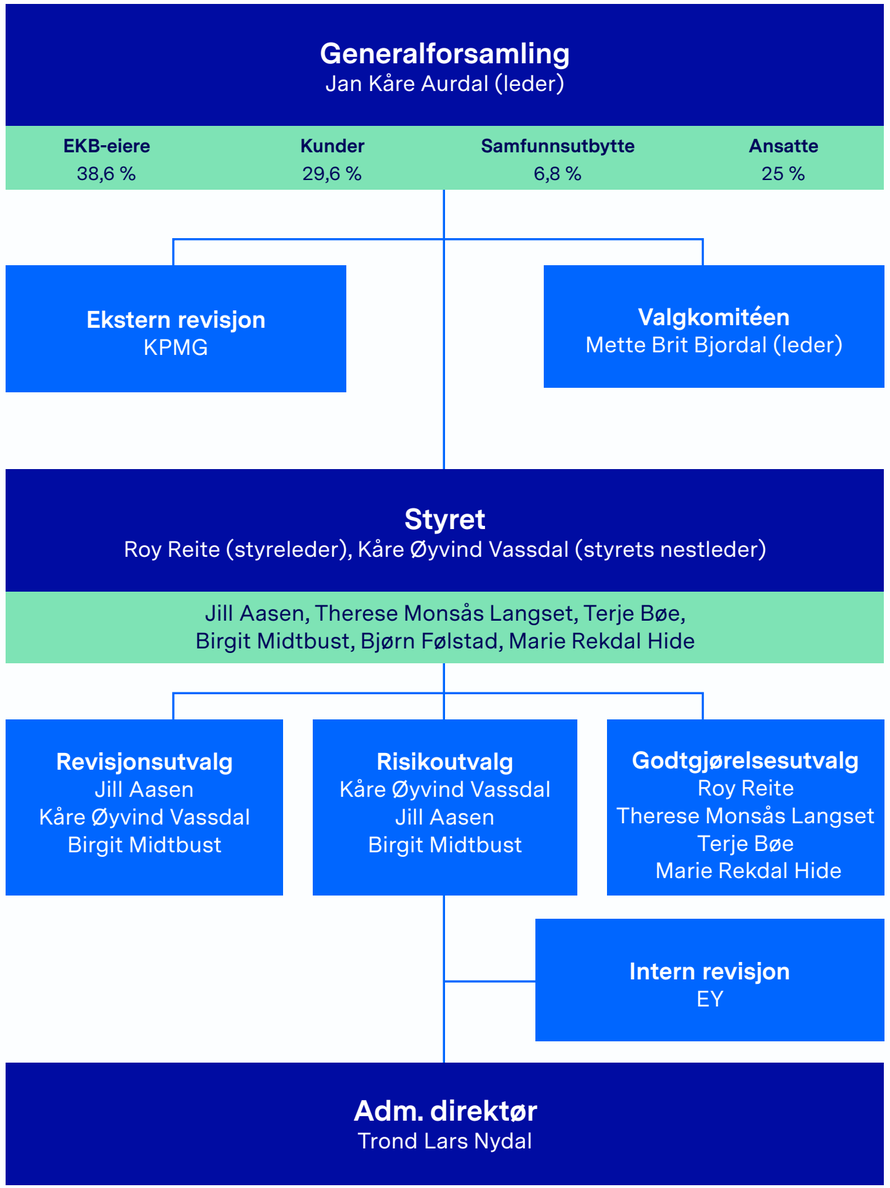
Organisasjon og ledelsesstruktur

Sparebanken Møres generalforsamling er bankens øverste organ. Hovedoppgavene til generalforsamlingen er å fastsette resultat-regnskapet og balansen, samt velge medlemmer til bankens styre.

Generalforsamlingen har 44 medlemmer med 14 varamedlemmer. Den er sammensatt av fire grupperinger med følgende fordeling:

- 13 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder
- 17 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis
- 11 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant de ansatte
- 3 medlemmer og 2 varamedlemmer, velges av generalforsamlingen til å representere samfunnsfunksjonen

Styret i Sparebanken Møre består av 8 medlemmer og 2 vara-medlemmer. To av medlemmene og de to varamedlemmene er valgt blant de ansatte. Se organisasjonskart.



Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Styret



Kåre Øyvind Vassdal, Marie Rekdal Hide, Therese Monsås Langset, Roy Reite, Birgit Midtbust, Bjørn Følstad, Jill Aasen og Terje Bøe

Roy Reite
Styreleder | EKB: 17 610

Roy Reite (1965) er CEO i SalMar Aker Ocean AS. Han har erfaring fra sjømatselskapet Fjordlaks AS fra 2019-2022, og var gjennom 20 år en sentral leder i Aker Yards AS og konsernsjef i det som nå er skipsvertsgruppen Vard Group AS. Reite er utdannet sivilingeniør fra NTNU i Trondheim. Reite tok over vervet som styreleder i Sparebanken Møre i april 2023. Han var nestleder i styret i Sparebanken Møre fra 2008-2019, og var før dette styremedlem i flere år. Reite er også styreleder i datterselskap i SalMar Aker Ocean konsernet og styremedlem i Gaia Salmon Holding AS. Han er bosatt i Ålesund kommune, og har deltatt på 8 av 8 styremøter i 2023.
Reite er uavhengig av ledende ansatte og vesentlige forretningsforbindelser i banken. Han er også uavhengig av store EKB-eiere.

Kåre Øyvind Vassdal
Nestleder | EKB: 0

Kåre Øyvind Vassdal (1981) er konsernsjef i Brunvoll. Han har tidligere erfaring som CFO i samme konsern, og har også hatt ulike stillinger i Vard Group. Vassdal er utdannet siviløkonom fra Handelshøyskolen BI Sandvika og har i tillegg en Master of Technology Management på NTNU/Cambridge. Han har styreerfaring fra Vard Promar SA og sitter i styret i en rekke selskaper i Brunvoll konsernet. Vassdal er bosatt i Aukra kommune, og har deltatt på 11 av 11 styremøter i 2023.
Vassdal er uavhengig av ledende ansatte og vesentlige forretningsforbindelser i banken. Han er også uavhengig av store EKB-eiere.

Jill Aasen
Styremedlem | EKB: 0

Jill Aasen (1971) er Finance Manager i Jets Vacuum AS. Hun er utdannet revisor fra Høgskolen i Molde, og har tidligere jobbet som CFO/økonomisjef i Havila AS, revisor i BDO i Ulsteinvik og som controller i Tussa Kraft AS. Aasen har styreerfaring fra Havila Shipping ASA, er styremedlem i Ervik & Sævik AS, og har flere frivillige verv innen idrett og kultur. Hun har vært varamedlem i styret i Sparebanken Møre siden 2014 og styremedlem fra 2018. Aasen er bosatt i Herøy kommune, og har deltatt på 10 av 11 styremøter i 2023.
Aasen er uavhengig av ledende ansatte og vesentlige forretningsforbindelser i banken. Hun er også uavhengig av store EKB-eiere.

Innhold

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Therese Monsås Langset
Styremedlem | EKB: 0

Therese Monsås Langset (1980) er Chief Our People and Operational Excellence Officer i Axess Group. Langset jobber med strategi og organisasjonsutvikling i Axess Group og har styreerfaring fra bl.a. Axess, Reser AS og iKuben. Langset er utdannet sivilingeniør i Produktutvikling og produksjon og har videreutdanning innen vedlikeholds- og risikostyring. Hun har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden 2021. Langset er bosatt i Molde kommune, og har deltatt på 10 av 11 styremøter i 2023.
Langset er uavhengig av ledende ansatte og vesentlige forretningsforbindelser i banken. Hun er også uavhengig av store EKB-eiere.

Terje Bøe
Styremedlem | EKB: 0

Terje Bøe (1969) er CEO i A/S Spilka Industri. Bøe har erfaring som CEO i Bomek AS fra 2015-2020, og har hatt ulike lederstillinger i Saferoad AS fra 2008-2015. Bøe er utdannet innen maskinteknikk og bedriftsledelse. Han har styreerfaring fra bl.a. Spilka Building Solutions AS, H-Gruppen AS, flere utenlandske datterselskap i Saferoad-konsernet og NHO Møre og Romsdal, og har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden april 2023. Bøe er bosatt i Ålesund kommune og har har deltatt på 8 av 8 styremøter i 2023.
Bøe er uavhengig av ledende ansatte og vesentlige forretningsforbindelser i banken. Han er også uavhengig av store EKB-eiere.

Birgit Midtbust
Styremedlem | EKB: 0

Birgit Midtbust (1982) er senioradvokat i Advokatfirmaet Schjødt AS. Midtbust arbeider med M&A/fusjoner og oppkjøp, kapitalmarkeder og selskapsrett. Hun har også erfaring med lånefinansiering, spesielt finansiering av fartøy både for banker og redere. Midtbust har tidligere styreerfaring fra bl.a. Otello Corporation ASA, og har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden april 2023. Hun er utdannet ved det juridiske fakultet ved Universitetet i Bergen. Midtbust er bosatt i Ålesund kommune, og har deltatt på 8 av 8 styremøter i 2023.
Midtbust er uavhengig av ledende ansatte og vesentlige forretningsforbindelser i banken. Hun er også uavhengig av store EKB-eiere.

Marie Rekdal Hide
Styremedlem | EKB: 3 585

Marie Rekdal Hide (1985) er ansatt som Hovedtillitsvalgt i Sparebanken Møre. Hun har vært ansatt i Sparebanken Møre siden 2007 og har erfaring fra både personmarkedet og næringslivsmarkedet. Hide har Master of Business Administration fra Edinburgh Business School. Hun har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden 2017, og er bosatt i Sula kommune. Hide har deltatt på 11 av 11 styremøter i 2023.

Bjørn Følstad
Styremedlem | EKB: 292

Bjørn Følstad (1960) er ansatt i Sparebanken Møre som autorisert finansiell rådgiver for personmarked i Molde. Han har utdanning innen fagområder i bank og har eksamen fra Handelshøyskolen BI, Bank og Finans 2006. Følstad har vært ansatt i Sparebanken Møre siden 2005, og har lang erfaring fra personmarkedet. Han er tillitsvalgt og verneombud. Følstad har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden 2022 og er bosatt i Molde kommune. Han har deltatt på 9 av 11 styremøter i 2023.

Antall egenkapitalbevis (EKB) i Sparebanken Møre per 31.12.23, inklusive egenkapitalbevis tilhørende nærmeste familie og selskaper der vedkommende har bestemmende innflytelse (jf. regnskapsloven § 7-26).

Innhold

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

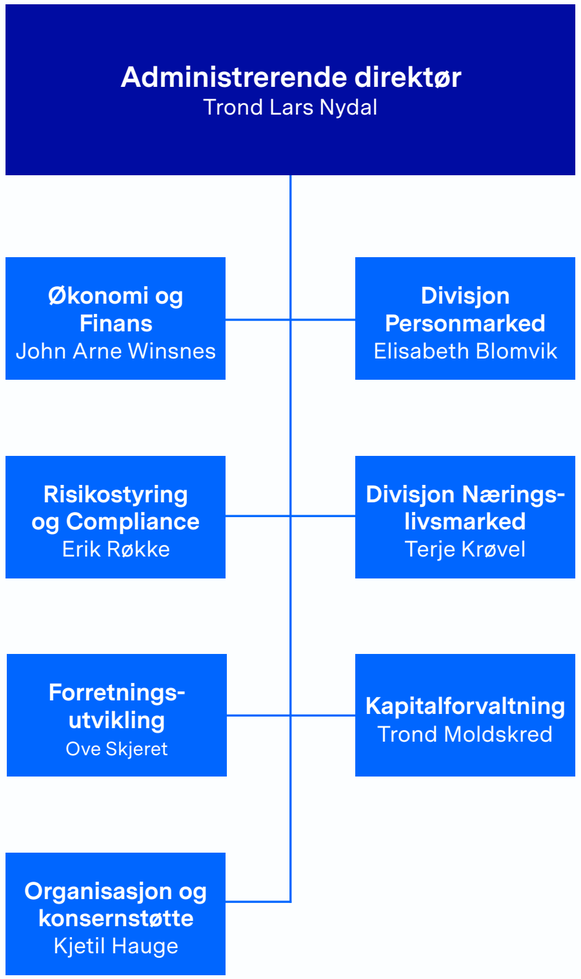
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Konsernledelsen

Konsernledelsen pr. 31. desember 2023 består av 7 medlemmer; administrerende direktør, CFO, leder divisjon Næringslivsmarked, leder divisjon Personmarked og 3 seksjonsledere. Leder for seksjon Kapitalforvaltning er ikke medlem av konsernledelsen, men rapporterer direkte til administrerende direktør på lik linje med øvrige seksjons- og divisjonsledere.

Divisjon Personmarked består av 27 lokale kontor hvorav 26 på Nordvestlandet og 1 i Oslo. Kontorene ledes av banksjefer som rapporterer til divisjonslederen.

Divisjon Næringslivsmarked består av avdelingene Næringsliv Sunnmøre, Næringsliv Romsdal, Næringsliv Nordmøre og Næringsliv Søre Sunnmøre. Næringsliv Sunnmøre er igjen organisert i 5 bransjegrupper (Eiendom og entreprenør, handel og tjenesteytende, industri og energi, sjømat og maritim). Lederne for disse enhetene rapporterer til divisjonslederen.





Trond Lars Nydal

Født: 1970 | EKB: 42 538

Administrerende direktør fra 2017. Ansatt i Sparebanken Møre i 1997. Nydal har hatt flere ledende stillinger i banken og han har vært medlem av banken si ledergruppe siden 2003. Er styremedlem i Vipps Holding AS, BankID BankAxept AS og medlem av Bransjestyre Bank og Kapitalmarked (Finans Norge). Utdanning: Siviløkonom fra NHH.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring



Terje Krøvel
Født: 1959 | EKB: 29 095

Leder divisjon Næringslivsmarked fra 2017. Ansatt i Sparebanken Møre i 1983. Tidligere banksjef Næringsliv Sunnmøre, regionbanksjef Næringsliv Ålesund og Sula region og ledende stillinger innenfor ulike bransjegrupper i banken. Medlem av bankens ledergruppe siden 2001. Utdanning: Økonomi og administrasjon ved M&R Distriktshøyskole (1983).



Erik Røkke
Født: 1969 | EKB: 35 466

Leder seksjon Risikostyring og Compliance fra 2017. Ansatt i Sparebanken Møre i 2012. Tidligere leder av seksjon Kreditt og Juridisk i banken, revisor i PWC (1994-2001) og banksjef i Ørskog Sparebank (2001-2012). Utdanning: Siviløkonom fra NHH (1994) og statsautorisert revisor.



Elisabeth Blomvik
Født: 1978 | EKB: 7 136

Leder divisjon Personmarked fra 2017. Ansatt i Sparebanken Møre i 2017. Tidligere erfaring fra flere lederstillinger i Nordea (2001-2017), sist som avdelingssjef for Nordea Ålesund. Utdanning: Master i ledelse fra BI Oslo og har vært deltaker og mentor i ulike lederutviklingsprogram.

Antall egenkapitalbevis i Sparebanken Møre per 31.12.23, inklusive egenkapitalbevis (EKB) tilhørende nærmeste familie og selskaper der vedkommende har bestemmende innflytelse (jf. regnskapsloven § 7-26).

Innhold

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring



John Arne Winsnes
Født: 1970 | EKB: 722

CFO fra 2021. Ansatt i Sparebanken Møre i 2021. Tidligere erfaring som CFO i Olympic Subsea ASA, adm. banksjef i Sparebank 1 Søre Sunnmøre, ulike ledende roller i Aker Yards ASA, ABB Financial Services og GE Capital. Utdanning: Siviløkonom fra Universitetet Mannheim i Tyskland (1999).



Ove Skjeret
Født: 1971 | EKB: 2 785

Leder seksjon Forretningsutvikling fra 1. februar 2023. Ansatt i Sparebanken Møre i perioden 2002-2008 og igjen fra 2012. Tidligere leder for seksjon Forretningsstøtte og leder for avdeling Digitale kundeflater, Strategisk markedsføring og markedssjef. Utdanning: Siviløkonom fra NHH (1999) og Executive Master of Technology Management fra NTNU, NHH og University of Cambridge (2022).



Kjetil Hauge
Født: 1972 | EKB: 12 924

Leder seksjon Organisasjon og Konsernstøtte fra 1. februar 2023. Ansatt i Sparebanken Møre i 1998. Tidligere leder av seksjon Organisasjonsutvikling, seksjon Informasjon og Compliance og regionbanksjef, i tillegg til banksjef for Møreskolen og daglig leder i Møre Boligkreditt AS. Utdanning: Siviløkonom fra NHH (1995).

Antall egenkapitalbevis i Sparebanken Møre per 31.12.23, inklusive egenkapitalbevis (EKB) tilhørende nærmeste familie og selskaper der vedkommende har bestemmende innflytelse (jf. regnskapsloven § 7-26).

Innhold

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Datterselskap

Konsernet Sparebanken Møre er sammensatt av morbanken og fire heleide datterselskaper. Dette er Møre Boligkreditt AS, Møre Eiendomsmegling AS, Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS. De to sistnevnte er eiendomsselskap som eier og driver bankens egne forretningseiendommer.



Møre Boligkreditt AS

et heleid datterselskap av Sparebanken Møre.

Selskapet har som formål å erverve lån med pant i bolig fra Sparebanken Møre og finansiere disse gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF premium). OMF er blant de mest omsatte private obligasjonene på Oslo Børs, og regnes for å være et av de sikreste verdipapirene i det norske markedet, etter statsobligasjoner. Møre Boligkreditt AS er Sparebanken Møres viktigste kilde til langsiktig markedsfinansiering, og har utestående OMF både i norske kroner og i euro. OMF utstedt av Møre Boligkreditt AS er notert på regulert handelsplass. Daglig leder er Ole Andre Kjerstad.

Nøkkeltall 2023 - tall i NOK mill.

32 357
Netto utlån

128
Resultat etter skatt

237
Netto renteinntekter

28 311
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (OMF)

Møre Eiendomsmegling AS

Selskapet ble etablert i 1992 og kjøpt av Sparebanken Møre i 2005.

Møre Eiendomsmegling AS benytter Møremegling som markedsføringsnavn. Selskapet tilbyr meglertjenester innen kjøp og salg av bolig, fritidseiendom, prosjektmegling og næringsmegling. De er blant de største og mest erfarne meglermiljøene i Møre og Romsdal med 25 ansatte og kontor i Ålesund, Ulsteinvik og Molde. Selskapet omsatte 575 eiendommer i 2023. Daglig leder er Bendik Tangen.

Nøkkeltall 2023 - tall i NOK mill.

34,2
Omsetning

0,07
Resultat etter skatt

11,2
Egenkapital

Innhold

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Sparebanken Møre gir i det følgende en redegjørelse for foretakets prinsipp og praksis for eierstyring og selskapsledelse i henhold til regnskapslovens § 3-3b og Oslo Børs regelbok II punkt 4.4.

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Sparebanken Møre følger Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse av 14. oktober 2021 («Anbefalingen») så langt den passer for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis. Anbefalingen er tilgjengelig på www.nues.no.

Anbefalingen henvender seg i første rekke mot selskaper med aksjer notert på regulerte markeder i Norge. Den gjelder også, så langt den passer, for sparebanker med noterte egenkapitalbevis. Finansforetaksloven inneholder bestemmelser som gjelder for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis som i noen tilfeller avviker fra bestemmelser i allmennaksjeloven. Dette medfører at Anbefalingen på enkelte punkt ikke passer fullt ut.

Det er under redegjort for hvordan Sparebanken Møre har innrettet seg etter hvert punkt i Anbefalingen. Der anbefalingen ikke er fulgt, gis det en begrunnelse for det. Det er likevel ingen vesentlige avvik mellom Anbefalingen og hvordan denne etterleves i Sparebanken Møre.

Banken har i 2023 også fulgt det Europeiske banktilsynets Guidelines on Internal Governance GL 05/2021 så langt de passer for norske sparebanker. Retningslinjene er tilgjengelig på www.eba.europa.eu. Det redegjøres i det videre ikke for etterlevelsen av GL 05/2021.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

2. Virksomhet

Sparebanken Møre ble dannet 1. april 1985 ved en sammenslutning av en rekke banker i Møre og Romsdal. Senere har flere banker i Møre og Romsdal sluttet seg til Sparebanken Møre. Bankvirksomheten i de sammensluttede sparebankene kan spores tilbake til 1843.

Sparebanken Møres vedtekter angir tydelig den virksomhet som skal drives. Sparebanken Møre formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker utfører, og som er innenfor rammen av den lovgivning som til enhver tid gjelder, og de til enhver tid gitte konsesjoner. Sparebanken Møre kan herunder yte investeringstjenester og tilknyttede tjenester i samsvar med bestemmelsene i verdipapirhandelloven. Vedtektene finnes i sin helhet på Sparebanken Møres internettside.

Konsernet er totalleverandør av finansielle tjenester innen områdene finansiering, innskudd og plasseringer, betalingsformidling, økonomisk rådgivning, formuesforvaltning, forsikringsformidling og eiendomsmegling.

Styret i Sparebanken Møre sørger for at det årlig gjennomføres en omfattende strategiprosess som definerer konsernets mål, strategier og risikoprofil. Gjeldende strategiske plan, «Møre 2027», ble vedtatt av styret i desember 2023. Her er det definert fem strategiske satsingsområder, hvorav ett er at Sparebanken Møre skal være en pådriver for bærekraftig utvikling.

Styret har videre vedtatt et sett av ulike strategier og styringsdokumenter som skal danne basis for god og effektiv intern risikostyring. Dokumentene bygger på risikoeksponering, samt retningslinjer for overordnet styring og kontroll av de risikoområdene som Sparebanken Møre er eksponert for. ESG-faktorer er innarbeidet i dokumentene for å sikre at hensynet til bærekraft knyttes tett opp mot bankens virksomhet og verdiskaping.

Styret har vedtatt en overordnet bærekraftstrategi for Sparebanken Møre som skal ligge til grunn for både strategiske beslutninger og løpende operativt arbeid. Konsernet støtter videre opp om initiativer og prinsipper som innebærer forpliktelser til å tilpasse forretningsstrategien til FNs bærekraftsmål og Parisavtalen. Det vises til eget kapittel i årsrapporten for ytterligere redegjørelse for Sparebanken Møres utøvelse av samfunnsansvar.

Mål og strategier er innenfor rammen av virksomhetsbestemmelsen i Sparebanken Møres vedtekter.

Styret i Sparebanken Møre har vedtatt retningslinjer for likestilling, mangfold og ikke-diskriminering. Retningslinjene gjelder for alle ansatte, og skal legge til rette for at banken arbeider aktivt for likestilling, mangfold og ikke-diskriminering i egen virksomhet og overfor kunder, leverandører og samarbeidspartnere. Sparebanken Møre har blant annet en ambisjon om at det skal være minst 40 prosent av hvert kjønn på alle nivå i banken. I årsrapporten er det inntatt en egen redegjørelse som inneholder opplysninger om retningslinjene for like-

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

stilling, mangfold og ikke-diskriminering, tilstanden for kjønnslikestilling og arbeidet for likestilling og mot diskriminering.

Styrets sammensetning oppfyller allmennaksjelovens krav om representasjon av begge kjønn i styret. I Sparebanken Møres styret er hvert kjønn representert med 50 prosent. Det er fastsatt i vedtektene at styret skal være allsidig sammensatt. Nærmere opplysninger om styrets sammensetning fremgår av punkt 8 under.

For personkunder skal Sparebanken Møre være førstevalget på Nordvestlandet og en attraktiv bank i Norge. For næringslivskunder på Nordvestlandet skal Sparebanken Møre være førstevalget for små og mellomstore bedrifter, og en attraktiv partner for større bedrifter.

Det skal arbeides for en sunn finansiell struktur og soliditet, samt god lønnsomhet.

De økonomiske måltallene er gjengitt i Sparebanken Møres årsrapport, samt i Sparebanken Møres Pilar 3-dokument som er tilgjengelig på bankens internettside. Gjennom året får markedet og andre interessenter informasjon om de strategiske målsettingene og utvikling i forhold til disse gjennom børsmeldinger og regnskapspresentasjoner.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

3. Selskapskapital og utbytte

Sparebanken Møres egenkapital og sammensetningen av denne er basert på de til enhver tid gjeldende regulatoriske krav. For banken vil de viktigste faktorene være konsernets størrelse, virksomhet og risiko, det internasjonalt rettede næringslivet i Møre og Romsdal, et stabilt marked for langsiktig finansiering ved behov og mål som er satt i bankens langsiktige strategiske plan.

Gjennom en årlig prosess for evaluering av styring og kontroll, herunder kapitalbehovsvurderinger, har styret fokus på at kapitalen er tilpasset mål, strategier, risikoprofil og regulatoriske krav. Kapitalsituasjonen følges kontinuerlig i året gjennom interne beregninger og rapporteringer.

Sparebanken Møre har et langsiktig mål for ren kjernekapital (CET1) som minimum skal utgjøre summen av pilar 1-kravet, pilar 2-kravet og kapitalkravsmarginen.

Kapitaldekningen ligger ved utgangen av 2023 over de regulatoriske og interne minimumskravene til kapital. Ansvarlig kapital utgjør 22,2 prosent, kjernekapital 20,0 prosent og ren kjernekapital 18,2. prosent.

Sparebanken Møres utbyttepolitikk er offentliggjort, og gjort tilgjengelig på Sparebanken Møres internettsider. Utbyttepolitikken er som følger:

«Sparebanken Møre har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir god og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal sikre eierne av egenkapitalen en konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalen.

Utbytte består av kontantutbytte til egenkapitalbeviseierne og samfunnsutbytte. Andelen av overskuddet som avsettes til utbytte tilpasses bankens soliditet. Om ikke soliditeten tilsier noe annet, tas det sikte på at om lag 50 prosent av årets overskudd samlet sett kan utdeles som utbytte.

Sparebanken Møres resultatdisponering skal påse at alle egenkapitaleierne sikres likebehandling.»

Styret kan få fullmakt fra generalforsamlingen til å foreta kapitalforhøyelser til nærmere definerte formål. Styret ble på generalforsamlingen den 29. mars 2023 gitt fullmakt til å øke eierandelskapitalen med inntil 98 869 500 kroner dersom den finansielle situasjonen skulle tilsi det. Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling i 2024, men likevel ikke lenger enn 31. mars 2024. Pr. årsskiftet er fullmakten ikke benyttet da det ikke har vært behov for det.

Med bakgrunn i styrefullmakt fra generalforsamlingsmøtet 29. mars 2023 om erverv av egne egenkapitalbevis søkte Sparebanken Møre 20. april 2023 Finanstilsynet om godkjennelse av fullmakten. I svarbrevet opplyser Finanstilsynet om ny praksis. Denne følger av rammer fastsatt i CRR artikkel 78 nr. 1 andre ledd fjerde punktum, som innebærer at en generell forhåndstillatelse til reduksjon av ren kjernekapital ikke kan overstige 3 prosent av bankens egenkapitalbevis. Tillatelsen kan heller ikke overstige 10 prosent av ren kjernekapital i foretaket som overstiger regulatoriske krav til ren kjernekapital i henhold til finansforetaksloven med forskrifter, og med en margin som tilsynsmyndigheten anser for nødvendig. Videre settes det som vilkår at banken gjør fradrag i ren kjernekapital for det beløpet det foreligger tillatelse for fra det tidspunkt tillatelsen er gitt og så lenge tillatelsen varer. Sparebanken Møre har fått tillatelse til erverv i henhold til ovennevnte rammer noe som isolert sett bidro til en reduksjon av ren kjernekapital på 0,18 p.e. i 2. kvartal, svarende til en ramme på 64,9 mill. kroner. Tillatelsen er gyldig til 12. mars 2024.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

4. Likebehandling av egenkapitalbeviseiere

Alle egenkapitalbeviseierne likebehandles og har samme mulighet for innflytelse.

Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett.

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

Styret ble på generalforsamlingen den 29. mars 2023 gitt fullmakt til å øke eierandelskapitalen med inntil 98 869 500 kroner dersom den finansielle situasjonen skulle tilsi det. Fullmakten gjelder frem til ordinær ge-

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

neralforsamling i 2024, men likevel ikke lenger enn 31. mars 2024. Pr. årsskiftet er fullmakten ikke benyttet da det ikke har vært behov for det. Fullmakten inneholder bestemmelse om at egenkapitalbeviseiernes fortrinnsrett kan fravikes. Dersom det blir aktuelt å benytte fullmakten må det likevel, på det aktuelle tidspunkt, foreligge særskilt grunn for å fravike fortrinnsretten Begrunnelsen skal offentliggjøres i børsmelding i forbindelse med kapitalforhøyelsen.

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

For å sikre egenkapitalbeviseierne økt innflytelse ved beslutninger som gjelder eierandelskapitalen, er det inntatt bestemmelser i vedtektene om at nærmere angitte saker av betydning for eierandelskapitalen ikke kan vedtas av generalforsamlingen med mindre det også oppnås 2/3 flertall av stemmene avgitt av generalforsamlingens medlemmer valgt av egenkapitalbeviseierne. En angivelse av hvilke saker dette gjelder for er angitt i vedtektene som finnes på Sparebanken Møres internettside.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

5. Fri omsettelighet

Sparebanken Møres egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker MORG, og er fritt omsettelige. Vedtektene inneholder ingen begrensninger på omsetteligheten.

Ved erverv av kvalifiserte eierandeler i finansforetak (10% eller mer av kapitalen) gjelder det særskilte regler om tillatelse fra Finanstilsynet, jf. finansforetakslovens kap. 6.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen, med unntak av de særregler som følger av finansforetaksloven om erverv av kvalifiserte eierandeler.

6. Generalforsamling

Egenkapitalen i sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis består av eierandelskapital, grunnfondskapital og opptjent egenkapital. Grunnfondskapitalen er selveiende kapital. Det gjelder derfor andre krav til blant annet sammensetningen av generalforsamlingen enn det som gjelder for allmennaksjeselskap. Kravene er fastsatt i finansforetakslovens kap. 8. Sparebanken Møre etterlever de lovpålagte kravene. Anbefalingen punkt 6 passer derfor ikke fullt ut for sparebanker.

Sparebankens øverste organ er generalforsamlingen. Ved sammensetning av generalforsamlingen skal det legges vekt på at de valgte medlemmene samlet avspeiler finansforetakets kundestruktur og andre interessegrupper, samt samfunnsfunksjonen, jf. finansforetaksloven § 8-2 (1). Egenkapitalbeviseiernes representasjonsrett er regulert av finansforetaklovens § 10-11.

Generalforsamlingen i Sparebanken Møre har 44 medlemmer med 14 varamedlemmer, hvorav 17 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis, 13 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder, 11 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant de ansatte og 3 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av generalforsamlingen til å representere samfunnsfunksjonen.

Kravene til sammensetning følger av Sparebanken Møres vedtekter. Oversikt over de valgte medlemmene er tilgjengelig på Sparebanken Møres internettside.

Generalforsamlingens medlemmer er personlig valgt, og kan ikke møte ved fullmektig. Det er valgt varamedlemmer som møter ved fravær.

Innkalling og saksdokument til generalforsamlingens møter gjøres tilgjengelig på Sparebanken Møres internettsider senest 21 dager før møtet. I tillegg offentliggjøres innkalling og saksdokumenter på Oslo Børs, og innkalling sendes via post. Et medlem i generalforsamlingen, eller andre som etter loven skal motta slike dokument, kan likevel kreve å få dokumentene tilsendt.

Saksdokumentene skal være utførlige og presise nok til at generalforsamlingens medlemmer kan ta stilling til de saker som skal behandles.

Styrets leder, administrerende direktør og revisor plikter å møte i generalforsamlingen. Det er inntatt bestemmelse i styreinstruksen om at styremedlemmer bør møte i generalforsamlingen. Medlemmene av valgkomiteen er medlemmer av generalforsamlingen, og møter på generalforsamlingens møter.

Generalforsamlingen velger leder og nestleder blant medlemmene i generalforsamlingen som ikke er ansatt i Sparebanken Møre. Generalforsamlingens leder er møteleder, eller ved dennes fravær, nestlederen.

Avvik fra Anbefalingen: Anbefalingen punkt 6 passer ikke fullt ut for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis.

7. Valgkomiteer

Det er inntatt bestemmelser i Sparebanken Møres vedtekter om valgkomiteer. Generalforsamlingen har fastsatt instruks for generalforsamlingens valgkomite.

Generalforsamlingens valgkomite velges av generalforsamlingen. Leder av generalforsamlingens valgkomite velges av generalforsamlingen ved særskilt valg. Generalforsamlingen fastsetter valgkomiteens godtgjørelse.

Generalforsamlingens valgkomite har kontakt både med styrets leder, styrets medlemmer og adm. direktør i arbeidet med å foreslå kandidater til styret. Valgkomiteen mottar styrets evaluering av eget arbeid.

Generalforsamlingens valgkomite består av 6 medlemmer, valgt blant medlemmene i generalforsamlingen.

Innhold

2 Leder

Virksomheten
6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Valgkomiteen har representanter fra alle interessegruppene som er representert i generalforsamlingen, og sammensetningen avspeiler generalforsamlingens sammensetning, se punkt 6 over. Det legges videre vekt på rimelig representasjon med hensyn til kjønn, bakgrunn, geografi og alder.

Valgkomiteene er uavhengig av styret og øvrige ledende ansatte. Hverken styremedlemmer eller ledende ansatte er medlemmer av komiteene. Medlemmer av valgkomiteene velges for 2 år av gangen, og ingen kan ha vervet i mer enn 6 år sammenhengende.

Generalforsamlingens valgkomite skal avgi innstilling til generalforsamlingen om valg av generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer som skal representere samfunnsfunksjonen, leder og nestleder i generalforsamlingen, leder, nestleder og øvrige medlemmer til styret, samt leder og medlemmer av generalforsamlingens valgkomite. Valgkomiteen foreslår også honorarsatser til de nevnte tillitsvalgte, og til leder og øvrige medlemmer av øvrige valgkomiteer.

Valgkomiteens innstilling begrunnes.

Egenkapitalbeviseierne velger en egen valgkomite som forbereder egenkapitalbeviseiernes valg av medlemmer til generalforsamlingen. Denne komiteen har 3 medlemmer. De kundevalgte medlemmene av generalforsamlingen velger en egen valgkomite som forbereder kundenes valg av medlemmer til generalforsamlingen. Denne komiteen har 4 medlemmer.

Oversikt over hvem som er medlemmer av de ulike valgkomiteene finnes på Sparebanken Møres internettsider.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

8. Styre, sammensetning og uavhengighet

Styret består av 8 medlemmer. 6 av medlemmene velges av generalforsamlingen. 2 av medlemmene, med 2 varamedlemmer, velges blant de ansatte.

Styret skal være allsidig sammensatt. Ved valg av styrets medlemmer foretas det en vurdering av om medlemmet er egnet til å inneha vervet, samt en vurdering av styrets samlede kompetanse. Momenter i egnethetsvurderingen er blant annet kompetanse, kapasitet, uavhengighet, skikkethet/vandel, mangfold og at styret skal fungere som et kollegialt organ. Lovgivingen stiller krav til egnethetsvurdering av styremedlemmer i finansforetak. Egnethets-vurderinger meldes Finanstilsynet. Styrets sammensetning oppfyller allmennaksjelovens krav om representasjon av begge kjønn i styret. Hvert kjønn er representert i styret med 50 prosent.

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.

Vedtektene fastsetter at styremedlemmer velges for 2 år. Av de valgte medlemmer er 4 på valg det ene året, og 4 medlemmer på valg påfølgende år. Medlemmer som er på valg kan gjenvelges. Det er fastsatt vedtektsbestemmelser om at et valgt medlem av styret ikke kan ha tillitsvervet i et sammenhengende tidsrom lengre enn 12 år, eller i mer enn 20 år sammenlagt.

Årsrapporten inneholder opplysninger om hvem som er styremedlemmer, styremedlemmenes kompetanse, hvor mange egenkapitalbevis det enkelte medlem eier, deltagelse på styremøter og andre forhold.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

9. Styrets arbeid

Styret har det overordnede ansvaret for forvaltningen av foretaket og for å føre tilsyn med den daglige ledelsen og foretakets virksomhet. Styret skal gjennom administrerende direktør sørge for forsvarlig organisering av virksomheten.

Styret har fastsatt instruks for styret og den daglige ledelsen med særlig vekt på klar intern ansvars- og oppgavefordeling.

Styreinstruksen har regler om styrets arbeid og saksbehandling, herunder hvilke saker som skal styrebehandles, administrerende direktørs arbeidsoppgaver og plikter overfor styret og regler om innkalling og møtebehandling.

Styret utarbeider en årlig plan for sitt arbeid som dekker oppgaver som er fastsatt i lover, forskrifter, myndighetsvedtak, vedtekter og vedtak i generalforsamlingen.

Styret vedtar de overordnede langsiktige økonomiske målene for Sparebanken Møre. Disse er nedfelt i konsernets strategidokument. Dokumentet revideres årlig i en felles prosess mellom styret og toppledergruppen. Styret sikrer på denne måten at Sparebanken Møre ledes slik at de fastsatte overordnede mål nås.

Styret holder seg orientert om Sparebanken Møres økonomiske stilling og utvikling gjennom godkjenning av kvartals- og årsrapporter og månedlig gjennomgang av finansiell stilling og utvikling.

Styret skal videre påse at virksomheten er gjenstand for betryggende kontroll og at konsernets kapitalsituasjon er forsvarlig ut fra omfanget av og risikoen ved virksomheten.

Styrets ansvar knyttet til gjennomgang og rapportering av risikostyring og internkontroll er beskrevet i punkt 10 nedenfor.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Finansforetaksloven fastsetter strengere regler om inhabilitet enn det som følger av allmennaksjeloven. Styret har i styreinstruksen fastsatt retningslinjer om inhabilitet som på enkelte punkt er strengere enn de lovpålagte kravene.

Styreinstruksen angir hvordan styret og den daglige ledelsen skal behandle avtaler med tilknyttede parter.

Styret sørger for at styremedlemmer og ledende ansatte gjør banken kjent med vesentlige interesser de måtte ha i saker som styret skal behandle.

Årsregnskapet inneholder nærmere opplysninger om transaksjoner mellom nærstående parter.

Dersom det skulle forekomme ikke-uvesentlige transaksjoner mellom Sparebanken Møre og egenkapitalbeviseierne, styremedlemmer, ledende ansatte eller nærstående av disse, skal styret sørge for at det foreligger verdivurdering fra uavhengig tredjepart med mindre det gjelder saker som behandles av generalforsamlingen.

Uavhengig verdivurdering skal også foreligge ved transaksjoner mellom foretak i samme konsern der det er minoritetsaksjonærer. Datterselskaper i Sparebanken Møre pr. 31.12.23 er alle heleide av Sparebanken Møre.

I saker av vesentlig karakter hvor styreleder selv er eller har vært aktivt engasjert, ledes styrets behandling av styrets nestleder eller annet styremedlem.

Det er etablert revisjonsutvalg, risikoutvalg og godtgjørelsesutvalg. Styreutvalgenes medlemmer velges av og blant styrets medlemmer. Revisjonsutvalget og risikoutvalget har tre medlemmer, hvorav alle er uavhengige av virksomheten. Godtgjørelsesutvalget har fire medlemmer, hvorav ett medlem fra de ansatte. Alle utvalgsmedlemmene er uavhengige av ledende ansatte.

Styret har vedtatt instrukser for styreutvalgene som beskriver utvalgenes oppgaver og saksbehandling. Godtgjørelsesutvalget er nærmere omtalt i punkt 12 nedenfor.

Styret evaluerer årlig sitt arbeid og sin kompetanse med sikte på forbedringstiltak.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

10. Risikostyring og internkontroll

Sparebanken Møre legger til grunn en helhetlig risikostyringsprosess som grunnlag for sin internkontroll. For å utøve en helhetlig risikostyring i Sparebanken Møre benyttes den globale internkontrollstandarden COSO-modellen.

Styrevedtatte «Overordnede retningslinjer for styring og kontroll i Sparebanken Møre» har nedfelt som utgangspunkt at den enkelte leder i konsernet skal sørge for å ha tilstrekkelig kunnskap om alle vesentlige risikoer innen eget ansvarsområde, slik at risikoen kan forvaltes på en økonomisk og administrativ forsvarlig måte.

I «Instruks for styret i Sparebanken Møre» er styrets rolle, styrearbeidets betydning, form, innhold og gjennomføring definert. Inkludert her er også risikostyring, både gjennom styringsfunksjonen og tilsynsfunksjonen. Videre er det utarbeidet egen instruks for revisjonsutvalget og risikoutvalget i konsernet, samt egen instruks for godtgjørelsesutvalget.

Styret påser at risikostyringen og internkontrollen i Sparebanken Møre er tilstrekkelig og systematisk, og at disse prosessene er etablert i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, etiske retningslinjer, pålegg, og eksterne og interne retningslinjer. Styret fastsetter prinsippene og retningslinjer for risikostyring og internkontroll for de ulike aktivitetsnivåene i samsvar med bankens og konsernets risikobærende evne, og forsikrer seg om at strategier og retningslinjer blir formidlet til de ansatte. Styret vurderer systematisk og jevnlig strategier og retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker og periodisk vurderer effektiviteten av konsernets overordnede styring og kontroll, herunder tar hensyn til interne og eksterne påvirkningsforhold. Siste gjelder særlig ved endringer i konjunkturer og makroøkonomiske rammebetingelser.

For å påse at Sparebanken Møre utfører tilfredsstillende risikostyring og internkontroll, mottar styret løpende gjennom året flere typer rapporter fra Sparebanken Møres kontrollfunksjoner, herunder avdeling Risikostyring, avdeling Compliance, avdeling Operasjonell risiko, intern og ekstern revisor. Styret er selv aktiv i årlig ICAAP, Gjenopprettingsplanen og rammeverk for Krisehåndterbarhet gjennom implementering av disse i langsiktig strategisk plan. Styret reviderer og vedtar minst årlig alle bankens overordnede risikostyringsdokument. Administrerende direktørs rapportering om hvorledes oppbygning og effektiviteten er i konsernets internkontroll gjennomføres hvert år i fjerde kvartal.

Banken er organisert i tre forsvarslinjer som bidrar til styring og kontroll av konsernets virksomhet og tilstrekkelig ansvarsdeling mellom foretakets virksomhetsområder. Dette skal forhindre interessekonflikter, samt sikre etterlevelse av gjeldende anbefalinger for organisering av finansforetak.

Forsvarslinjene rapporterer direkte til ledelsen og/eller styret. Innenfor alle tre forsvarslinjer skal hensiktsmessige interne kontrollprosedyrer, mekanismer og prosesser utformes, utvikles, vedlikeholdes og evalueres.

Både styrets årsrapport og årsregnskapet for øvrig inneholder ytterligere informasjon om Sparebanken Møres risikostyring og internkontroll.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

11. Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styrets medlemmer, og styreutvalgenes medlemmer, fastsettes av generalforsamlingen etter forslag fra valgkomiteen. Ved fastsettelsen legges det vekt på at godtgjørelsen bør reflektere styrets ansvar, kompetanse, tidsbruk og virksomhetens kompleksitet.

Styremedlemmenes honorar er ikke resultatavhengige. Det utstedes ikke opsjoner til styremedlemmer.

Det er inntatt bestemmelser i styreinstruksen som fastsetter at styrets medlemmer, eller selskap som de er tilknyttet, ikke bør påta seg oppgaver for Sparebanken Møre i tillegg til styrevervet. Dersom de likevel gjør det, skal hele styret informeres. Honorar for slike tjenester skal godkjennes av styret.

Dersom det har vært gitt godtgjørelser utover vanlig styrehonorar blir disse opplyst om i noter i årsrapporten.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Styret reviderer årlig retningslinjer for lønn og godtgjørelse til ledende personer. Retningslinjene blir forelagt generalforsamlingen for godkjenning i samsvar med bestemmelser i allmennaksjeloven.

Styrets rapport om lederlønn fremlegges årlig for generalforsamlingen for rådgivende avstemming.

For godtgjørelsesordninger i finansforetak gjelder det særskilte regler fastsatt i finansforetaksforskriftens kap. 15.

Styret har valgt et godtgjørelsesutvalg blant styrets medlemmer.

Lønn og annen godtgjørelser i Sparebanken Møre skal bidra til konsernets måloppnåelse og fremme ønsket adferd. Videre skal lønn og annen godtgjørelse være et virkemiddel for god styring og kontroll med konsernets risiko, motvirke uønsket risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter.

Praktisering av godtgjørelsesordningen gjennomgås minst en gang i året av internrevisor som fremlegger rapport fra gjennomgangen til styret.

Sparebanken Møre har ingen fastsatt årlig bonusordning, men i år med gode resultat og god måloppnåelse vil bankens styre vurdere en bonus til alle bankens ansatte, herunder ledende personer med unntak av adm. direktør. Det ble i 2023 utbetalt bonus til bankens ansatte (med unntak av adm. direktør) for regnskapsåret 2022 med kr 20.000,- i fast beløp og i tillegg 1 prosent av den enkeltes bruttolønn.

Den enkelte ansatte kan utover dette motta et engangstillegg som en påskjønnelse for ekstraordinær innsats. Engangstillegg til ledende personer, ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering, og ansatte med kontrolloppgaver skal som et generelt krav baseres på en kombinasjon av vurdering av vedkommende person, vedkommende sin forretningsenhet og banken som helhet. Utgangspunktet for fastsetting av variabel en-gangsgodtgjørelse skal være risikobasert resultat.

For ledende personer mv. som nevnt i avsnittet over, og som ikke innehar stillinger som er direkte knyttet til resultatgenererende enheter, legges det i større grad til grunn oppfyllelse av den enkeltes avdelings/seksjons måloppnåelse i etablerte lederavtaler, hva angår resultat i forhold til endring av arbeidsmåter og oppnåelse av person- og saksresultat. Det legges i disse vurderingene til grunn de resultater som er oppnådd også, så langt det er mulig, Sparebanken Møres totale egenkapitalavkastning de siste 2 år.

For ledende personer mv. som arbeider i resultatgenererende enheter skal de finansielle måltallene definert i Sparebanken Møres BMS (balansert målstyring), og oppfyllelse av disse de siste 2 år, legges til grunn i større grad enn for personer som ikke arbeider i direkte resultatgenererende enheter. Også for disse personene skal oppfyllelse av den enkeltes og avde-lingens/seksjonens måloppnåelse i etablerte lederavtaler utover de finansielle tallstørrelsene i BMS legges til grunn i vurderingene. BMS inneholder flere måltall som er direkte relatert til risikorelaterte resultater.

For begge typer variabel godtgjørelse er det satt tak.

Minst halvparten av den generelle bonusen til alle ansatte gis i form av Sparebanken Møres egenkapitalbevis. Tildelingen gis fra Sparebanken Møres beholdning av egne egenkapitalbevis tilsvarende markedsverdi på oppgjørstidspunktet. Den ansatte kan ikke avhende egenkapitalbevisene tidligere enn 1 år etter tildeling (se under vedrørende spesielle regler for ledende ansatte mv.).

Til ledende personer mv. skal minimum halvparten av den generelle bonusen gis i form av egenkapitalbevis. Egenkapitalbevisene kan ikke avhendes av den enkelte tidligere enn jevnt fordelt over en periode på 4 år.

For ledende personer mv. som mottar variabel godtgjørelse, skal minimum halvparten gis i form av egenkapitalbevis. For variabel godtgjørelse som ikke er underlagt utsettelsesordninger iht. Finansforetaksforskriftens § 15-4, jf. 15-5, kan tildelte egenkapitalbevis ikke avhendes tidligere enn jevnt fordelt over en periode på minst 4 år.

Dersom det er negativ utvikling i Sparebanken Møres resultater, eller særskilt i den ansattes forretningsenhet, kan den innvilgede variable godtgjørelsen kreves tilbakeført helt eller delvis de påfølgende 4 årene etter mottatt variabel godtgjørelse. Adferd som gir saklig oppsigelsesgrunn, kan også føre til at den innvilgede variable godtgjørelsen kreves tilbakeført helt eller delvis.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Variabel godtgjørelse skal kun utbetales dersom det er forsvarlig ut fra foretakets samlede økonomiske stilling.

Ledende personer mv. skal ikke ha avtaler eller forsikringer som sikrer bortfall av prestasjonsbetinget godtgjørelse.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

13. Informasjon og kommunikasjon

Sparebanken Møre følger Oslo Børs' IR-anbefaling av 1. mars 2021.

Styret har fastsatt retningslinjer for rapportering av finansiell og annen investorinformasjon. Retningslinjene legger vekt på at korrekt, tydelig, relevant og samtidig informasjon om konsernets utvikling og resultater skal skape tillit og ivareta kravet til likebehandling av aktørene i verdipapirmarkedet. Retningslinjene omhandler også konsernets kontakt med egenkapitalbe-viseiere utenom generalforsamlingen.

Det utarbeides en årlig plan for hvilke interessenter som skal oppsøkes, og når og hvordan dette skal foregå.

Gjennom årsrapporten og kvartalsrapportene søker banken å oppnå den nødvendige åpenhet om de vesentlige faktorene knyttet til bankens utvikling. Dette gjøres for at markedsaktørene skal ha mest mulig korrekt bilde av bankens situasjon. Ledelsen gjennomfører presentasjoner i tilknytning til fremleggelse av Sparebanken Møres års- og kvartalsresultater. Rapportene og presentasjonene gjøres tilgjengelig for markedet via Sparebanken Møres internettsider, herunder presentasjoner via webcast, og ved offentliggjøring på Oslo Børs.

Års- og kvartalsrapporter samt kvartalspresentasjoner av regnskapet blir utarbeidet i engelsk utgave. Bankens bankforbindelser og investorer i utlandet blir også orientert jevnlig, blant annet gjennom oppsøkende aktiviteter der Sparebanken Møres regnskap og utvikling er blant temaene.

Informasjon om bankens egenkapitalbevis, utbyttepolitikk og finanskalender finnes på Sparebanken Møres internettsider.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

14. Selskapsovertakelse

Egenkapitalen i sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis består av eierandelskapital, grunnfondskapital og opptjent egenkapital.

Grunnfondskapital er selveiende kapital som ikke kan overtas av andre ved oppkjøp.

Finansforetaksloven fastsetter krav om tillatelse fra Finanstilsynet ved erverv av eierandeler som utgjør 10 prosent eller mer av kapitalen i finansforetak. Loven fastsetter videre krav om tillatelse fra Finansdepartementet ved sammenslåing av finansforetak, deling av finansforetak og avhendelse av hele eller vesentlig deler av et finansforetaks virksomhet.

Avvik fra Anbefalingen: Anbefalingen punkt 14 passer ikke for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis

15. Revisor

Revisjonsutvalget sørger for at revisor hvert år utarbeider en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet, og at revisor presenterer planen for revisjonsutvalget.

Styret og revisjonsutvalget innkaller revisor til møte der årsregnskapet behandles.

I møtene gjennomgår revisor bl.a. sentrale forhold ved revisjonen, herunder vesentlige forhold hvor det har vært uenighet mellom revisor og administrasjonen. Videre gjennomgås også revisors syn på bankens risikoområder, interne kontrollrutiner, regnskapsprinsipper mv. Revisor påpeker dessuten eventuelle områder der det bør gjennomføres kvalitetsheving, og fremmer forslag til forbedringstiltak der det er behov for det.

Styrets årsplan inneholder ett årlig møte med revisor hvor bankens ledelse ikke er til stede.

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

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Redegjørelse og resultater



Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Styrets årsberetning

Regnskapet er rapportert i henhold til IFRS. Samtlige tallstørrelser er knyttet til konsernet.
Tall i parentes gjelder tilsvarende periode i 2022.

VIRKSOMHETENS ART

Sparebanken Møre er et uavhengig og børsnotert finanskonsern som består av morbanken, kredittforetaket Møre Boligkreditt AS, eiendomsmeglerselskapet Møre Eiendomsmegling AS og eiendomsselskapene Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS.

Sparebanken Møre ble etablert i 1985 gjennom en sammenslutning av en rekke lokale sparebanker. Den eldste i denne sammenslutningen var Herrøe og Røvde Sparebank, som ble etablert i 1843.

I alle disse årene har sterk lokal tilstedeværelse vært selve grunnmuren i bankens virksomhet, og i dag er Sparebanken Møre det ledende finanshuset på Nordvestlandet. Ved utgangen av 2023 hadde banken 400 årsverk fordelt på 26 kontorer i Møre og Romsdal og ett i Oslo. Hovedkontoret ligger i Ålesund.

Banken har over mange år bygget opp et stort kompetansemiljø relatert til person- og næringslivsmarkedet, samt aksje-, rente- og valutamarkedet. Sammen med datterselskapet Møre Eiendomsmegling AS er Sparebanken Møre en fullservicebank for personer, bedrifter og det offentlige på Nordvestlandet.

Sparebanken Møre er totalleverandør av finansielle tjenester innen følgende områder:

- Finansiering
- Innskudd og plasseringer
- Formuesforvaltning
- Økonomisk rådgivning
- Betalingsformidling
- Valuta- og rentehandel
- Forsikring
- Eiendomsmegling



Nøkkeltall 2023

Hovedtall konsern

(Sammenlignbare tall for 2022 i parentes)

- Resultat etter skatt: 1 055 mill. kroner (777 mill. kroner)
- Egenkapitalavkastning etter skatt: 14,0 prosent, (10,9 prosent)
- Utlånsvekst siste 12 mnd.: 7,2 prosent (8,8 prosent)
- Innskuddsvekst siste 12 mnd.: 8,0 prosent (4,8 prosent)
- Ansvarlig kapital utgjør 22,2 prosent (22,1 prosent), kjernekapital 20,0 prosent (19,7 prosent), hvorav ren kjernekapital utgjør 18,2 prosent (17,9 prosent)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: 10,12 kroner (7,50 kroner)
- Styret foreslår ovenfor generalforsamlingen å utbetale et kontantutbytte på 7,50 kroner pr. egenkapitalbevis, samt avsette 376 mill. kroner til utbyttemidler til lokalsamfunnet.

Hovedtall morbank

- Resultat etter skatt: 1 077 mill. kroner (875 mill. kroner)
- Ansvarlig kapital utgjør 24,5 prosent (24,4 prosent), kjernekapital 22,0 prosent (21,7 prosent), hvorav ren kjernekapital utgjør 20,0 prosent (19,7 prosent)
- Resultat pr. egenkapitalbevis: kr 10,34 (kr 8,48)

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

STRATEGI OG MÅL

Visjon og verdier

Sparebanken Møres visjon er å være den fremste pådriveren for skaperglede på Nordvestlandet. Hver dag.

Som regional sparebank er Sparebanken Møre sterkt knyttet til omgivelsene. Bankens utvikling er avhengig av bærekraftig utvikling av regionen, og regionen er avhengig av en solid og fremtidsrettet bank. Visjonen reflekterer dette samspillet og innebærer at vi skal bidra til å skape bl.a.:

- resultater og overskudd
- gode kundeopplevelser
- bærekraftig utvikling
- nye og bedre produkter
- nye samarbeid
- nye lag på vei mot toppen
- engasjement og stolthet for Nordvestlandet

Bankens kjerneverdier er engasjert, nær og handlekraftig.

Forretningsmodell

Sparebanken Møre skal være en selvstendig bank som er førstevalget for personkunder og små og mellomstore bedrifter på Nordvestlandet. Banken skal i tillegg være en attraktiv partner for større bedrifter og offentlig sektor.

Sparebankmodellen er basert på troen om at fellesskapet står sterkere enn enkeltindivider. Vi har et skjebnefellesskap med alle som bor og driver næringsvirksomhet på Nordvestladet, og vårt langsiktige mål er å styrke framtidig verdiskaping og forsvarlig utvikling i regionen. Sparebankmodellen gjør det mulig for banken å bidra til regional utvikling blant annet gjennom tildeling av midler til allmennyttige formål.

Konsernets produkter og tjenester skal totalt sett være konkurransedyktige, bærekraftige og lønnsomme, og de skal bidra til verdiskaping i regionen. Sparebanken Møre baserer seg på en contract-bankingmodell, som innebærer at konsernet kan velge drift og utvikling i egen regi, eller sammen med partnere/leverandører der dette er formålstjenlig. Konsernet skal samarbeide med de beste partnerne.

Sparebanken Møre skal tiltrekke seg de beste medarbeiderne. Kulturen skal være preget av samarbeid, læring, arbeidsglede og motivasjon. Gode etiske holdninger og godt bankhåndverk skal skape verdier for både banken og kundene.

Gjennom et godt samspill mellom bankens kontornett, digitale kanaler, spesialistfunksjoner og kundeservice skal banken legge til rette for høy kvalitet i kundeopplevelsen.

Økonomiske målsettinger

De økonomiske langsiktige målsettingene for strategiperioden 2024-2027 er en egenkapitalavkastning som overstiger 12 prosent, og en kostnadsandel i prosent av inntekter som er lavere enn 40 prosent. Det er videre en målsetting at tapsnivået er lavere enn gjennomsnittet blant norske banker.

Pådriver for bærekraftig utvikling

Som regional sparebank har Sparebanken Møre en unik mulighet til å legge til rette for at midler og bærekraftige mål møtes, og banken har en klar målsetting om å være en pådriver for bærekraftig utvikling. I 2023 er det gjennomført en rekke tiltak innenfor dimensjonene miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring (ESG) som er nærmere beskrevet i eget kapittel om bærekraft og samfunnsansvar i årsrapporten.

SENTRALE RAMMEBETINGELSER

Usikre økonomiske utsikter

Høy inflasjon, høye renter og geopolitisk usikkerhet preger fortsatt de økonomiske utsiktene ute og hjemme. Vi har ennå ikke sett de fulle økonomiske effektene av den kraftige renteoppgangen og det er usikkerhet knyttet til hvordan husholdninger og bedrifter vil tilpasse seg. Krig i flere deler av verden bidrar til å forsterke usikkerheten. Veksten vil holde seg svak.

En nærmere gjennomgang av de realøkonomiske rammebetingelsene er gitt i kapittelet «Utsiktene framover» under.

Styringsrenten

Prisveksten i Norge ligger klart over målet. For å bidra til å stabilisere inflasjonen rundt målet på 2 prosent har Norges Bank hevet styringsrenten i flere omganger det siste året. Siste renteendring i 2023 ble foretatt 14. desember, da sentralbanken vedtok å sette styringsrenten opp fra 4,25 prosent til 4,50 prosent.

I forbindelse med rentebeslutningen fremholdt sentralbanksjefen: «Vi ser at økonomien kjøler seg ned, men prisveksten er fortsatt for høy. En økning i renten nå reduserer faren for at prisveksten holder seg høy lenge. Trolig holder vi styringsrenten på 4,5 prosent en god stund fremover.»

Prognosen fra Norges Bank i forbindelse med det siste rentemøtet i Norges Bank i 2023 indikerer en styringsrente som blir liggende på 4,5 prosent frem til høsten neste år, før den gradvis avtar. Sentralbankens rentebane viser en styringsrente på 4,25 prosent ved utgangen av 2024.

Utvikling i finansmarkedene

Innskudd er konsernets viktigste finansieringskilde. Innskuddsdekningen på 57,9 prosent pr. 31. desember 2023 er høy, og bidrar både til å redusere Sparebanken Møres avhengighet av finansieringsmarkedet og til å beskytte rentenettoen i tider med renteoppgang. Innskuddsdekningen ligger innenfor bankens definerte målkorridor.

Norske banker har god tilgang til markedsfinansiering. I løpet av første halvår av 2023 registrerte vi, etter over to måneder med margin-inngang fra årsskiftet, en margin-utgang i etterkant av internasjonal bankuro (herunder SVB i USA og Credit Suisse i Europa). Utgan-

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

gen ble imidlertid noe reversert gjennom sommeren og tidlig på høsten, for så å trekke ut igjen gjennom oktober. Mot slutten av året trakk innlånsmarginene både for banken og boligkredittselskapet svakt inn igjen.

MREL

Et sentralt element i krisehåndteringsregelverket er at kapitalinstrumenter og gjeld kan nedskrives og/eller konverteres til egenkapital (bail-in). Finansforetaksloven krever derfor at banken til enhver tid skal oppfylle et minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL – minimum requirement for own funds and eligible liabilities) slik at banken har tilstrekkelig ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for å kunne krisehåndtere uten bruk av offentlige midler.

MREL-kravet må dekkes av ansvarlig kapital eller gjeldsinstrumenter med lavere prioritet enn ordinær, usikret, uprioritert gjeld (seniorgjeld). Kravet om etterstillelse (lavere prioritet) skal i sin helhet være oppfylt innen 1. januar 2024. Fram til dette tidspunktet kan seniorgjeld med gjenværende løpetid på mer enn ett år, bidra til oppfyllelsen av kravet om etterstillelse. Det samlede kravet til etterstillelse skal som et minimum fases lineært inn. Fra 1. januar 2022 er det effektive kravet til etterstillelse 20 prosent av justert risikovektet beregningsgrunnlag.

Finanstilsynet har i brev av 10. november 2023 fastsatt Sparebanken Møres effektive MREL-krav pr. 01.01.2024 til 35,7 prosent og minstekravet til etterstillelse til 28,7 prosent.

Bærekraftig finans

EUs handlingsplan for bærekraftig finans består av en rekke reguleringer som skal omdirigere kapitalflyten til bærekraftige investeringer. Planen er en viktig brikke for EU i å nå målet om «net zero» klimautslipp innen 2050.

Som en videreføring av EUs handlingsplan har det kommet en rekke nye direktiver og lover som bl.a. EUs taksonomi, EU offentliggjøringsforordning, innføring av CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), ESG krav i kapitaldekningsregelverk, den norske Åpenhetsloven med flere.

Sparebanken Møre har iverksatt tiltak for å tilpasse seg disse endringene, og mer informasjon om bankens arbeide med bærekraftig finans finnes i kapitel om «Bærekraft og samfunnsansvar».

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med internasjonale regnskapsstandarder, International Financial Reporting Standards (IFRS), som fastsatt av International Accounting Standards Board, og godkjent av EU pr. 31. desember 2023.

Rentenetto

Netto renteinntekter endte på 1 900 mill. kroner (1 517 mill. kroner) og som andel av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette 2,02 prosent (1,78 prosent).

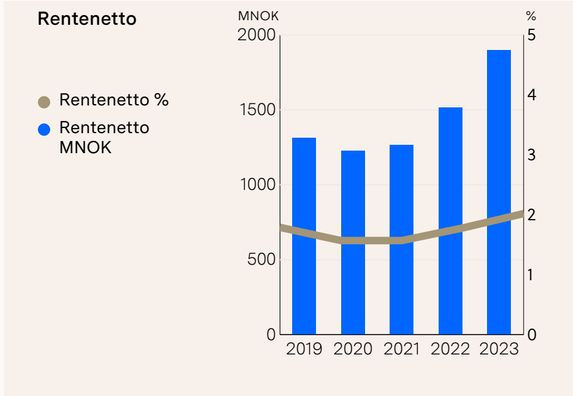
Innen personkundemarkedet er det en reduksjon i rentemarginen på utlån, mens det er en økning i innskuddsmarginen sammenlignet med 2022. Innen næringslivsmarkedet er rentemarginen på utlån på samme nivå som i 2022, mens rentemarginen på innskudd er noe høyere.

Andre inntekter

Andre inntekter var i 2023 på 295 mill. kroner (0,31 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Dette er en økning på 56 mill. kroner i forhold til 2022.

Utbytte utgjør 1 mill. kroner mot 11 mill. kroner i 2022. Kurstap fra obligasjonsbeholdningen utgjør 2 mill. kroner mot et tap på 75 mill. kroner i 2022. Kursgevinst på aksjer utgjør 10 mill. kroner mot en gevinst på 24 mill. kroner i 2022. Inntekter fra øvrige finansielle instrumenter viser en reduksjon på 7 mill. kroner sammenlignet med 2022.

Andre inntekter utenom finansielle instrumenter viser

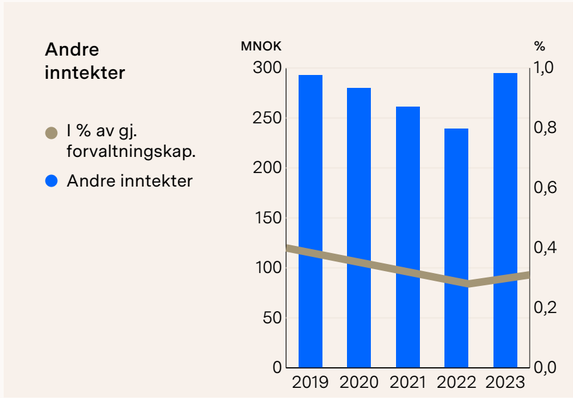


en økning på 4 mill. kroner sammenlignet med 2022.

Se note 16 for spesifikasjon av andre inntekter.

Kostnader

Totale kostnader ble 859 mill. kroner, som er 112 mill. kroner høyere enn i 2022. Personalkostnadene er økt med 52 mill. kroner sammenlignet med 2022 og utgjør 482 mill. kroner. Bemanningen er økt med 26 årsverk de siste 12 månedene til 400 årsverk. Øvrige kostnader er 60 mill. kroner høyere enn i 2022. Se note 18 og 19 for spesifikasjon av kostnader.



Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

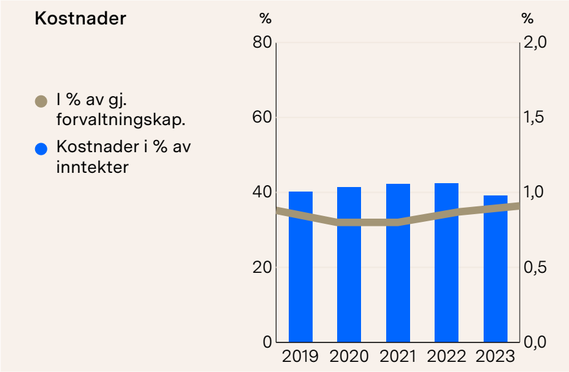
Kostnader som andel av inntekter utgjorde 39,2 prosent i 2023 som er en reduksjon i forhold til 2022 på 3,3 p.e.

Avsetning for forventet tap og mislighold

Regnskapet er i 2023 netto godskrevet med en tilbakeføring på 53 mill. kroner i tap på utlån og garantier, mens regnskapet for 2022 netto var godskrevet med en tilbakeføring på 4 mill. kroner.

Pr. utgangen av 2023 utgjør avsetninger for forventet tap totalt 266 mill. kroner, tilsvarende 0,32 prosent av brutto utlån og garantiforpliktelser (341 mill. kroner og 0,44 prosent). Av total avsetning for forventet tap er 26 mill. kroner knyttet til kredittforringede engasjement med mislighold over 90 dager (12 mill. kroner), noe som utgjør 0,03 prosent av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,02 prosent). 72 mill. kroner er relatert til øvrige kredittforringede engasjementer (186 mill. kroner), tilsvarende 0,09 prosent av brutto utlån og garantiforpliktelser (0,23 prosent).

Netto kredittforringede engasjement (engasjement med mislighold over 90 dager og øvrige kredittforringede engasjementer) har de siste 12 månedene hatt en reduksjon på 598 mill. kroner. Pr. utgangen av 2023 fordeler netto kredittforringede engasjement seg med 152 mill. kroner på næringslivsmarkedet og 175 mill. kroner på personmarkedet. Totalt utgjør dette 0,39 prosent av brutto utlån og garantiforpliktelser (1,19 prosent).



Forvaltningskapital

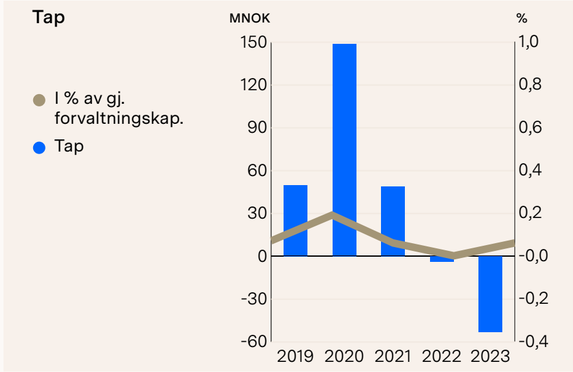
Pr. utgangen av 2023 var forvaltningskapitalen 96 735 mill. kroner. Dette er en økning på 7 234 mill. kroner og 8,1 prosent sammenlignet med året før. Endringen i forvaltningskapitalen skyldes hovedsakelig økning i utlån.

Utlån til kunder

Ved utgangen av 2023 utgjorde netto utlån til kunder 81 572 mill. kroner (76 078 mill. kroner). De siste 12 månedene har det vært en økning i utlån til kunder på totalt 5 494 mill. kroner, tilsvarende 7,2 prosent. Utlån til personkunder økte med 5,9 prosent, mens utlån til næringslivskunder har økt med 9,6 prosent siste 12 måneder. Personmarkedsandelen av utlån er ved utgangen av 2023 på 66,0 prosent (65,5 prosent).

Innskudd fra kunder

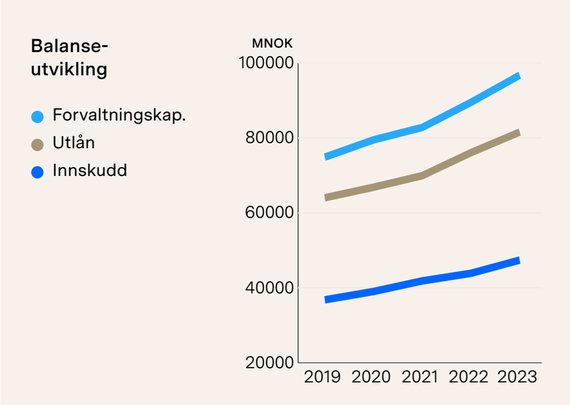
Innskudd fra kunder har de siste 12 månedene økt med 3 529 mill. kroner og 8,0 prosent. Ved utgangen av 2023 utgjør innskuddene 47 410 mill. kroner (43 881 mill. kroner). Innskudd fra personmarkedet har økt med 10,9 prosent de siste 12 månedene, innskudd fra næringsliv er økt med 3,9 prosent og innskudd fra det offentlige er redusert med 1,8 prosent. Personmarkedets relative andel av innskuddene utgjør 61,7 prosent (60,0 prosent), innskudd fra næringslivsmarkedet utgjør 36,9 prosent (38,5 prosent) og det offentliges andel av innskuddene utgjør 1,4 prosent (1,5 prosent).

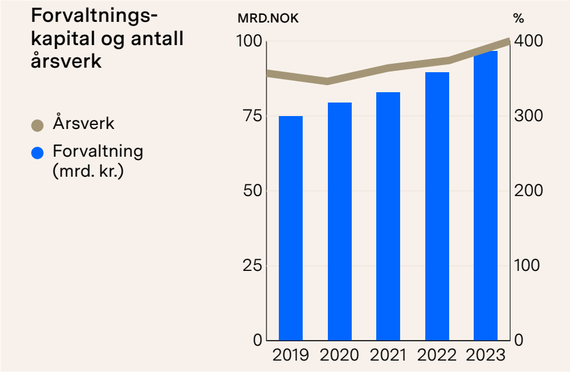


Innskudd som andel av utlån utgjør 57,9 prosent (57,4 prosent) ved utgangen av 2023.

Kapitaldekning

Sparebanken Møre er godt kapitalisert. Ved utgangen av 2023 var ren kjernekapitaldekning 18,2 prosent (17,9 prosent). Dette er 2,09 prosentpoeng høyere enn det samlede regulatoriske minstekravet og Finanstilsynets forventninger til kapitalkravsmargin (P2G) på totalt 16,15 %. Ansvarlig kapital utgjør 22,2 prosent (22,1 prosent), og kjernekapital utgjør 20,0 prosent (19,7 prosent).





Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

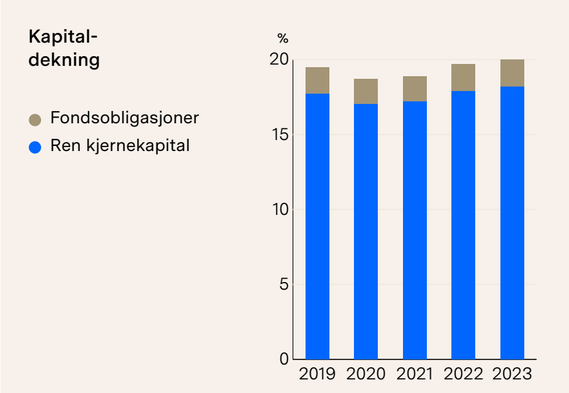
Sparebanken Møre har et samlet krav for ren kjernekapitaldekning på 16,15 %. Kravet består av et minstekrav på 4,5 prosent, bevaringsbuffer på 2,5 prosent, systemrisikobuffer på 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 prosent. Pilar 2-kravet for Sparebanken Møre er på 1,6 prosent, samt en forventning om en kapitalkravsmargin på 1,25 prosent. Kapitalen som skal inngå i nytt Pilar 2 krav som følge av ovennevnte SREP skal bestå av minimum 56,25 prosent ren kjernekapital (0,9 prosent) og minimum 75 prosent kjernekapital.

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio, LR) er ved utgangen av 2023 på 7,5 prosent (7,6 prosent). Det regulatoriske minimumskravet (3 prosent) overholdes med god margin.

Verdipapirer

Beholdningen av plasseringer i verdipapirer (LCR-porteføljen med tillegg av overskuddslikviditetsporteføljen) var ved utgangen av 2023 på 11 898 mill. kroner mot 11 013 mill. kroner ved utgangen av 2022. Volumet på porteføljen er i hovedsak tilpasset LCR-kravet, men også bankens generelle likviditetssituasjon.

Banken har ingen handelsportefølje ved utgangen av 2023.



Bankens fondsobligasjoner består av 2 lån, til sammen pålydende 650 mill. kroner. Begge lånene er utstedt til flytende rente.

FORSLAG TIL DISPONERING AV ÅRETS OVERSKUDD

I henhold til reglene knyttet til egenkapitalbevis m.m. og i samsvar med utbyttepolitikken til Sparebanken Møre legger styret opp til å foreslå at 74,1 prosent av overskuddet i konsernet (72,6 prosent i morbanken) tilordnet egenkapitaleierne avsettes til kontantutbytte og utbyttemidler til lokalsamfunnet.

Ut fra den regnskapsmessige fordelingen av egenkapitalen i morbanken mellom eierandelskapitalen og grunnfondet tilfaller 49,66 prosent av overskuddet eierne av egenkapitalbevis og 50,34 prosent tilfaller grunnfondet. Resultat pr. egenkapitalbevis i konsernet i 2023 ble kr 10,12 (kr 10,34 i morbanken). Styret legger opp til å foreslå overfor generalforsamlingen at kontantutbytte pr. egenkapitalbevis for regnskapsåret 2023 settes til kr 7,50, totalt 371 mill. kroner. Tilsvarende avsetning for utbyttemidler til lokalsamfunnet vil utgjøre 376 mill. kroner.

Forslag til resultatdisponering (tall i mill. kroner):		
Årets overskudd		**1 077**
Andel tilordnet fondsobligasjonseierne		48
Utbyttemidler (74,1 %)		
Til kontantutbytte	371	
Til samfunnsutbytte	376	747
Styrking av egenkapitalen (25,9 %)		
Til utjevningsfondet	140	
Til grunnfondet	142	282
Sum disponert		**1 077**

EGENKAPITALBEVIS OG UTBYTTE

Ved utgangen av 2023 var det 6 775 eiere av Sparebanken Møres egenkapitalbevis. Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere og foretak utgjorde 2,4 % ved utgangen av året. Antall utstedte egenkapitalbevis er 49 434 770. Eierandelskapitalen utgjør 49,7 % av bankens totale egenkapital.

I note 34 finnes en oversikt over de 20 største eierne av bankens egenkapitalbevis.

Sparebanken Møre oppmuntrer til at alle ansatte skal eie egenkapitalbevis i Sparebanken Møre, og bidrar til dette gjennom belønningsordninger. Ved årsskiftet eide ansatte 1 030 888 egenkapitalbevis, noe som i sum plasserer ansatte som den tiende største MORG-eieren.

Pr. 31. desember 2023 eide banken 186 565 egne egenkapitalbevis. Disse er anskaffet via Oslo Børs til markedskurs.

Sparebanken Møre har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir god og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal sikre eierne av egenkapitalen en konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalen.

Utbytte består av kontantutbytte til egenkapitalbeviseierne og samfunnsutbytte. Andelen av overskuddet som avsettes til utbytte tilpasses bankens soliditet. Om ikke soliditeten tilsier noe annet, tas det sikte på at om lag 50 prosent av årets overskudd samlet sett kan utdeles som utbytte.

Sparebanken Møres resultatdisponering skal påse at alle egenkapitaleierne sikres likebehandling.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

FORRETNINGSOMRÅDER

Personmarked

Sparebanken Møre er markedsleder på Nordvestlandet og har sterk tilstedeværelse med mer enn 170 autoriserte finansielle rådgivere i kontornettet og 20 autoriserte rådgivere i kundeservice. I løpet av året åpnet banken nytt kontor i Oslo – det første kontoret utenfor Nordvestlandet. Det ble også besluttet å åpne kontor i Hustadvika kommune og dette kontoret vil være i drift i løpet av 1. halvår 2024.

Til tross for en fallende kredittvekst i markedet var utlånsveksten til personmarkedet høy gjennom hele året og endte på 5,9 prosent tilsvarende 2,98 mrd. kroner. Utlånsbalansen endte på 53,8 mrd. kroner ved utgangen av året. Innskuddsveksten har vært sterk de siste årene, og dette fortsatte i 2023 der innskuddsbalansen økte med 2,9 mrd. kroner (10,9 prosent). Innskuddsbalansen viste 29,2 mrd. kroner for personmarkedet ved årsskiftet.

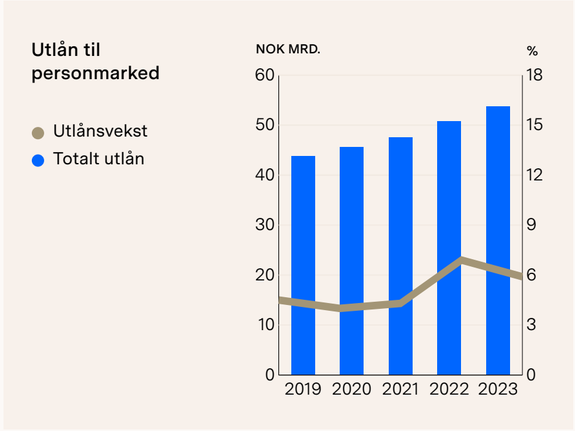
2023 ble et rekordår for vekst innenfor kapitalrådgivning grunnet sterk vekst i antall nye, formuende kunder. Også innenfor andre forretningsområder som forsikring, eiendomsmegling og kredittkort har veksten vært sterk i 2023. Dette skyldes i stor grad en sterk tilvekst fra nye kunder, både på Nordvestlandet og i større byer i Norge.

Tilgjengelighet og et sterkt kompetansemiljø har vært viktig for kundene i nok et år med høy prisvekst og stigende rentenivå. Banken har hatt rekordhøy vekst i nye personkunder i 2023, med en økning på over 2.700 kunder. Dette gir en god bekreftelse på bankens forretningsmodell.

Sparebanken Møre legger stor vekt på tilgjengelighet, god kundeservice og kompetanse. Banken ble for femte året på rad kåret til Norges beste kundeservice i kategorien bank. Rask responstid og god kompetanse blir lagt merke til fra omgivelsene og satt pris på av kundene.

Også innenfor EPSI's kundetilfredshetsundersøkelse for privatmarkedet utmerket banken seg positivt i 2023. Av alle deltagende banker i Norge endte Sparebanken Møre helt øverst i rangeringen og ble kåret til banken med best omdømme i Norge. Samlet innenfor privatmarkedet endte banken på en sterk 4. plass. Banken får svært gode tilbakemeldinger innen områdene produktkvalitet, lojalitet og service. I tillegg ble banken kåret som den beste i Norge innenfor bærekraft. Bankens samfunnsengasjement er en viktig driver her.

Vi ser en betydelig økning i antall boliglånssøknader i vår heldigitale boliglånsløype. Dette er et viktig supplement til rådgiverkanalen og gir kunder som ønsker å bruke digitale løsninger en god og effektiv kundeopplevelse. Det er også mulig å gjøre endringer på eksisterende lån selvbetjent. Dette gir rom for å bruke mer tid og ressurser på god rådgivning, som banken opplever stor etterspørsel etter. Mange kunder har fått strammere likviditet mot slutten av året som følge av sterk prisstigning og økt rentenivå. De fleste kundene håndterer renteøkningene godt, men noen flere kunder har behov for å justere nedbetalingstid eller få avdragsfritak på sine lån. Tilgjengelighet og sterke kompetansemiljø har derfor vært et enda viktigere konkurransefortrinn i året som har gått.



Sparebanken Møre skal være en pådriver for bærekraftig utvikling. I rollen som rådgiver for mange personkunder, er det viktig å aktivt påvirke kundene til å ta bærekraftige valg. Høyere energikostnader og et generelt høyere prisnivå medfører at mange kunder må redusere sitt forbruk. God rådgivning som sikrer at kunden har en sunn og bærekraftig økonomi er viktigere enn noen gang. Det å ha en rådgiver som kjenner deg, og som det er lav terskel for å ta kontakt med har derfor vært viktig for mange kunder.

Til tross for at vi opplever at de fleste av våre kunder håndterer økt kostnads- og rentenivå forventer vi at det vil være noen flere som vil få utfordringer i tiden som kommer. For å være i forkant og kunne bistå boliglånkunder som har kommet i en krevende økonomisk situasjon har vi etablert en egen avdeling som skal bistå de kundene. Vi har derfor lansert konseptet Grep som skal være et tilbud til boliglånskunder som har behov for tettere oppfølging og bistand for å kunne ta grep om egen privatøkonomi. Dette er rådgivere med spesialistkompetanse og lang og god erfaring fra gjeldsrådgivning i NAV, kombinert med god bankfaglig kompetanse. Målet er å kunne bistå flere kunder til å få en langsiktig og bærekraftig privatøkonomi.

God rådgivningskompetanse kombinert med produkter som er godt egnet til å dekke kundenes behov er viktige bidrag for å skape gode kundeopplevelser. Alle ansatte i kundeposisjon gjennomfører FinAut sine autorisasjonsordninger. I tillegg gjennomføres løpende oppdateringer i markedsutvikling, systemopplæring og trening i utøvelse av god kunderådgiving.

Banken er opptatt av langsiktige og gode relasjoner til kundene. Tilgjengelighet og kompetanse har vært viktige satsingsområder for banken i flere år, og i 2023 har arbeidet gitt resultater gjennom gode tilbakemeldinger fra eksisterende kunder, sterk tilvekst av nye kunder og gode resultater fra eksterne undersøkelser.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Næringslivsmarked

Divisjon Næringslivsmarked er Nordvestlandets største finansielle næringslivsmiljø, og etter sterk vekst i 2022 ble det også oppnådd meget god vekst i 2023.

Utlån til bedriftsmarkedet økte med ca. 2,5 mrd. kroner til totalt 28,0 mrd. kroner, tilsvarende en vekst på 9,6 prosent. Veksten er noe lavere enn i 2022, da volumøkningen utgjorde 12,7 prosent. Innskuddsutviklingen var mer moderat, med en samlet vekst på ca. 0,65 mrd. Dette tilsvarer 3,7 prosent, og innskudd fra næringslivskunder og offentlig sektor utgjorde totalt 18,2 mrd. kroner.

De største enkeltbransjene målt i utlån er næringseiendom og fiskeri. Utlånsvolumet innen næringseiendom viste tilnærmet nullvekst i 2023. Ledighetsgraden er fortsatt lav, og store deler av utlånsporteføljen er rentesikret på vesentlig lavere nivå enn dagens rente. Fiskeriporteføljen viste fortsatt god vekst, og etter flere gode år har de fleste en robust økonomi med likvide reserver for å håndtere kostnadsøkninger og, for enkelte sektorer, også kvotereduksjoner.

Kvaliteten i utlånsporteføljen er fortsatt god, og både misligholdsnivå og tap er lavt i de fleste bransjer. Forbedring av situasjonen for aktørene innen supply/offshoremarkedet, kombinert med langsiktig og verdiskapende samarbeid mellom kundene og banken, har gitt vesentlig tilbakeføring av tap. Moderat nivå på nye tap, samt ovennevnte tilbakeføringer, medførte at vi i 2023 hadde netto tilbakeføring av tap med 62 mill. kroner relatert til næringslivskunder. Tilsvarende tall for 2022 var tilbakeføring av tap med 26 mill.

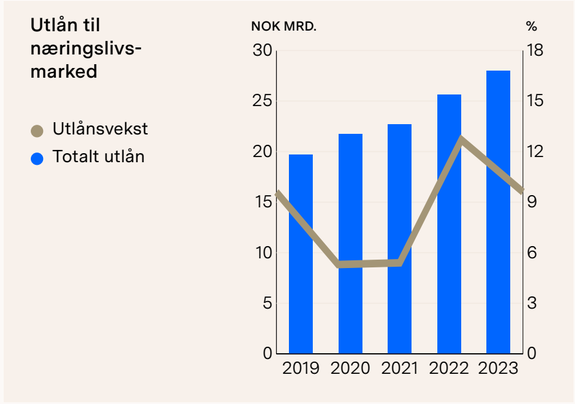
2023 ble et rekordår for antall nye, aktive kunder, og tilveksten av nye kunder var svært god og økende. Totalt 653 nye næringslivskunder valgte i 2023 å etablere et aktivt kundeforhold i Sparebanken Møre, dette tilsvarer en økning på 112 kunder (21 prosent) fra 2022. Vekst-takten de fire siste årene har vært vesentlig høyere enn de foregående årene. Hovedtyngden av nye kunder er bedrifter i SMB-segmentet.

Sparebanken Møre har en høy markedsandel målt i antall bedrifter på Nordvestlandet, men den er av historiske årsaker lavest på Nordmøre. For å styrke markedsarbeidet i dette området har vi høsten 2023 etablert en ny næringsavdeling med lokalisering i Kristiansund, ledet av nyansatt banksjef og 2 kunderådgivere. Målet med satsingen er å skape et slagkraftig miljø, som sammen med bransjespesialister og dyktige personmarkedsrågivere skal styrke bankens konkurransekraft på Nordmøre.

Etablering av Næringsbasen som en del av Kundeservice i 2021 sikrer et komplett tilbud med spisskompetanse til alle næringslivskundene våre, og har løftet servicekvalitetsnivået for både store og små bedrifter. De utadrettede tjenestene er primært rettet mot mindre bedrifter innen alle bransjer der kundens samlede behov for finansielle tjenester blir ivaretatt, og i 2023 ble det inngått en samarbeidsavtale med den lokale aktøren Conta med en ny tjeneste som tilbyr hjelp til selskapsetablering. Tjenesten vil forenkle selskapsetableringen og halvere tiden det tar for kundene å starte bedrift. Avtalen innebærer også en utvidelse av bankens tjenestetilbud der vi gjennom Conta nå tilbyr faktura- og regnskapsprogram.

I EPSI's kundetilfredshetsundersøkelse for bedriftsmarkedet høsten 2023 havnet Sparebanken Møre igjen i toppsjiktet nasjonalt, med en poengscore på 71,2 mot et bransjesnitt på 66,0. Banken får toppscore på image, der vi ifølge kundene viser oppriktig interesse for kundene, tar samfunnsansvar, er enkel å forholde seg til og er pålitelig. Vi får også svært gode tilbakemeldinger innen rådgivning, nettbank og mobilbank. Undersøkelsen bekrefter på nytt at kompetente rådgivere med spisset kompetanse innen bransjer og lokale markedsforhold er utslagsgivende for kundetilfredsheten, og videreutvikling av medarbeidernes kompetanse er et viktig satsingsområde.

Innen bærekraft rangeres Sparebanken Møre høyest av alle banker, hele 5 poeng foran nr 2. Bærekraftsportalen som gir kundene bransjespesifikk rådgivning i sitt



bærekraftarbeid er en av årsakene til resultatet, og i tillegg har banken i 2023 etablert en egen bærekraftkomité innen næringslivsområdet med deltagelse fra alle næringslivsheter. Målsettingen med etableringen er styrket kompetanse, forankring av bærekraftarbeidet og bedre rådgivning overfor kundene.

Sparebanken Møre har i 2023 også introdusert grønne lån til kunder innen næringseiendom.

Videreutvikling og styrking av rådgivernes kompetanse er et viktig område, og samtidig arbeides det med digitalisering og effektivisering av interne prosesser og forbedrede selvbetjente løsninger.

Det er nå også utviklet og implementert et nytt analyseverktøy som skal forbedre kvalitet og effektivitet i kredittarbeidet, og frigjøre ytterligere tid til direkte kundekontakt og relevant, behovsrettet rådgivning.

Utsiktene for de fleste bransjer er gode også for 2024, men geopolitisk uro, renteøkninger, energiutfordringer og kostnadsøkninger skaper et noe mer usikkert fremtidsbilde for enkelte bransjer og kunder. Fra bankens side vil det bli lagt stor vekt på å bistå kundene med gode finansielle løsninger som kan avhjelpe en krevende økonomisk situasjon.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Kapitalmarkedet

Sparebanken Møres konsesjon som verdipapirforetak blir forvaltet av Seksjon Økonomi og Finans og Seksjon Kapitalforvaltning. I Seksjon Økonomi og Finans følger avdeling Treasury opp tjenester knyttet til finansiering og forvaltning for konsernet, mens avdeling Markets forvalter de kunderettede tjenestene gjennom kundehandel i valuta, renter og aksjer. Seksjon Kapitalforvaltning følger opp tjenesten Aktiv Forvaltning.

Sparebanken Møre skal ha lav til moderat risiko totalt for bankens og konsernets virksomhet. Inntjeningen skal være et resultat av kunderelaterte aktiviteter, og ikke finansiell risikotaking. Bankens markedsrisiko skal være lav.

De to seksjonenes kunderettede tjenester ga inntekter på om lag 97 mill. kroner i 2023. Dette utgjør nær 33 prosent av bankens andre inntekter i 2023 og er en noe lavere andel enn i 2022. Valuta- og rentehandel samt Aktiv Forvaltning er de viktigste inntektsområdene. Etter fratrekk av kostnader blir inntektene allokert til kundestedene i divisjon Næringslivsmarked og divisjon Personmarked.

DATTERSELSKAPER

Samlet resultat i bankens datterselskaper ble 130 mill. kroner etter skatt i 2023 (143 mill. kroner).

Møre Boligkreditt

Møre Boligkreditt AS er etablert som et ledd i konsernets langsiktige finansieringsstrategi, og kredittforetakets hovedmålsetting er å utstede obligasjoner med fortrinnsrett rettet mot nasjonale og internasjonale investorer. Selskapet har ved utgangen av 2023 nominelt utestående obligasjoner med fortrinnsrett for 28,3 milliarder kroner, hvorav om lag 30 % er utstedt i annen valuta enn NOK. Ved årsskiftet hadde morbanken ingen beholdning av obligasjoner utstedt av selskapet. Møre Boligkreditt AS har gitt 128 mill. kroner i resultatbidrag til konsernet i 2023 (138 mill. kroner).

Møre Eiendomsmegling AS

Møre Eiendomsmegling AS tilbyr tjenester innen eiendomsomsetning til både personkunder og næringslivet. Selskapet har gitt et resultatbidrag på 0 mill. kroner i 2023 (1 mill. kroner). Det var ved utgangen av året 23 årsverk i selskapet.

Sparebankeiendom AS

Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS har som formål å eie og forvalte bankens egne forretningseiendommer. Selskapene har gitt et resultatbidrag på 2 mill. kroner i 2023 (4 mill. kroner). Det er ingen ansatte i selskapene.

FORSKNING OG UTVIKLING

Banken arbeider målrettet med ulike utviklingsprosjekt der hensikten er å fremskaffe forbedrede produkter og tjenester for kundene, eller som et ledd i å effektivisere og styrke kvaliteten i interne arbeidsprosesser.

Noen av prosjektene gjennomføres i samarbeid med partnere som TietoEvry, NTNU og TEFT-lab. TEFT-lab er et forskningssamarbeid med NTNU i Ålesund, som i perioden 2022-2025 skal ta en tydeligere rolle inn mot regional utvikling. Fokus skal være på tverrfaglige utviklingsprosjekt i samarbeid med næringsliv og offentlig sektor ved å omsette forskningen til praktisk nytte for næringslivet. Dette gjøres gjennom en rekke tiltak som forskningsprosjekter, arbeidsrelevant utdanning, summer internship, studentutmerkelser, nærings-PhD, symposium, arrangement og Næringsteft.

I 2017 åpnet Sparebanken Møre for at ansatte kunne melde sin interesse for å ta en Nærings-ph.d. i samarbeid med NTNU i Ålesund. I 2023 disputerte en ansatt innen tematikken risikostyring, noe som gir banken en spisskompetanse som tilfører stor verdi til kredittvurderingsarbeidet og videreutviklingen av bankens kredittscoringsmodeller. Nærings-ph.d. ble gjennomført ved Institutt for internasjonal forretningsdrift ved NTNU.

Konsernet er også en sterk bidragsyter til FoU-aktiviteter på Nordvestlandet via forskningsmiljø, kunnskapsparker og bransjeklynger.

EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Eierstyring og selskapsledelse i Sparebanken Møre omfatter de mål og overordnede prinsipper som konsernet styres og kontrolleres etter for å ivareta egenkapitalbeviseiernes, kundenes og andre gruppers interesser i konsernet. God eierstyring og selskapsledelse er en forutsetning for langsiktig og bærekraftig verdiskaping.

Konsernets eierstyring og selskapsledelse bygger på «Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse», sist oppdatert 14. oktober 2021. Sparebanken Møre vurderer prinsippene årlig, og avlegger en redegjørelse i samsvar med anbefalingen og regnskapsloven § 3-3b.

Sparebanken Møres redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse finnes som en egen del av årsrapporten.

RISIKO- OG KAPITALSTYRING

Et grunnleggende element med å drive bankvirksomhet er å ta risiko. Risikostyring og risikokontroll er fokusområder for styret. Overordnet formål med risikostyring og risikokontroll er å sikre at man oppnår de fastsatte mål, sikre effektiv drift, håndtere risikoer som kan hindre oppnåelse av forretningsmessige mål, sikre intern og ekstern rapportering av høy kvalitet og sikre at konsernet opererer i samsvar med relevante lover, regler og interne retningslinjer.

Styret i Sparebanken Møre har vedtatt en målsetting om at konsernet skal ha lav til moderat risiko i sin virksomhet. Inntjeningen skal være et produkt av kunderelaterte aktiviteter, ikke finansiell risikotaking. Det skal kontinuerlig arbeides for å ha kontroll på de risikoer som foreligger. I de tilfeller hvor risikoen er vurdert større enn det som anses akseptabelt, skal det straks settes i gang tiltak for å redusere denne risikoen.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

De overordnede rammene for Sparebanken Møres risikostyring vurderes årlig av styret i forbindelse med utarbeidelse og revidering av strategisk plan. Styret vedtok i desember 2023 ny strategisk plan, «Møre 2027». Årlig vedtar også styret overordnede retningslinjer for styring og kontroll i konsernet, og datterselskaper vedtar individuelle risikostrategier tilpasset sin virksomhet. Det er vedtatt egne retningslinjer for hvert vesentlige risikoområde, herunder blant annet kredittrisiko, motpartsrisiko, markedsrisiko, konsentrasjonsrisiko, operasjonell risiko og likviditetsrisiko.

De ulike retningslinjene danner rammeverk for konsernets ICAAP. Styret tar aktivt del i årlig prosess og etablerer eierskap til vurderingene og beregningene som fremkommer, blant annet gjennom ICAAP sin sentrale rolle i langsiktig strategisk plan. Som en del av ICAAP inngår ILAAP, som er bankens vurdering av likviditets- og finansieringsrisiko. Gjennomførte beregninger i ICAAP viser at konsernets kapitaldekning er robust for å kunne møte vesentlig mer negativ økonomisk utvikling enn det som ligger til grunn i langsiktig strategisk plan. Dette er understøttet både av økonomiske beregninger, samt av simuleringer ved bruk av ulike stresstester.

Sparebanken Møre har etablert en oppfølgings- og kontrollstruktur som skal sørge for at strategisk plans overordnede rammeverk blir overholdt. Konsernets risikoeksponering og risikoutvikling følges overordnet opp ved periodiske rapporter til ledelsen, risikoutvalget og styret. Ett av risikoutvalgets hovedformål er å påse at Sparebanken Møres risikohåndtering blir godt ivaretatt.

Styret vurderer Sparebanken Møres samlede risikoeksponeringer å ligge innenfor konsernets målsatte risikoprofil. Det er styrets oppfatning at konsernets og bankens risikostyring er god.

EUs kapitalkravregelverk er gjort gjeldende i Norge, og Sparebanken Møre rapporterer blant annet kapitaldekningskrav og likviditetskrav i henhold til dette regelverket. «Bankpakken» ble innført i Norge 1. juni 2022 og medførte flere endringer som utvidelse av SMB-rabatten og innføring av et minimumskrav for NSFR. Sparebanken Møre søkte Finanstilsynet 21. desember 2021 om endringer i IRB-modellene og i kalibreringsrammeverket. Banken mottok svar på søknaden 22. juni 2023 hvor Finanstilsynet innvilget de omsøkte modellene for bedriftsmarkedet. Modellendringene økte ren kjernekapitaldekning med 0,7 p.p. Sparebanken Møre har innarbeidet de nye modellene i 4. kvartal 2023. Finanstilsynet har i brev av 18.01.2024 avslått bankens søknad om modellendringer for personmarkedet, og banken vil sende ny søknad som tar hensyn til Finanstilsynets tilbakemeldinger.

Basert på kapitaldekningsregelverket består minimumskravet for kapitaldekning av et Pilar 1- og et Pilar 2 krav. Pilar 2-tillegget gjelder for risikoer som ikke er dekket eller bare delvis er dekket av Pilar 1.

Sparebanken Møre har et samlet krav for ren kjernekapitaldekning på 16,15 prosent. Kravet består av et minstekrav på 4,5 prosent, bevaringsbuffer på 2,5 prosent, systemrisikobuffer på 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 prosent. Finanstilsynet har gjennomført SREP i 2023. Det individuelle Pilar 2-kravet for Sparebanken Møre er på 1,6 prosent, samt en forventning om en kapitalkravsmargin på 1,25 prosent. Kapitalen som skal inngå i nytt Pilar 2 krav som følge av ovennevnte SREP skal bestå av minimum 56,25 prosent ren kjernekapital (0,9 prosent) og minimum 75 prosent kjernekapital.

Sparebanken Møre har et internt mål for ren kjernekapitaldekning som minimum skal utgjøre summen av Pilar 1, Pilar 2 og kapitalkravsmarginen.

Sparebanken Møre har tillatelse fra Finanstilsynet til å bruke grunnleggende IRB-metode for beregning av kapitalkrav for kredittengasjement. Beregninger knyttet til operasjonell risiko gjøres ut fra basismetoden.

Ved utgangen av 2023 har Sparebanken Møre en kapitaldekning godt over de regulatoriske kapitalkravene og den internt satte minimumsmålsettingen for ren kjernekapital på 16,15 prosent. Ansvarlig kapital utgjør 22,2 prosent (22,1 prosent), kjernekapital 20 prosent (19,7 prosent), hvorav ren kjernekapital utgjør 18,2 prosent (17,9 prosent).

Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt til 3 prosent. Ved utgangen av 2024 var uvektet kjernekapitalandel for Sparebanken Møre 7,6 prosent (7,5 prosent), som gir en god margin til det totale kravet.

Styret har løpende oppfølging av kapitaldekningen, og konsernet skal ha et kapitaliseringsnivå som samsvarer med den aksepterte risikotoleransen. I bankens gjenopprettingsplan klargjøres alternativer som konsernet kan gjennomføre dersom kapitaldekningen kommer under stress. Alternativene listes i prioritert rekkefølge, med beskrivelse av tiltak, samt angivelse av planlagt iverksettelse om nødvendig.

Kredittrisiko

Kredittrisiko (eller motpartsrisiko) er risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Kredittrisiko omfatter også konsentrasjonsrisiko, herunder risiko knyttet til store engasjement med samme kunde, konsentrasjon innenfor geografiske områder eller næringer eller med likeartede grupper av kunder.

Kredittrisiko representerer Sparebanken Møres største risikoområde. Konsernet har en moderat risikoprofil for kredittrisiko, slik denne er definert gjennom konsernets kredittrisikostrategi. Strategien gir blant annet rammer for konsentrasjon knyttet til bransjer og engasjementstørrelser, geografisk eksponering, vekstmål og risikonivå.

Etterlevelse av styrets vedtak innenfor kredittområdet overvåkes av seksjon Risikostyring og Compliance, som er uavhengig av kundeenhetene. Styret mottar gjennom året løpende rapportering om utviklingen i kredittrisikoen presentert i månedlig risikorapport. I tillegg gjennomføres det egne periodiske gjennomganger av kredittområdet i revisjons- og risikoutvalgene.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

I henhold til boliglånsforskriften og utlånsforskriften mottar styret kvartalsvise rapporter. Sparebanken Møres interne retningslinjer er tilpasset i henhold til Finanstilsynets retningslinjer om utlån til boligformål.

Sparebanken Møre har som en del av IRB-systemet egne risikoklassifiseringsmodeller som kundene klassifiseres etter:

- Forventet misligholdsfrekvens (PD) brukes som mål på kvalitet. Kunden klassifiseres i risikoklasse ut fra sannsynlighet for mislighold
- Forventet engasjement ved mislighold (EAD) er en beregnet størrelse hvor trukket engasjement eller utlån, lånetilsagn og en andel av bevilgede, utrukne rammer inngår
- Tap gitt mislighold (LGD) angir hvor mye konsernet forventer å tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Modellene tar hensyn til sikkerhetene kunden har stilt, fremtidig kontantstrøm og andre relevante faktorer

Disse modellene er et vesentlig bidrag i den interne styringen av kredittrisiko. Det gjennomføres månedlig scoring av kundene, og dette gir grunnlag for løpende overvåkning av utviklingen i Sparebanken Møres kredittrisiko. Egne søknadsscoremodeller benyttes i kredittbevilgningsprosessen.

Gjennom konsernets rapporteringsportal har hver enkelt medarbeider med kundeansvar tilgang til rapporter som viser utviklingen i sin porteføljes kredittrisiko. Portalen er hierarkisk oppbygd slik at lederne i Sparebanken Møre kan følge utviklingen innenfor sine respektive ansvarsområder. Rapporteringen benyttes blant annet til analyser av kunder, porteføljer og bransjer. Portalen gir også kundeansvarlige oversikt over kunders posisjoner og rammer relatert til eksponering i finansielle instrument.

Avdeling Spesialengasjement utgjør en del av seksjon Risikostyring og Compliance. Målsettingen med denne avdelingen er å effektivisere taps- og misligholdsprosessen. Gjennom dette øker man kvaliteten og profesjonaliseringen i håndteringen av utsatte engasjement, og man sikrer objektivitet og uavhengig behandling. Avdelingen rapporterer oppover i ledelseshierarkiet uavhengig av linjen.

Styret vurderer Sparebanken Møres samlede kredittrisiko å være innenfor den vedtatte risikotoleransen i konsernet. Eksponeringen mot store engasjement er godt innenfor vedtatte rammer, og oppfølging og kontroll på dette området er god. Styret mener at Sparebanken Møre er godt rustet til å håndtere eventuell økt kredittrisiko i utlånsporteføljen, og konsernet har et godt grunnlag for økt satsing mot gode utlånsprosjekt i Sparebanken Møres virkeområde fremover.

Klimarisiko

Klimarisiko er konsekvenser som følge av klimaendringer. Klimarisiko vil også påvirke bankens kredittrisiko. Det er derfor avgjørende at banken forstår hvordan klimarisiko vil påvirke næringslivskundenes forretningsmodeller og lønnsomhet. Samtidig skal banken være pådriver for at kundene ikke påvirker klimaet negativt, men går i en grønnere retning (lavutslipp).

I vurderingen av klimarisiko skal særlig to risikoer vurderes; fysisk risiko og overgangsrisiko:

- Fysisk klimarisiko oppstår som følge av hyppigere og mer alvorlige episoder med tørke, flom, nedbør, stormer, ras og stigende havnivå.
- Overgangsrisiko er risiko knyttet til endringer og opptrapping av klimapolitikken/reguleringer, utviklingen av ny teknologi og endrede kundepreferanser (forbrukere) og investorkrav som kan føre til brå endringer i markedsverdien til finansielle aktiva og særlig eiendeler knyttet til karbonintensiv virksomhet (høyt forbruk av energi fra fossilt brensel; kull, olje, naturgass, oljeskifer og tjæresand).

Banken rapporterer klimarisiko i henhold til Task Force on Climate related Financial Disclosures (TCFD). Rapporten kartlegger og vurderer bankens klimarelaterte trusler og muligheter. For å identifisere klimarelaterte risikoer og muligheter har banken vurdert hvordan fysisk risiko og overgangsrisiko vil påvirke bankens arbeid i person- og næringslivsmarkedet med særlig vekt på kredittrisiko, samt bankens håndtering av markeds- likviditets- og operasjonell risiko/omdømmerisiko. TCFD-rapporten er integrert i bankens årsrapport under Bærekraft og Samfunnsansvar.

I tillegg gjennomføres det ESG-risikoanalyse på alle næringslivskunder med engasjement over et gitt terskelnivå. I analysen gjennomføres det vurdering av selskapene innenfor de tre ESG-dimensjonene; miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring, men med hovedvekt på miljø- og klimarisiko. Analysen gjennomføres i en egen ESG-risikomodul, og kunden scores med lav, moderat eller høy ESG-risiko. Overordnet resultat av analysene rapporteres til styret gjennom kvartalsvis risikorapport.

Klimarisiko henger tett sammen med vurderingen av naturrisiko, og det er startet et arbeid knyttet til vurdering av naturrisiko. Dette vil rapporteres for første gang i 2024.

Det er styrets oppfatning at bankens drift er innrettet slik at klimarisiko er innenfor bankens risikotoleranse.

Markedsrisiko

Markedsrisiko i Sparebanken Møre fremkommer i hovedsak som følge av de aktiviteter som utføres for å understøtte konsernets daglige drift. I dette ligger konsernets finansiering, obligasjonsporteføljen som holdes for å kunne møte likviditetsbehov og sikre låneadgang i Norges Bank, samt kundegenerert rente- og valutahandel.

I markedsrisikostrategien fastsetter styret rammer for konsernets markedsrisiko. Rammene overvåkes av seksjon Risikostyring og Compliance. Rammestørrelsene fastsettes med bakgrunn i analyser av negative markedsbevegelser. Basert på evaluering av risikoprofil, styring og kontroll legges det til grunn at banken aksepterer lav risiko innenfor markedsrisikoområdet. Rapportering av markedsaktiviteten inngår i Sparebanken Møres periodiske Risikorapport til ledelse, risiko-

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

utvalg og styre. Månedlig rapporteres resultatutvikling, samt faktisk risikoeksponering innenfor hver portefølje enkeltvis og aggregert. De rammer som gjelder for markedsrisiko er konservative, og samlet utgjør markedsrisikoen en liten andel av konsernets totale risiko.

Styret mener at konsernets risikoeksponering innenfor markedsrisikoområdet er innenfor de vedtatte risikotoleransegrensene.

Likviditetsrisiko

Styringen av Sparebanken Møres finansieringsstruktur er fastsatt i en overordnet finansieringsstrategi. Strategien gjenspeiler det moderate risikonivået som aksepteres for dette risikoområdet. Her beskrives de mål Sparebanken Møre har for å bevare sin finansielle styrke. Det er definert konkrete rammer på ulike områder for konsernets likviditetsstyring. I Sparebanken Møres gjenopprettingsplan er det beskrevet hvordan likviditetssituasjonen skal håndteres i urolige finansmarkeder.

Det er etablert to sentrale kvantitative krav til likviditet:

- Krav til likviditetsdekning under stress: Liquidity Coverage Ratio (LCR)
- Krav til langsiktig stabil finansiering: Net Stable Funding Ratio (NSFR)

LCR måler institusjonens evne til å overleve en stressperiode på 30 dager. LCR øker betydningen av likvide eiendeler med høy kvalitet. NSFR måler langsiktigheten i institusjonens finansiering. NSFR medfører at institusjonene i større grad må finansiere illikvide eiendeler ved hjelp av stabil og langsiktig finansiering.

Regulatorisk minimumskrav til LCR og NSFR er begge på 100 prosent. Konsernet har etablert en intern minimumsmålsetting for LCR på 110 og på 105 for NSFR. Rapporteringen viser at Sparebanken Møre ligger med god margin til begge kravene.

Generelt innebærer strengere likviditetskrav en vesentlig rentekostnad for banken. I tillegg gjør det banken mer utsatt for endringer i kredittspread.

For å sørge for at konsernets likviditetsrisiko holdes på et lavt nivå, skal utlån til kunder i hovedsak finansieres ved kundeinnskudd og langsiktig verdipapirgjeld. Konsernets innskuddsdekning ved utgangen av 2023 utgjør 57,9 prosent og ligger innenfor bankens målkorridor på 55-60 %.

Møre Boligkreditt AS har som formål å erverve lån med pant i bolig fra Sparebanken Møre og finansiere disse gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF premium) og gir konsernet økt diversifisering av finansieringskildene. Ved utgangen av 2023 er 39,6 prosent av konsernets totale utlån overført til boligkredittforetaket. Sparebanken Møre vil fortsette å overføre lån til Møre Boligkreditt AS i samsvar med finansieringsstrategiens planer.

For ytterligere å få tilgang til nye finansieringskilder, og for å søke stabilisert tilgang til finansieringen fra eksterne kilder, er både Sparebanken Møre og Møre Boligkreditt AS sine utstedelser ratet av ratingbyrået Moody's.

I en pressemelding offentliggjort 8. desember 2023 bekreftet ratingbyrået Sparebanken Møres motpartsinnskudd- og utstederrating til A1 med stabile utsikter. Ratingen av bankens senior etterstilte gjeld i lokal valuta (Senior Non Preferred) ble også opprettholdt på Baa1Moody`s har i 2023 tilordnet Møre Boligkreditt AS samme rating som banken, A1.

I sammensetningen av den eksterne finansieringen er det prioritert å ha relativ høy andel med løpetid over ett år. Total markedsfinansiering endte på netto 37,7 mrd. kroner ved årsskiftet – vel 84 prosent av denne finansieringen har restløpetid ut over ett år. Morbankens utestående seniorobligasjoner, med løpetid over ett år, har ved utgangen av 2023 en vektet gjenstående løpetid på 2,74 år, mens finansieringen fra obligasjoner med fortrinnsrett tilsvarende har en gjenstående løpetid på 2,95 år.

Sparebanken Møre har implementert styrerapportering knyttet til likviditetsområdet basert på rapporteringsstrukturen i Finanstilsynets modul for likviditetsrisiko.

Styret får hver måned en gjennomgang av bankens likviditetsstatus og faktiske kostnader ved markedslån, utvikling i marginalkostnad og gjennomsnittlige innlånskostnader – samt prognoser for likviditetsbehov og kommentarer til refinansiering i perioden framover.

Styret mottar også månedlig status i Risikorapporten om likviditetssituasjonen, og umiddelbart hvis det skjer viktige endringer som kan påvirke nåværende eller framtidig likviditetssituasjon. I rapporteringen inngår flere ulike nøkkeltall knyttet til utvikling i soliditet, balanse- og resultatutvikling, tap/mislighold og utvikling i cost of funds. Rapporteringen søker å identifisere likviditetssituasjon under normal drift, avdekke tidlige «faresignaler» og vurdere bankens stresskapasitet.

Det er styrets vurdering at likviditetssituasjonen ved utgangen av året er god. Styret mener også at den løpende likviditetsstyringen i konsernet er god.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Definisjonen inkluderer også juridisk og omdømmerisiko. Operasjonell risiko er omfattende og griper inn på flere risikoområder som for eksempel tredjepartsrisiko, cyber-/informasjonssikkerhet, bærekraft, adferds risiko, antihvitvask og personvern med mer.

Styring og kontroll av Sparebanken Møres operasjonelle risiko er fastsatt i strategi for operasjonell risiko som blir evaluert og vedtatt av styret årlig.

Prosessen for styring og kontroll av operasjonell risiko skal sikre kontinuerlig forbedring og at ingen enkelthendelse kan skade Sparebanken Møres finansielle stilling i alvorlig grad. God risikokultur i form av organisasjonens risikobevissthet, handlinger og evne

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

til læring er en forutsetning for å oppnå målsetning, risikoappetitt og -toleranse for området. Styret har vedtatt interne retningslinjer for området, og det gjennomføres risikovurderinger løpende. Konsernet benytter en systematisk prosess for å identifisere og håndtere operasjonelle risikoer.

Bankens forretningsmodell med datterselskap, tilknyttede selskap gjennom utkontraktering av flere kritiske prosesser og økende krav til regulatorisk regelverk vil få konsekvenser for den operasjonelle risikoen. Uroligheter i verden bidrar til endring i risikobildet, og dette samlet understreker viktigheten av å ha styring og kontroll på den operasjonelle risikoen.

Forbedringsforslag og hendelser registreres og vurderes systematisk. Det har ikke forekommet enkelthendelser i løpet av 2023 med betydelige konsekvenser.

Styret mener at bankens samlede risikoeksponering knyttet til operasjonell risiko er forsvarlig.

Compliancerisiko

Compliancerisiko er løpende og fremtidig risiko med hensyn til inntjening og kapital knyttet til konsernets brudd på eller manglende etterlevelse av krav fastsatt i eller i medhold av lover og forskrifter.

Compliancerisiko kan medføre offentlige sanksjoner (tap av konsesjon eller bøter), privatrettslig kompensasjon, og/eller erstatning for skade ved kontraktsbrudd. Compliancerisiko kan også medføre tap av omdømme, begrense forretningsmuligheter og redusere ekspansjonspotensial.

Sparebanken Møres overordnede mål for compliance er å sikre at konsernet opererer i samsvar med lover og forskrifter. Styret har fastsatt at banken skal ha lav risikoappetitt for compliancerisiko.

Hovedprinsippet for etterlevelse av de regulatoriske krav som Sparebanken Møre er eksponert for, er en arbeids- og ansvarsdeling. Det innebærer at de ulike divisjoner, seksjoner, avdelinger og forretningsenheter har et selvstendig ansvar for å påse at lover og forskrifter følges i det daglige.

Alle ansatte har et selvstendig ansvar for å etterleve rutiner og retningslinjer etablert i samsvar med lov og forskrift, herunder gi tilbakemelding ved eventuelle avvik.

Konsernets compliancefunksjon skal påse etterlevelse av krav fastsatt i lov eller forskrift, og rapporterer direkte til administrerende direktør og styret. Funksjonen har ansvar for å identifisere, vurdere, overvåke, rapportere og gi råd om compliancerisiko.

Styret vedtar årlig instruks for compliancefunksjonen og mottar kvartalsvis compliancerapporter. Det er styrets oppfatning at bankens drift er innrettet slik at compliancerisiko er håndtert tilfredsstillende.

Internkontroll knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen

Formålet med internkontrollen knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen er å sørge for at avlagt regnskap er uten vesentlig feil. Videre skal internkontrollen sørge for at de eksterne regnskapskravene oppfylles, samt at den informasjonen som publiseres til analytikere, tilsynsmyndigheter, investorer, kunder og andre interessenter er fullstendig og gir et rettvisende bilde av konsernets finansielle situasjon.

Ansvar for regnskapsrapporteringsprosessen er tillagt seksjon Økonomi og Finans.

Registrering av transaksjoner skjer i kjernesystemene til banken, og det gjennomføres daglige avstemminger mellom disse systemene og regnskapssystemet (BGL). Det tas ut periodiske styringsrapporter fra regnskapssystemet som kvalitetssjekkes. Eventuelle registrerte avvik korrigeres fortløpende. Månedlig utarbeides ulike styringsrapporter; BMS, analyser, risikorapporter mv., og regnskapsmessig konsolidering med tilhørende internregnskap gjennomføres både månedlig og kvartalsvis. Både resultat-, balanseposter og noteopplysninger avstemmes mot regnskapssystem og tidligere rapporteringer.

Et ledd i internkontrollen knyttet til rapporteringen av årsregnskapet er samarbeidet med ekstern revisor og deres revisjon av konsernets regnskap.

Kvartalsregnskapene og årsregnskap behandles av bankens konsernledelse og revisjonsutvalget, før endelig behandling i styret. Årsregnskapet behandles i tillegg av generalforsamlingen.

Rapportering av internkontroll

Rapportering av internkontroll i Sparebanken Møre er organisert desentralt med avdeling Compliance som koordinerende enhet. Det gjennomføres årlig lederbekreftelse av internkontrollen hvor alle ledere på nivå 1, 2, 3 og 4 deltar.

Administrerende direktør har videre avlagt årlig rapport til styret vedrørende en samlet vurdering av risikosituasjonen, og en vurdering av om de etablerte internkontrollene fungerer.

Administrerende direktørs vurdering er at bankens etablerte internkontroller i stor grad er tilstrekkelige til å sikre etterlevelse av bankens strategier og ivareta bankens identifiserte risikoer på en forsvarlig måte. Der det er identifisert forhold som bør forbedres, er det iverksatt tiltak.

Styret har mottatt løpende rapportering om driften og risikosituasjonen gjennom året. Basert på mottatte rapporteringer mener styret at internkontrollen er forsvarlig ivaretatt i Sparebanken Møre.

BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR

Sparebanken Møre har en klar målsetting om å være en pådriver for bærekraftig utvikling. Styret har vedtatt konsernets bærekraftstrategi, og det er etablert egne handlingsplaner og tiltak i bankens seksjoner/

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

divisjoner for å integrere bærekraft og samfunnsansvar i konsernets virksomhet. Bærekraft er videre løftet frem som ett av fem hovedområder i konsernstrategien for perioden 2024-2027, og det ble i 2023 etablert egen avdeling for bærekraft for å styrke den operasjonelle kapasiteten på området.

Konsernet avlegger en årlig redegjørelse om samfunnsansvar i samsvar med regnskapsloven § 3-3c. Det rapporteres i henhold til rapporteringsstandarden GRI (Global Reporting Initiativ), GHG (GreenhouseGas Protocoll), TCFD (Task force for Climate related Financial Disclosures), Miljøfyrtårn og PRB (Principles for Responsible Banking).

Rapporteringen inneholder beskrivelser av mål, status og planer for bærekraftstemaer som er definert som de mest vesentlige for Sparebanken Møre. Rapporteringen inkluderer informasjon om hvordan Sparebanken Møre jobber for og ivaretar sitt ansvar innen menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold, det ytre miljø og bekjempelse av korrupsjon i forretningsstrategier, daglig drift og i forholdet til interessenter. Rapporten inkluderer også vår Aktivitet- og redegjørelsesplikt som definert i Likestillings- og diskrimineringsloven.

Bankens redegjørelse for bærekraft og samfunnsansvar finnes i eget kapittel i årsrapporten.

MEDARBEIDERE OG ARBEIDSMILJØ

Sparebanken Møre skal være en svært attraktiv arbeidsgiver, og medarbeiderne skal trives, være i utvikling og bidra til et godt arbeidsmiljø for alle. Dette skal blant annet oppnås gjennom personalpolitiske tiltak, involvering og utvikling av medarbeiderne og reflekterte tilbakemeldinger.

Resultatene fra arbeidsmiljøundersøkelsen viser høyt engasjement og tilfredshet blant ansatte. For 2023 ble AMU-score 8,1 på en skala fra 1-10, noe som gjenspeiler et svært godt arbeidsmiljø. Undersøkelsen viser at størstedelen av medarbeiderne er positive ambassadører for banken også utenfor arbeidstiden.

I 2023 ble det gjennomført en internrevisjon av bankens medarbeiderløfte. Tilbakemeldingen fra undersøkelsen er at bankens medarbeiderløfte fremstår som tilstrekkelig for å tiltrekke og beholde ansatte. Majoriteten av bankens ansatte er godt fornøyd med de fleste elementene i bankens medarbeiderløfte og opplever arbeidsmiljøet som godt. Dette henger sammen med høy score på bankens visjon, verdier og merkevare, samt at ansatte i stor grad er fornøyde med sin nærmeste leder.

Sparebanken Møre skal gjennom systematisk HMS-arbeid, god ledelse og godt arbeidsmiljø bidra til lavt jobbrelatert sykefravær. Sykefraværet har vært lavt over tid, og i 2023 var det på 4,06 prosent.

Les mer om bankens arbeid med kompetanseutvikling, samt om arbeidsforhold, likestilling og mangfold i bankens bærekraftrapport.

STYREANSVARSFORSIKRING

Sparebanken Møre har tegnet styreansvarsforsikring i forsikringsselskapet AIG. Sikrede er tidligere, nåværende eller fremtidige styremedlemmer, daglig leder og medlem av tilsvarende styreorgan i konsernet med datterselskaper. Kontinuitetsdato 1. januar 2008.

INTERN REVISJON

Internrevisjonens mandat er å gi en uavhengig vurdering av kvaliteten og effektiviteten av styring og kontroll, risikostyring og internkontroll, samt etterlevelse av relevante lover og forskrifter.

Konsernets internrevisjon har i 2023 vært utkontraktert til EY. Internrevisjonen rapporterer til risikoutvalget og styret. Det er utarbeidet plan for internrevisors arbeid som er vedtatt av styret. Risikoutvalget og styret har i 2023 mottatt regelmessige rapporter fra internrevisor i henhold til denne planen, og det er ikke avdekket vesentlige brudd på relevante lover eller forskrifter.

FORTSATT DRIFT

I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at forutsetningen for fortsatt drift er til stede, og at årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn for dette ligger konsernets langsiktige prognoser for de kommende år.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato som påvirker det avlagte årsregnskapet.

UTSIKTENE FREMOVER

Året 2023 ble nok et år preget av høy prisvekst og innstrammende pengepolitikk i vestlige industriland. I løpet av andre halvår opplevde vi imidlertid at prisveksten passerte toppen og kom noe ned igjen, både her hjemme i Norge og hos våre nærmeste handelspartnere.

Videre oppbremsing i det økonomiske aktivitetsnivået, kombinert med fallende inflasjonspress, har gjort både sentralbankene og rentemarkedet tryggere på at rentetoppen nå er nådd de fleste steder. Fokuset blant markedsaktørene har dermed gradvis skiftet over til tidspunktet for første rentekutt. Både i USA og euroområdet ventes det at rentenivået vil komme gradvis ned igjen i løpet av 2024.

Her hjemme har en svak norsk krone bidratt til ytterligere prispress. Kronekursen var derfor en av hovedårsakene til at Norges Bank økte styringsrenten til 4,5 prosent på rentemøtet i desember. I kjølvannet av rentehevingen har kronekursen styrket seg, noe som vil være med på å redusere prispresset framover i tid. Norges Banks seneste rentebane indikerer at styringsrenten blir liggende på dagens nivå i store deler av 2024, før den settes gradvis ned.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Produksjonen i norsk økonomi holder seg på et relativt høyt nivå, men innstrammingene i pengepolitikken bidrar til å dempe vekstutsiktene for det kommende året. Arbeidsledigheten i Norge er lav, men ventes å øke moderat. I desember var den registrerte arbeidsledigheten i Norge på 1,9 prosent av arbeidsstyrken, mens nivået i Møre og Romsdal var 1,7 prosent.

Selv om de overordnede tallene viser en utflating i det økonomiske aktivitetsnivået, er det stor forskjell i utviklingen mellom ulike næringer. Aktiviteten er særlig høy for bedrifter som er direkte og indirekte eksponert mot petroleumssektoren. Også andre eksportnæringer nyter imidlertid godt av en svak norsk krone, og opplever høy aktivitet. På den andre siden har utviklingen innenfor bygg og anlegg vært spesielt svak, blant annet som følge av en brå nedgang i boliginvesteringer de siste kvartalene.

Banken har en solid kapitalbase og god likviditet og vil også framover være en sterk og engasjert støttespiller for våre kunder. Fokus er hele tiden å ha god drift og lønnsomhet.

Bankens egenkapitalavkastning endte for 2023 på 14,0 prosent og kostnadsandelen på 39 prosent. I desember økte banken det langsiktige minimumsmålet for egenkapitalavkastning fra 11 prosent til 12 prosent. Samtidig ble den langsiktige målsetningen om en K/I på under 40 prosent opprettholdt.

TAKK

Styret vil takke de ansatte og tillitsvalgte i konsernet for deres gode bidrag i 2023. Styret vil også takke Sparebanken Møres kunder, investorer og øvrige forbindelser for det gode samarbeidet gjennom året.

Ålesund, 6. mars 2024

I STYRET FOR SPAREBANKEN MØRE

Roy Reite *STYRELEDER*	**Kåre Øyvind Vassdal** *STYRETS NESTLEDER*	**Jill Aasen**
Terje Bøe	**Bjørn Følstad**	**Marie Rekdal Hide**
Therese Monsås Langset		**Birgit Midtbust**

Trond Lars Nydal
ADM. DIREKTØR

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Resultat

KONSERN				MORBANK	
2022	**2023**	**(Mill. kroner)**	**Note**	**2023**	**2022**
2 730	4 916	Renteinntekter		3 492	1 970
1 213	3 016	Rentekostnader		1 825	715
1 517	1 900	Netto renteinntekter	15	1 667	1 255
248	258	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		257	247
34	42	Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		41	34
32	34	Andre driftsinntekter		50	45
246	250	Netto provisjons- og andre driftsinntekter	16	266	258
-7	45	Netto resultat fra finansielle instrumenter	17	197	255
239	295	Sum andre inntekter		463	513
1 756	2 195	Sum inntekter	4	2 130	1 768
430	482	Lønn m.v.	18 20	458	406
46	49	Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler	30 31 32	59	53
271	328	Andre driftskostnader	19 29 30 35	308	257
747	859	Sum driftskostnader		825	716
1 009	1 336	Resultat før tap		1 305	1 052
-4	-53	Tap på utlån, garantier m.v.	9 10	-68	-18
1 013	1 389	Resultat før skatt	4	1 373	1 070
236	334	Skattekostnad	21	296	195
777	1 055	Resultat for regnskapsåret		1 077	875
746	1 007	Tilordnet egenkapitaleiere		1 029	844
31	48	Tilordnet fondsobligasjonseiere		48	31
7,50	10,12	Resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	34	10,34	8,48
7,50	10,12	Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis (kroner) 1)	34	10,34	8,48

1) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbeviseiernes andel (49,7 %) av årets resultat som tilfaller egenkapitaleierne.

Utvidet resultat

KONSERN				MORBANK	
2022	**2023**	**(Mill. kroner)**	**Note**	**2023**	**2022**
777	1 055	Resultat for regnskapsåret		1 077	875
		Andre inntekter/kostnader som reverseres over ordinært resultat:			
30	-37	Verdiendring basisspreader		0	0
-6	8	Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	21	0	0
		Andre inntekter/kostnader som ikke reverseres over ordinært resultat:			
46	1	Estimatavvik pensjon	20	1	46
-12	0	Skatteeffekt av estimatavvik pensjon	21	0	-12
835	1 027	Totalresultat for regnskapsåret		1 078	909
804	979	Tilordnet egenkapitaleiere		1 030	878
31	48	Tilordnet fondsobligasjonseiere		48	31

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Balanse

Eiendeler

KONSERN				MORBANK	
31.12.2022	31.12.2023	(Mill. kroner)	Note	31.12.2023	31.12.2022
394	266	Kontanter og fordringer på Norges Bank		266	394
324	386	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid		387	324
37	533	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid		4 409	3 541
361	919	Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	29	4 796	3 865
76 078	81 572	Utlån til og fordringer på kunder	4 5 6 7 8 9 10 18 29	49 321	45 723
11 013	11 898	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	22 24	11 744	10 892
987	1 336	Finansielle derivater	25	937	643
246	217	Aksjer og andre verdipapirer	22 24	217	246
0	0	Eierinteresser i kredittinstitusjoner (datterselskap)		1 550	1 550
0	0	Eierinteresser i andre datterselskap		21	21
0	0	Sum eierinteresser i datterselskap	29	1 571	1 571
0	0	Utsatt skattefordel	21	0	0
56	59	Immaterielle eiendeler	32	58	55
12	16	Maskiner, inventar og transportmidler	31	16	12
190	190	Bygninger og andre faste eiendommer	30 31	137	139
202	206	Sum varige driftsmidler		153	151
47	59	Overfinansiering ytelsespensjonsordning		59	47
117	203	Andre eiendeler	33	203	117
89 501	96 735	Sum eiendeler	11 12 13 14 22 23 24	69 325	63 704

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Forpliktelser og egenkapital

KONSERN				MORBANK	
31.12.2022	31.12.2023	(Mill. kroner)	Note	31.12.2023	31.12.2022
436	926	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid		1 749	1 819
150	801	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid		801	150
586	1 727	Sum lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	29	2 550	1 969
31 611	32 788	Innskudd fra kunder uten avtalt løpetid		32 801	31 697
12 270	14 622	Innskudd fra kunder med avtalt løpetid		14 709	12 270
43 881	47 410	Sum innskudd fra kunder	4 6 18 28 29	47 510	43 967
34 236	36 170	Utstedte obligasjoner	22 23 24 26	7 859	7 429
752	603	Finansielle derivater	25	840	579
90	98	Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		93	86
26	28	Pensjonsforpliktelser	20	28	26
210	270	Betalbar skatt	21	268	180
26	4	Avsetninger på garantiansvar	9	4	26
106	161	Forpliktelse ved utsatt skatt	21	45	17
629	727	Andre forpliktelser	30	725	651
1 087	1 288	Sum avsetninger og andre forpliktelser		1 163	986
857	857	Ansvarlig lånekapital	23 27	857	857
81 399	88 055	Sum forpliktelser	11 12 13 14 22 23 24 26	60 779	55 787
989	989	Egenkapitalbevis	34	989	989
-3	-4	Beholdning av egne egenkapitalbevis	34	-4	-3
358	359	Overkurs		359	358
650	650	Fondsobligasjoner	27	650	650
1 994	1 994	Sum innskutt egenkapital		1 994	1 994
3 334	3 475	Grunnfondskapital		3 475	3 334
125	125	Gavefond		125	125
2 066	2 205	Utjevningsfond		2 205	2 066
16	-13	Kredittrisikoreserve finansielle forpliktelser		0	0
567	894	Annen egenkapital		747	398
6 108	6 686	Sum opptjent egenkapital		6 552	5 923
8 102	8 680	Sum egenkapital	3	8 546	7 917
89 501	96 735	Sum forpliktelser og egenkapital		69 325	63 704

Ålesund, 6. mars 2024
I STYRET FOR SPAREBANKEN MØRE

Roy Reite	Kåre Øyvind Vassdal	Jill Aasen	Therese Monsås Langset	Bjørn Følstad	Marie Rekdal Hide	Terje Bøe	Birgit Midtbust	Trond Lars Nydal
styreleder	styrets nestleder							adm. direktør

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Egenkapitaloppstilling

KONSERN 31.12.2023	Sum egen-kapital	Egenkapital-bevis	Overkurs	Fonds-obligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevnings-fond	Kredittrisiko-reserve finansielle forpliktelser	Annen egen-kapital
Egenkapital pr 31.12.2022 (note 3 og 34)	8 102	986	358	650	3 334	125	2 066	16	567
Endring egne egenkapitalbevis	-3	-1	1		-1		-2		
Utdelt utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	-198								-198
Utdelt utbyttemidler til lokalsamfunnet	-200								-200
Utstedt fondsobligasjon	0								
Innfridd fondsobligasjon	0								
Renter på utstedt fondsobligasjon	-48								-48
Egenkapital før årets resultatdisponering	7 653	985	359	650	3 333	125	2 064	16	121
Tilført grunnfondet	142				142				
Tilført utjevningsfondet	140						140		
Tilført fondsobligasjonseiere	48								48
Tilført annen egenkapital	-22								-22
Foreslått utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	371								371
Foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	376								376
Resultat for regnskapsåret	1 055	0	0	0	142	0	140	0	773
Verdiendring basisspreader	-37							-37	
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	8							8	
Estimatavvik pensjoner	1						1		
Skatteeffekt av estimatavvik pensjoner	0								
Sum andre inntekter og kostnader fra utvidet resultat	-28	0	0	0	0	0	1	-29	0
Totalresultat for regnskapsåret	1 027	0	0	0	142	0	141	-29	773
Egenkapital pr 31.12.2023 (note 3 og 34)	8 680	985	359	650	3 475	125	2 205	-13	894

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

KONSERN 31.12.2022	Sum egen-kapital	Egenkapital-bevis	Overkurs	Fonds-obligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevnings-fond	Kredittrisiko-reserve finansielle forpliktelser	Annen egen-kapital
Egenkapital pr 31.12.2021 (note 3 og 34)	7 570	987	357	599	3 094	125	1 831	-8	585
Endring egne egenkapitalbevis	-5	-1	1		-2		-3		
Utdelt utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	-158								-158
Utdelt utbyttemidler til lokalsamfunnet	-160								-160
Utstedt fondsobligasjon	400			400					
Innfridd fondsobligasjon	-349			-349					
Renter på utstedt fondsobligasjon	-31								-31
Egenkapital før årets resultatdisponering	7 267	986	358	650	3 092	125	1 828	-8	236
Tilført grunnfondet	225				225				
Tilført utjevningsfondet	221						221		
Tilført fondsobligasjonseiere	31								31
Tilført annen egenkapital	-98								-98
Foreslått utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	198								198
Foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	200								200
Resultat for regnskapsåret	777	0	0	0	225	0	221	0	331
Verdiendring basisspreader	30							30	
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	-6							-6	
Estimatavvik pensjoner	46				23		23		
Skatteeffekt av estimatavvik pensjoner	-12				-6		-6		
Sum andre inntekter og kostnader fra utvidet resultat	58	0	0	0	17	0	17	24	0
Totalresultat for regnskapsåret	835	0	0	0	242	0	238	24	331
Egenkapital pr 31.12.2022 (note 3 og 34)	8 102	986	358	650	3 334	125	2 066	16	567

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

MORBANK 31.12.2023	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2022 (note 3 og 34)	7 917	986	358	650	3 334	125	2 066	398
Endring egne egenkapitalbevis	-3	-1	1		-1		-2	
Utdelt utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	-198							-198
Utdelt utbyttemidler til lokalsamfunnet	-200							-200
Utstedt fondsobligasjon	0							
Innfridd fondsobligasjon	0							
Renter på utstedt fondsobligasjon	-48							-48
Egenkapital før årets resultatdisponering	7 468	985	359	650	3 333	125	2 064	-48
Tilført grunnfondet	142				142			
Tilført utjevningsfondet	140						140	
Tilført fondsobligasjonseiere	48							48
Foreslått utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	371							371
Foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	376							376
Resultat for regnskapsåret	1 077	0	0	0	142	0	140	795
Verdiendring basisspreader	0							
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	0							
Estimatavvik pensjoner	1						1	
Skatteeffekt av estimatavvik pensjoner	0							
Sum andre inntekter og kostnader fra utvidet resultat	1	0	0	0	0	0	1	0
Totalresultat for regnskapsåret	1 078	0	0	0	142	0	141	795
Egenkapital pr 31.12.2023 (note 3 og 34)	8 546	985	359	650	3 475	125	2 205	747

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

MORBANK 31.12.2022	Sum egenkapital	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjon	Grunnfond	Gavefond	Utjevningsfond	Annen egenkapital
Egenkapital pr 31.12.2021 (note 3 og 34)	7 311	987	357	599	3 094	125	1 831	318
Endring egne egenkapitalbevis	-5	-1	1		-2		-3	
Utdelt utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	-158							-158
Utdelt utbyttemidler til lokalsamfunnet	-160							-160
Utstedt fondsobligasjon	400			400				
Innfridd fondsobligasjon	-349			-349				
Renter på utstedt fondsobligasjon	-31							-31
Egenkapital før årets resultatdisponering	7 008	986	358	650	3 092	125	1 828	-31
Tilført grunnfondet	225				225			
Tilført utjevningsfondet	221						221	
Tilført fondsobligasjonseiere	31							31
Foreslått utbyttemidler til egenkapitalbeviseierne	198							198
Foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	200							200
Resultat for regnskapsåret	875	0	0	0	225	0	221	429
Verdiendring basisspreader	0							
Skatteeffekt av verdiendring basisspreader	0							
Estimatavvik pensjoner	46				23		23	
Skatteeffekt av estimatavvik pensjoner	-12				-6		-6	
Sum andre inntekter og kostnader fra utvidet resultat	34	0	0	0	17	0	17	0
Totalresultat for regnskapsåret	909	0	0	0	242	0	238	429
Egenkapital pr 31.12.2022 (note 3 og 34)	7 917	986	358	650	3 334	125	2 066	398

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Kontantstrømoppstilling

KONSERN				MORBANK	
2022	**2023**	(Mill. kroner)	**Note**	**2023**	**2022**
		Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
2 807	4 775	Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer	**15 16**	3 376	2 059
-580	-1 363	Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer	**15 16**	-1 399	-590
213	439	Renteinnbetalinger på sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer		429	210
11	1	Innbetalinger av utbytte og konsernbidrag	**17**	154	242
-630	-786	Driftsutbetalinger	**18 19 20 30**	-677	-577
-334	-210	Utbetalinger av skatt	**21**	-180	-200
506	-559	Netto inn-/utbetaling på utlån til og fordringer på andre finansinstitusjoner		-931	403
-5 169	-4 753	Netto inn-/utbetaling av nedbetalingslån/leasing til kunder		-3 408	-3 874
-966	-688	Netto inn-/utbetaling av benyttede rammekreditter		-148	-750
2 028	3 529	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		3 543	2 097
13 502	11 401	Innbetaling ved salg av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer		9 391	10 087
-14 687	-12 840	Utbetaling ved kjøp av sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer		-10 134	-11 104
-3 299	-1 054	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		16	-1 997
		Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
0	0	Innbetaling ved salg av driftsmidler m.v.	**31 32**	0	0
-35	-41	Utbetaling ved tilgang av driftsmidler m.v.	**31 32**	-41	-35
86	-159	Netto inn-/utbetaling av øvrige eiendeler	**32 33**	-169	86
51	-200	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-210	51
		Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
-702	-1 676	Renteutbetalinger på utstedte verdipapirer og ansvarlig lånekapital		-447	-186
-394	1 140	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra Norges Bank og andre finansinstitusjoner		580	92
8 224	8 392	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	**26 27**	4 396	3 305
-3 546	-5 786	Utbetaling ved innløsning av verdipapirgjeld	**26 27**	-3 558	-897
-158	-198	Utbetalinger av utbytte	**34**	-198	-158
-230	-698	Netto inn-/utbetaling av øvrig gjeld	**20**	-659	-264
-349	0	Utbetaling ved innløsning av fondsobligasjon		0	-349
400	0	Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjon		0	400
-31	-48	Betalte renter på utstedt fondsobligasjon	**27**	-48	-31
3 214	1 126	Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		66	1 912
-34	-128	Netto endring likvider		-128	-34
428	394	Likviditetsbeholdning 01.01		394	428
394	266	Likviditetsbeholdning 31.12		266	394

Kontantstrømoppstillingen viser innbetalinger og utbetalinger av kontanter og kontantekvivalenter gjennom året. Oppstillingen er utarbeidet i henhold til direktemetoden. Kontantstrømmene er klassifisert som operasjonelle aktiviteter, investeringsaktiviteter eller finansieringsaktiviteter. Balansepostene er justert for effekter av valutakursendringer. Kontanter er definert som kontanter og fordringer på Norges Bank.
For spesifikasjon av konsernets finansieringsaktiviteter, se note 26 og 27.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Noter

1 Regnskapsprinsipper

1.1 GENERELLE OPPLYSNINGER

Sparebanken Møre, som er konsernets morselskap, er en sparebank registrert i Norge. Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs.

Konsernet består av morbanken Sparebanken Møre, samt datterselskapene Møre Boligkreditt AS, Møre Eiendomsmegling AS, Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS

Konsernet Sparebanken Møre tilbyr banktjenester for personmarked og næringsliv, samt eiendomsmegling gjennom et utstrakt kontornett på Nordvestlandet, som er definert som geografisk hjemmemarked.

Selskapets hovedkontor er lokalisert i Kipervikgata 6, 6003 Ålesund, Norge.

Tall presenteres i MNOK dersom ikke annet er angitt.

Årsregnskapet er behandlet og vedtatt i styremøte 6. mars 2024 og er planlagt behandlet av generalforsamlingen 3. april 2024.

Konsernets virksomhet er beskrevet i note 4.

1.2 REGNSKAPSPRINSIPPER

Konsernregnskapet og selskapsregnskapet til Sparebanken Møre er utarbeidet i overensstemmelse med internasjonale regnskapsstandarder, International Financial Reporting Standards (IFRS®), som fastsatt av International Accounting Standards Board, og godkjent av EU pr 31. desember 2023.

Hvordan konsernets regnskapsprinsipper skal leses:
Sparebanken Møre beskriver regnskapsprinsipper og prinsippvalg i tilknytning til de aktuelle notene som prinsippene omhandler. Se tabellen under for oversikt over i hvilken note de ulike prinsippene er beskrevet, samt henvisning til aktuelle og viktige IFRS-standarder.

Regnskapsprinsipp	Note	IFRS-standard
Nedskrivninger	Note 9 Tap på utlån og garantier	IFRS 9, IFRS 7
Finansielle derivater	Note 25 Finansielle derivater	IFRS 9, IFRS 7, IFRS 13
Sikring	Note 26 Verdipapirgjeld	IFRS 9, IFRS 7
Klassifisering av fin.instr.	Note 22 Klassifikasjon av finansielle instrument	IFRS 9, IFRS 7
Amortisert kost	Note 23 Finansielle instrument til amortisert kost	IFRS 9, IFRS 7
Virkelig verdi	Note 24 Finansielle instrument til virkelig verdi	IFRS 9, IFRS 13, IFRS 7
Driftssegmenter	Note 4 Driftssegmenter	IFRS 8
Inntektsføring	Note 16 Netto provisjons- og andre inntekter	IFRS 15, IFRS 9
Leieavtaler	Note 30 Leieavtaler	IFRS 16
Pensjon	Note 20 Pensjon	IAS 19
Varige driftsmidler	Note 31 Varige driftsmidler	IAS 16, IAS 36
Immaterielle eiendeler	Note 32 Immaterielle eiendeler	IAS 38, IAS 36
Skatt	Note 21 Skatt	IAS 12
Egenkapital	Note 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur	IAS 1
Hendelser etter balansedagen	Note 36 Hendelser etter balansedagen	IAS 10

Målegrunnlag
Målegrunnlaget for utarbeidelse av finansregnskapet er historisk kost, med unntak av følgende poster (AC = amortisert kost. FVPL = virkelig verdi over ordinært resultat):

EIENDELER	Kategori
Kontanter og fordringer på Norges Bank	AC
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	AC
Utlån til og fordringer på kunder	AC/FVPL
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	FVPL
Finansielle derivater	FVPL
Aksjer og andre verdipapirer	FVPL

GJELD	Kategori
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	AC
Innskudd fra kunder	AC/FVPL
Utstedte obligasjoner	AC
Finansielle derivater	FVPL
Ansvarlig lånekapital	AC

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Konsolidering
Konsernregnskapet omfatter Sparebanken Møre og alle selskap der Sparebanken Møre har kontroll.

Investeringer i datterselskaper er i morbankens regnskap vurdert til kost.

Endringer i regnskapsprinsipper
Etter endringene i IAS 1 «Presentasjon av finansregnskap» i 2023, har vi oppdatert vår presentasjon for å samsvare med det reviderte kravet fra å detaljere «vesentlige regnskapsprinsipper» til å gi «vesentlig informasjon om regnskapsprinsipper». Denne endringen understreker viktigheten av å tilby målrettet og relevant informasjon om regnskapsprinsipper som er avgjørende for å forstå regnskapet.

På tidspunkt for avleggelse av konsernregnskapet er det ikke vedtatt noen standarder eller fortolkninger hvor ikrafttredelsestidspunkt er frem i tid med vesentlig betydning for den finansielle stilling eller resultat for konsernet Sparebanken Møre.

IASB har i sine årlige forbedringsprosjekter gjort mindre endringer i en rekke standarder. Ingen av disse endringene er vurdert å ha vesentlige betydning for den finansielle stilling eller resultat for konsernet Sparebanken Møre.

1.3 VALUTA
Konsernet presenterer sitt regnskap i norske kroner (NOK). Morbanken med datterselskaper har NOK som funksjonell valuta.

1.4 BRUK AV ESTIMATER VED UTARBEIDELSEN AV ÅRSREGNSKAPET
Enkelte regnskapsprinsipper anses som spesielt viktige for å belyse konsernets finansielle stilling fordi det kreves at ledelsen gjør vanskelige eller subjektive vurderinger og fastsetter estimater som i hovedsak relaterer seg til saker som er usikre i utgangspunktet.

Ledelsen vurderer at de viktigste områdene som det er knyttet kritiske estimater og forutsetninger til er:

Forventet tap på utlån
Måling av Expected Credit Loss – forventet kredittap (ECL) i henhold til IFRS 9 krever vurdering av når det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko og ved fastsettelse av nivået på verdifall, særlig med hensyn til estimeringen av beløp og tidspunkt for fremtidige kontantstrømmer og sikkerhetsverdier. Disse estimatene er drevet av en rekke faktorer, der endringer kan resultere i ulike nivåer av avsetninger for forventet tap.

Vurderinger:
Kredittrisikovurdering: En nøkkelvurdering innebærer å bedømme om det har skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko, noe som utløser målingen av finansielle eiendeler ved en livstids ECL i stedet for en 12-måneders ECL. Denne vurderingen er basert på konsernets interne kredittvurderingsmodell, som tildeler sannsynligheter for mislighold (PD).

Utvikling av ECL-modellen: Vurderinger gjøres i utviklingen av ECL-modellen, inkludert valg av formler og variable inndata, samt bestemmelse av sammenhenger mellom makroøkonomiske scenarioer og økonomiske indikatorer (f.eks. arbeidsledighetsnivåer, verdier av sikkerhet) og deres innvirkning på PD, eksponering ved mislighold (EAD), og tap gitt mislighold (LGD).

Estimater:
Fremtidige kontantstrømmer og verdier av sikkerhet: Det er estimatusikkerhet ved forutsigelse av mengden og tidspunktet for fremtidige kontantstrømmer og verdsettelse av sikkerhet, påvirket av endringer i makroøkonomiske faktorer.

Makroøkonomiske scenarioer: Valg av fremtidsrettede makroøkonomiske scenarioer og tildeling av sannsynlighetsvektinger innebærer estimatusikkerhet på grunn av den iboende uforutsigbarheten av økonomiske forhold og deres innvirkning på PD, LGD og EAD.

ECL-modellen til Sparebanken Møre er basert på konsernets interne rangeringsbaserte (IRB) parametere og inkorporerer komplekse modeller med tallrike underliggende antakelser om variable inndata og deres gjensidige avhengigheter. Elementene i ECL-modellen som anses som regnskapsmessige vurderinger og estimater, inkluderer den interne kredittvurderingsmodellen, kriterier for vesentlig økning i kredittrisiko, modellutvikling, og koblingen av makroøkonomiske scenarioer til økonomiske inndata som påvirker kredittrisikoparametere.

Konsernet vurderer kontinuerlig disse vurderingene og estimatene basert på tilgjengelige historiske data og fremtidsrettet informasjon, og ser at faktiske resultater kan variere, noe som fører til potensielle justeringer i fremtidige perioder.

Ytterligere informasjon om tapsmodell, foretatte tapsberegninger og tilknyttede sensitiviteter fremgår av note 9.

Virkelig verdi på finansielle instrumenter – herunder derivater
For finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked benyttes ulike verdsettelsesmetoder for å fastsette virkelig verdi. Ytterligere informasjon, samt beskrivelse av teknikkene gis i note 24. Det henvises også til notene 11-14 og 22-27 som omhandler finansielle instrumenter.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

2 Risikostyring

Strategi

Sparebanken Møres langsiktige strategiske utvikling og måloppnåelse støttes ved god risiko- og kapitalstyring. Overordnet formål med risikostyring og kontroll er å sikre at man oppnår fastsatte mål, sikre effektiv drift, håndtering av risikoer som kan hindre oppnåelse av forretningsmessige mål, sikre intern og ekstern rapportering av høy kvalitet, og sikre at konsernet opererer i samsvar med relevante lover, regler og interne retningslinjer. Å ta risiko er et grunnleggende trekk ved å drive bankvirksomhet, og risikostyring er således et sentralt område i den daglige driften og i styrets løpende fokus.

Styret i Sparebanken Møre har vedtatt overordnede retningslinjer for styring og kontroll i konsernet. Konsernet skal ha lav til moderat risikoprofil, hvor inntjeningen skal være et produkt av kunderelaterte aktiviteter, og ikke finansiell risikotaking. Det er videre vedtatt egne strategier for hvert vesentlige risikoområde; kredittrisiko, motpartsrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. Risikostrategiene vedtas av styret, og revideres minimum årlig eller når spesielle forhold skulle tilsi det. Konsernet har etablert en oppfølgings- og kontrollstruktur som skal sørge for at strategisk plans overordnede rammeverk blir overholdt.

Bedriftskultur, organisering og ansvar

Risikostyringsprosessen er fundert på bankens og konsernets bedriftskultur. Denne inkluderer ledelsesfilosofi, lederstil og menneskene i organisasjonen. De ansattes integritet, verdigrunnlag og etiske holdninger er fundamentale elementer i en velfungerende bedriftskultur. Velutviklede kontroll- og styringstiltak kan ikke kompensere for en dårlig bedriftskultur. Med bakgrunn i dette har Sparebanken Møre etablert klare etiske retningslinjer og et tydelig verdigrunnlag som er godt kommunisert i hele organisasjonen.

Sparebanken Møre er organisert i tre forsvarslinjer.

1. Alle virksomhet/operativ- og støtteenheter utenom seksjon Risikostyring og Compliance anses som første forsvarslinje.
2. Andre forsvarslinje for håndtering av risiko i konsernet ivaretas av Seksjon Risikostyring og Compliance.
3. Tredje forsvarslinje er internrevisor som er uavhengig av administrasjonen

Målsettingen med organiseringen er å bidra til styring og kontroll av konsernets virksomhet og sikre tilstrekkelig ansvarsdeling mellom foretakets virksomhetsområder for derigjennom forhindrer interessekonflikter.

Høy kvalitet på foretakets tre forsvarslinjer er avgjørende for effektiv styring og kontroll. Svakheter i forsvarslinjene øker risikoen for at alvorlige sårbarheter ikke avdekkes. For å sikre at de tre forsvarslinjene fungerer etter hensikten, må funksjonene i 2. og 3. forsvarslinje være uavhengig av områdene og enhetene de kontrollerer.

Forsvarslinjene rapporterer direkte til ledelsen og/eller styret. Innenfor alle tre forsvarslinjer skal hensiktsmessige interne kontrollprosedyrer, mekanismer og prosesser utformes, utvikles, vedlikeholdes og evalueres.

Sparebanken Møre legger vekt på uavhengighet i risikostyringen. Ansvaret for, og gjennomføringen av risikostyring og kontroll er derfor delt mellom styret, ledelsen og ulike forretningsenheter/operative ledere.

Styret i Sparebanken Møre har det overordnede ansvaret for å påse at banken og konsernet har en kapitaldekning som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og konsernets virksomhet, samt sørge for at Sparebanken Møre er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret skal videre påse at risikostyringen og internkontrollen er god og systematisk, og at dette er etablert i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, eksterne og interne retningslinjer. Styret fastsetter videre prinsippene og retningslinjene for risikostyring og internkontroll for de ulike aktivitetsnivåene.

Revisjons- og risikoutvalgene velges av og blant styrets medlemmer. Utvalgene er underutvalg av styret, hvis formål er å foreta mer grundige vurderinger av utpekte saksområder og rapportere resultatet til styret. Revisjons- og risikoutvalgene skal se til at institusjonen har en uavhengig og effektiv ekstern og intern revisjon og en tilfredsstillende regnskapsrapportering og risikohåndtering i samsvar med lover og forskrifter.

Administrerende direktør har ansvar for at det er etablert en forsvarlig risikostyring og internkontroll på basis av vurderinger, prinsippfastsettelse og retningslinjer fastsatt av styret. Administrerende direktør er ansvarlig for at det etableres et godt kontrollmiljø på alle nivå i banken, og skal gjennomføre en løpende oppfølging av endringer i bankens risikoer, og påse at disse er forsvarlig ivaretatt i samsvar med styrets retningslinjer. Administrerende direktør skal sørge for at bankens risikostyring og internkontroll er dokumentert i henhold til gjeldende lover, regler, forskrifter og vedtekter, og skal minst én gang i året utarbeide en samlet vurdering av risikosituasjonen, som skal forelegges styret til behandling.

Avdeling Risikostyring har ansvar for å utarbeide systemer, retningslinjer og prosedyrer for å identifisere, måle, rapportere og følge opp bankens viktigste iboende risikoer. Avdelingen har ansvaret for å sørge for at Sparebanken Møres totale risikoeksponering blir rapportert til administrerende direktør og styret, herunder resultater av gjennomførte stresstester. Videre har avdelingen det koordinerende hovedansvaret for konsernets IRB-system. Funksjonen er en sentral premissleverandør og rådgiver i strategiprosessen knyttet til risikovurderinger, risikotoleranse og operasjonalisering av bankens overordnede mål med hensyn til risikoer. Avdelingen har også ansvar for arbeidet med ICAAP, Gjenopprettingsplanen og bankens krisehåndterbarhet. Avdelingen inngår i Seksjon Risikostyring og Compliance som rapporterer direkte til administrerende direktør.

I henhold til krav i finansforetaksloven har Sparebanken Møre en compliance-funksjon. Sparebanken Møres styre vedtar årlig egen complianceinstruks, og det utarbeides en årlig arbeids- og handlingsplan for funksjonen. Avdelingen har ansvar for å koordinere årlig internkontrollbekreftelser fra de operative lederne. Compliance-ansvarlig rapporterer til Sparebanken Møres administrerende direktør, men er organisatorisk underlagt leder for Seksjon Risikostyring og Compliance.

Avdeling Økonomi og Regnskap har ansvaret for konsernets samlede økonomistyring/-rapportering og regnskapsrapportering, og inngår i Seksjon Økonomi og Finans.

Sparebanken Møres operative ledere på vesentlige virksomhetsområder skal aktivt engasjere seg i prosessen rundt vurderingen av om etablert risikostyring og internkontroll blir gjennomført som forutsatt. Det legges til grunn at ledere på alle plan i organisasjonen overvåker vedtatte kontrolltiltak innenfor sitt ansvarsområde.

Sparebanken Møres kredittkomité behandler større engasjement og saker av spesiell karakter, og skal avgi en uavhengig innstilling til fullmaktshaver. Kredittkomiteen legger særskilt vekt på å avdekke risiko i tilknytning til den enkelte søknad og gjennomfører en egen vurdering av kredittrisiko. I tillegg til dette vurderes det om det enkelte engasjement er i henhold til konsernets kredittrisikostrategi, kredittpolitikk, bevilgningsreglement og kredittbehandlingsrutiner.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter

KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer

MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko

LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko

RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt

BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler

ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

Internrevisor er en overvåkningsinstitusjon som, uavhengig av administrasjonen for øvrig, foretar systematiske risikovurderinger, kontroller og undersøkelser av Sparebanken Møres internkontroll for å vurdere om den virker hensiktsmessig og betryggende. Bankens styre godkjenner internrevisjonens ressurser og årsplaner. Internrevisor skal også diskutere plan og omfang av revisjonsarbeidet med revisjons- og risikoutvalget. Internrevisjonen i Sparebanken Møre er utkontraktert til EY.

Kapitalstruktur

Sparebanken Møres kapital er sammensatt ut fra flere hensyn. De viktigste er konsernets størrelse, det internasjonalt rettede næringslivet på Nordvestlandet og et stabilt marked for langsiktig funding. Videre er konsernets langsiktige strategiske plan, og dens innvirkning, vesentlig i forhold til hvilken kapitalstruktur Sparebanken Møre skal ha.

Vurdering av risikoprofil, kapitalbehov og lønnsomhet bygger til enhver tid på Sparebanken Møres langsiktige strategiske plan. Det gjennomføres en beregning av konsernets kapitalbehov minst ved årlig ICAAP. Sparebanken Møre skal ha et kapitaliseringsnivå som samsvarer med konsernets aksepterte risikotoleranse. I Gjenopprettingsplanen klargjøres samtidig alternativer som konsernet kan gjennomføre dersom kapitaldekningen kommer under stress. Alternativene listes i prioritert rekkefølge, med beskrivelse av tiltak, samt angivelse av planlagt iverksettelse om nødvendig.

Sparebanken Møre har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir god og stabil avkastning på egenkapitalen. Resultatene skal sikre eierne av egenkapitalen en konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalen. Egenkapitaleiernes andel av nettoresultatet som avsettes til utbyttemidler, tilpasses egenkapitalsituasjonen. Sparebanken Møres resultatdisponeringer skal påse at alle egenkapitaleierne sikres likebehandling.

Kapitaldekningsregelverket

Kapitaldekningsregelverket har som formål å styrke stabiliteten i det finansielle systemet gjennom mer risikosensitivt kapitalkrav, bedre risikostyring og kontroll, tettere tilsyn og mer informasjon til markedet.

Kapitaldekningsforskriften bygger på tre pilarer:
- Pilar I – Minimumskrav til ansvarlig kapital
- Pilar II – Vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging (ICAAP)
- Pilar III – Offentliggjøring av informasjon

Sparebanken Møres kapitaldekning er beregnet i henhold til grunnleggende IRB-metode for kredittrisiko. Beregninger knyttet til markedsrisiko baseres på standardmetoden og for operasjonell risiko på basismetoden. Styret i Sparebanken Møre legger til grunn at konsernet skal være godt kapitalisert, både under lavkonjunkturer og høykonjunkturer. Kapitalvurderinger (ICAAP) gjennomføres årlig, og konsernets kapitalstrategi er basert på risiko i virksomheten, hvor effekten av ulike stresscenarioer er tatt hensyn til.

Det vises også til note 3 Kapitaldekning for ytterligere beskrivelser, samt kommentarer relatert til endringer i regelverket.

Risikoeksponering og strategisk risikostyring

Sparebanken Møre eksponeres for flere ulike typer risikoer. De viktigste risikoområdene er:

- Kredittrisiko: Konsernets største risikoområde. Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Inkludert i dette risikoområdet er også motpartsrisiko og konsentrasjonsrisiko
- Markedsrisiko: Risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser og renter
- Likviditetsrisiko: Risiko for at konsernet ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på institusjonens kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid
- Operasjonell risiko: Risiko for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser

Sparebanken Møre forsøker å ta hensyn til samspillet mellom de ulike risikoområdene ved fastsettelse av risikotoleranse for de ulike risikoområdene. Overordnet er det de interne forhold, rammebetingelser, kundegrunnlag mv. i konsernet som danner grunnlag for hvilken overordnet risikoeksponering man ønsker å legge til grunn.

Basert på evaluering av risikoprofil, styring og kontroll legger Sparebanken Møre følgende overordnet risikotoleranse til grunn for de ulike risikoområdene:

- Kredittrisiko: Det aksepteres moderat risiko
- Markedsrisiko: Det aksepteres lav risiko
- Likviditetsrisiko: Det aksepteres moderat risiko
- Operasjonell risiko: Det aksepteres lav til moderat risiko

Kredittrisiko

Kredittrisiko representerer Sparebanken Møres største risikoområde. Inkludert i dette risikoområdet inngår også motpartsrisiko og konsentrasjonsrisiko. Konsernet eksponeres for denne risikoformen gjennom utlån til privatmarkeds- og næringslivskunder, samt gjennom aktiviteter i Sparebanken Møres Seksjon Økonomi og Finans.

Kredittrisikostrategien fokuserer på risikosensitive rammer som er satt sammen slik at de på en mest hensiktsmessig og effektiv måte styrer konsernets risikoprofil på kredittområdet. Videre er det etablert rammer, retningslinjer og fullmaktsreglement som bygger opp under Sparebanken Møres kredittrisikostrategi og langsiktige strategiske plan.

Sparebanken Møres kjerneverdier er «Nær, Engasjert og Handlekraftig». Disse verdiene skal reflekteres i alle kontaktpunkt med markedet, skape merverdi for kundene og bidra til å skape en positiv oppfatning av Sparebanken Møre. Kredittpolitikken skal videre fremme en kredittkultur der kredittverdighet sees i et langsiktig perspektiv, der generelle og bransjemessige konjunktursvingninger tas hensyn til. Sparebanken Møre skal fremstå med høy etisk standard, og skal ikke bli forbundet med aktiviteter, kunder eller bransjer med tvilsomt renommé. Konsernet er åpent for alle typer kunder innenfor definerte markedsområder, og det skal ikke finne sted diskriminering basert på kundens alder, kjønn, nasjonalitet, religion eller sivil status.

Sparebanken Møres geografiske kjerneområde er Nordvestlandet. Det er likevel adgang til å gi finansiell bistand til investeringer/etableringer utenfor kjerneområdet når dette eiermessig er knyttet til enkeltpersoner eller selskaper i/fra Nordvestlandet. Som et ledd i en bevisst diversifisering av porteføljen i forhold til bransje eller geografisk eksponering vil det også kunne vurderes engasjement utenfor konsernets markedsområde. Ved slike tilfeller stiller konsernets strategi klare rammer for maksimalt risikonivå ved det enkelte engasjement.

Avdeling Risikostyring har etablert månedlige porteføljestyringsrapporter som sikrer at eventuelle avvik fra de strategiske målene fastsatt i kredittrisikostrategien blir avdekket. Ledere for henholdsvis næringsliv og personmarked har et selvstendig ansvar for den løpende overvåkningen av status, for å avdekke avvik i forhold til de samme strategiske målene, og for å iverksette tiltak ved eventuelle avvik.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Styret er ansvarlig for konsernets innvilgelse av lån og kreditter. Innenfor visse rammer delegeres fullmakt til administrerende direktør for det operasjonelle ansvaret for beslutning i kredittsakene. Innenfor sine fullmakter kan igjen administrerende direktør videre delegere fullmakter. Bevilgningsfullmaktene er personlige og er gradert etter kriterier som størrelse på bevilgning, engasjementsgrense (næringsliv), kundens totale lånegjeld (personmarked), samt risikoklasse. Fullmaktene er videre knyttet til stillingsnivå.

Sparebanken Møre benytter aktivt interne rapporter for å overvåke nivå og utvikling av konsernets kredittportefølje. Hver enkelt medarbeider med kundeansvar har tilgang til rapporter som viser status og utvikling i sin porteføljes kredittrisiko. Rapportene er hierarkisk oppbygd slik at ledelsen i banken kan følge utviklingen innenfor sitt ansvarsområde. Rapporteringene benyttes også til analyser av kunder, porteføljer og bransjer.

Konsernet har utarbeidet egne risikomodeller for næringslivssegmentet og personmarkedet som benyttes i månedlig måling og rapportering av kredittrisiko. Det er også utviklet egne søknadsscoremodeller for de to kundesegmentene som benyttes i kredittinnvilgelsesprosessen. Banken har godkjennelse til å benytte interne modeller i sin risikostyring og kapitalberegning (IRB), og fikk i 2015 tillatelse til å benytte grunnleggende IRB-metode.

Det er hovedsakelig tre sentrale parametere innenfor kredittrisiko som modelleres:

1. Sannsynlighet for mislighold (PD): PD beregnes pr kunde og angir sannsynlighet for at kunden skal misligholde sitt engasjement i løpet av de neste 12 måneder. Hver kunde får beregnet sin PD basert på statistiske modeller som benytter variabler av både ekstern og bankintern informasjon, i form av både finansielle nøkkeltall og ikke-finansielle kriterier.
2. Tapsgrad ved mislighold (LGD): LGD angir hvor stor andel av engasjementet som forventes tapt ved mislighold. Vurderingene tar hensyn til verdier på kundens stilte sikkerheter, og de kostnader som vil oppstå ved inndrivelse av misligholdte engasjementer.
3. Forventet eksponering ved mislighold (EAD): EAD angir hvilken eksponering som forventes på et engasjement hvis og når dette går i mislighold.

De omtalte parameterne danner grunnlag for beregning av forventet tap (EL) og inngår i beregningen av økonomisk kapital. Ved å klassifisere kundene etter sannsynlighet for mislighold, samt beregne forventet tap og behovet for økonomisk kapital på kundenivå, får konsernet informasjon om nivået og utviklingen i den samlede kredittrisikoen i totalporteføljen. Egne migrasjonsanalyser viser utviklingen av antall kunder og EAD mellom ulike risikoklasser i ulike perioder.

Et engasjement defineres som misligholdt og kredittforringet (non-performing) etter kapitaldekningsregelverket dersom et krav er forfalt med mer enn 90 dager og beløpet det høyeste av 1 % av balanseført eksponering (lån og uttrukket kreditt) og 1 000 kroner for massemarked og 2 000 kr for foretak. Brudd på covenants kan også utløse mislighold. Misligholdsdefinisjonen er lik den som benyttes for å beregne forventet tap etter IFRS 9.

Treasuryrisiko

Treasuryrisiko er en del av den totale kredittrisikoen i Sparebanken Møre. Det er definert styrevedtatte rammer for hvilken kreditteksponering konsernet kan ha innen dette området.

Kreditteksponering er knyttet til obligasjoner og sertifikat i konsernets likviditetsreserveportefølje, kortsiktige utlån til andre banker, herunder kontohold i utenlandske banker, og eksponering i forbindelse med finansielle derivater som er inngått for å nøytralisere en allerede aktuell rente- og valutarisiko banken har påtatt seg. Porteføljen består av velrenommerte relasjoner i inn- og utland. Kredittkvaliteten er vurdert å være høy, hovedsakelig som følge av eksponeringer mot utstedere med høy rating og lav kapitalvekt. Det vises til note 7 for en oversikt over kredittkvaliteten på konsernets likviditetsportefølje.

Sparebanken Møre sin policy er at spesielt i forhold til plasseringer i internasjonale banker og andre debitorer utenom Norge, skal konsernet legge til grunn vurderinger utført av de offisielle ratingbyråene. Kredittrisikoen skal være på et minimum, og om motparter blir satt på «negative outlook» eller får nedgradert rating gjennomføres det en ny vurdering i Sparebanken Møre knyttet til eksisterende kredittlinjer. Om nødvendig skal kredittlinje, og eventuell eksponering, reduseres eller fjernes.

Treasuryrisiko sees også i sammenheng med likviditetsindikatorene LCR og NSFR. Regelverket for LCR har medført en vridning mot lavere risikovektede motparter, slik som blant annet stats- og statsgaranterte papirer, samt obligasjoner med fortrinnsrett (OmF).

I preklassifiseringen av motpartsbanker legges det vekt på å vurdere de som Sparebanken Møre har et gjensidig (resiprositet) og langt forretningsmessig forhold til. Det er i tillegg behov for å ha tilstrekkelig konkurranse om de produkter og instrumenter det handles i, samt at konsernet skal være markedsmessig og geografisk diversifisert.

Dersom det skjer endringer i rammebetingelser, marked, økonomisk utvikling eller i Sparebanken Møres aktiviteter som har vesentlig innvirkning på konsernets risikoposisjon skal det vurderes og eventuelt settes begrensninger for investeringsmulighetene. I dette ligger for eksempel å ikke investere i enkeltland, grupper av land, enkeltmotparter, motparter med visse karakteristika mv.

Sparebanken Møre og Møre Boligkreditt AS stiller krav om inngåelse av CSA-avtale (Credit Support Annex) før derivathandel mot enhver motpart. CSA-avtaler er en del av en ISDA-avtale og bidrar til å regulere motpartsrisiko knyttet til endringer i markedsforhold. Dette gir Sparebanken Møre sikkerhet for en gitt eksponering, og avtalen med motpart definerer når pant skal overføres mellom partene. Sparebanken Møre praktiserer kontantpant mot sine motparter. Markedsverdien av alle derivater inngått mellom Sparebanken Møre og motparten avregnes i henhold til de ulike CSA-avtalene, og motpartsrisikoen vil da i stor grad elimineres. EMIR – European Market Infrastructure Regulation – skal sikre regulering og kontroll med markedet for derivater som handles utenfor regulerte markeder gjennom krav til innberetning til transaksjonsregistre og krav til avregning (clearing) gjennom sentrale motparter (CCP). Sparebanken Møre har inngått avtale med SEB som clearing broker, og clearer derivat gjennom London Clearing House.

Markedsrisiko

Sparebanken Møres markedsrisiko styres gjennom definerte posisjonsrammer for hvert risikoområde. Styring av markedsrisiko er nedfelt i Sparebanken Møres markedsrisikostrategi. Strategien vedtas av styret, og gir de overordnede føringene for konsernets aktiviteter i kapitalmarkedet, herunder rammer for Sparebanken Møres samlede eksponeringer innenfor valuta, renter og aksjer.

Konsernets markedsrisiko kan splittes i følgende elementer:

- **Renterisiko:** Består av markedsrisiko knyttet til posisjoner i rentebærende finansielle instrumenter, herunder derivater med renteinstrumenter som underliggende. Renterisiko knyttet til likviditetsporteføljen, samt sik-

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

ringsforretninger knyttet til denne, vurderes særskilt og har egen risikoramme. Det vises til note 12 for konsernets renterisiko.

- **Aksjerisiko:** Består av markedsrisiko knyttet til posisjoner i egenkapitalinstrumenter. Aksjer i datterselskap er ikke inkludert. Sparebanken Møre har ingen handelsportefølje. Sparebanken Møres finansielle risiko vurderes å være lav.
- **Valutarisiko:** Består av risikoen for tap når valutakursene endres. Alle finansielle instrumenter og øvrige posisjoner med valutarisiko blir inkludert i vurderingen. Valutarisiko knyttet til bankporteføljen, det vil si valutarisiko som oppstår som et resultat av sikring av kundehandler, herunder utlån-/innskuddsvirksomhet, vurderes særskilt og har et eget sett av risikorammer.

Sparebanken Møres eksponering for valutarisiko fremkommer som følge av mismatch mellom underliggende forretninger og sikringsforretninger, samt nødvendig beholdning på konsernets arbeidskonti i utenlandske banker. Endringer i markedskurser medfører endringer i verdien av Sparebanken Møres valutaposisjon. Valutaposisjonen inneholder også Sparebanken Møres kassabeholdning av sedler i utenlandsk valuta. Sparebanken Møre har ikke handelsportefølje i FX-kontrakter. Sparebanken Møres valutarisiko er lav og godt innenfor de grenser som er angitt i forskrift. Det vises til note 13 for konsernets valutarisiko.

- Spreadrisiko: Defineres som risikoen for endringer i markedsverdi av obligasjoner og engasjementer som følge av generelle endringer i kredittspreader.
- Total markedsrisiko: Den samlede risikovurderingen fremkommer ved å sammenstille vurderingene fra områdene renter, aksjer og valuta. Finanstilsynets metodikk på dette området legges til grunn for å vurdere det samlede markedsrisikoområdet. Vurderingene baseres på tre ulike risikofaktorer:
  - Eksponering
  - Risikospredning
  - Markedslikviditet

Det tas ikke hensyn til eventuelle diversifiseringseffekter mellom aktivaklassene.

Styret godkjenner hvert år en totalramme for Sparebanken Møres markedsrisiko. Rammene er tilpasset konsernets aktivitetsnivå og risikotoleranse. Ved behov kan totalrammen bli endret hyppigere enn den årlige gjennomgangen.

Total markedsrisikoramme defineres som maksimalt tap ved et stresscenario der Finanstilsynets metodikk legges til grunn. Den godkjente overordnede markedsrisikorammen delegeres til administrerende direktør. Leder seksjon Økonomi og Finans har ansvar for at forvaltningen av rammene innenfor ulike underporteføljer blir overholdt til enhver tid.

Seksjon Økonomi og Finans har et selvstendig ansvar for den løpende overvåkningen av posisjoner innenfor de ulike porteføljene og følger dette opp daglig eller med den frekvens som er nødvendig i forhold til aktivitetsnivå. Avdeling Risikostyring har hovedansvaret for måling, rapportering og kontroll av markedsrisikoområdet. Dersom aktiviteter overskrider rammer eller strategi er det nedfelt skriftlige rapporteringsinstrukser. Back-office har ansvaret for transaksjonskontroll og prosessering av betalingstransaksjoner.

SimCorp Dimension er det bærende risk management systemet i Sparebanken Møre knyttet til markedsrisikoområdet. Systemet gir løpende status på markedsutviklingen. Alle finansielle instrumenter blir registrert i systemet og overvåket kontinuerlig. Avdeling Risikostyring er ansvarlig for at verdivurderingen av finansielle instrument er god og relevant.

Rapportering av markedsaktiviteten inngår i Sparebanken Møres periodiske «Risikorapport» til ledelse, risikoutvalg og styre. Månedlig rapporteres resultatutvikling, samt faktisk risikoeksponering innenfor hver portefølje enkeltvis og aggregert. Rapportene blir sammenholdt mot maksimal aktivitetsramme og total markedsrisikoramme (stressramme). Styret blir også hvert kvartal gitt logg over eventuelle brudd på rammer, strategi eller lov og forskrift.

Det er ikke knyttet resultatbasert avlønning til noen personer som arbeider innen markedsrisikoområdet utover det som inngår i Sparebanken Møres generelle bonusordning som omhandler, og er lik for, alle ansatte i konsernet.

Likviditetsrisiko

Likviditet kan defineres som konsernets evne til å finansiere økninger i eiendelene og innfri sine forpliktelser etter hvert som finansieringsbehovet oppstår. Sparebanken Møre er likvid når banken er i stand til å innfri gjelden sin etter hvert som den forfaller.

Styring av konsernets likviditetsrisiko tar utgangspunkt i konsernets overordnede finansieringsstrategi som blir gjennomgått og vedtatt av styret minimum en gang årlig. Strategien gjenspeiler det moderate risikonivået som aksepteres for dette risikoområdet.

Konsernets likviditetsrisiko krever særskilt oppfølging. Dette skyldes konsernets særstilling som forvalter av innskuddsmidler for små og uprofesjonelle aktører, og konsernets sentrale rolle i betalingsformidlingen. Bankers forpliktelse til å motta innskudd fra en ubestemt krets av innskytere, og det forhold at disse innskuddene normalt er disponible på dagen, medfører at de står ovenfor en vesentlig større likviditetsrisiko enn andre finansforetak. Myndighetenes låneordninger og sikkerhetsnett for bankene er begrunnet nettopp i disse forholdene. Kostnadene ved å redusere likviditetsrisikoen må sees i sammenheng med de fordeler lavere likviditetsrisiko gir. En grunnleggende forutsetning for å opprettholde innskyteres og andre långiveres tillit er at institusjonene alltid har tilstrekkelig likviditet til å dekke løpende forpliktelser.

LCR måler bankens evne til å overleve en stressperiode på 30 dager. LCR har økt betydningen av likvide eiendeler med høy kvalitet. NSFR måler langsiktigheten i bankens finansiering, og har medført en større grad av stabil og langsiktig finansiering. I den sammenheng er innskudd ikke sett på som en like stabil finansieringskilde, noe som har medført at kvaliteten på innskuddene har fått økt betydning. Dette betyr at banken i større grad har finansiert seg gjennom lengre obligasjonslån.

Konsernet rapporterer også regelmessig, i henhold til rapporteringskrav, til tilsynsmyndighetene om utviklingen knyttet til likviditetsindikatorene.

Gjennom konsernets Finansieringsstrategi er det lagt føringer som ivaretar struktur og volum for LCR og NSFR. Sparebanken Møre har fastsatt et internt mål for LCR på 110 prosent og for NSFR på 105 prsoent. Myndighetens krav til LCR og NSFR utgjør 100 prosent.

Ved utgangen av 2023 utgjorde LCR-indikatoren for konsernet 174 % og NSFR 124 %. I sammensetningen av den eksterne finansieringen er det prioritert å ha en relativt høy andel med løpetid over ett år.

Likviditetsfunksjonen i Sparebanken Møre er organisert i Seksjon Økonomi og Finans. Seksjonen styrer således dag til dag flyten av likvider, og har ansvaret for å dekke finansieringsbehovet i Sparebanken Møre. Utnyttelsen av boligkredittselskapet, Møre Boligkreditt AS, er herunder sentralt.

Likviditetskontrollen ivaretas både gjennom Seksjon Økonomi og Finans og avdeling Risikostyring. Det skilles i denne sammenheng mellom overordnet og daglig operasjonell likviditetsstyring og -kontroll. Den daglige operasjonelle styringen ivaretas av Seksjon Økonomi og Finans, mens den overordnede risikostyringen, herunder kontroll mot strategier og rammer, ivaretas av avdeling Risikostyring.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Når det oppstår unormale likviditetssituasjoner enten i markedet eller i Sparebanken Møre, skal bankens beredskapsgruppe komme sammen. Gruppen består av følgende personer:

- Administrerende direktør
- Leder Seksjon Økonomi og Finans
- Kommunikasjonssjef
- Leder Seksjon Risikostyring og Compliance
- Leder avdeling Risikostyring

Styret mottar månedlige rapporter om likviditetssituasjonen hvor det inngår flere ulike nøkkeltall. I tillegg rapporteres tidlige faresignaler gjennom utvikling i soliditet, balanse- og resultatutvikling, tap/mislighold og utviklingen i cost of funds.

Likviditetsrisikoen forsøkes redusert ved en spredning av innlånene på markeder, kilder, instrumenter og løpetider. For å sørge for at konsernets likviditetsrisiko holdes på et lavt nivå skal utlån til kunder i hovedsak finansieres ved kundeinnskudd, samt langsiktig verdipapirgjeld. Arbeidet med å øke ordinære innskudd er sterkt fokusert i kundearbeidet i alle deler av Sparebanken Møre. Konsernets innskuddsdekning, innskudd fra kunder i forhold til utlån til kunder, var ved utgangen av året på 57,9 %.

Styret skal informeres om bankens likviditetssituasjon på månedsbasis, og umiddelbart hvis det skjer viktige endringer som kan påvirke nåværende eller framtidig likviditetssituasjon. Rapporteringen søker å identifisere likviditetssituasjon under normal drift, avdekke tidlige «faresignaler» og vurdere bankens stresskapasitet.

Møre Boligkreditt AS har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittforetak, og selskapet gir konsernet en økt diversifisering av dets fundingkilder.

Operasjonell risiko

Defineres som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelig eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser. I operasjonell risiko ligger alle de potensielle tapskilder som er knyttet til den løpende driften av Sparebanken Møre. Operasjonell risiko er kategorisert i følgende tapshendelser:

- Internt bedrageri
- Eksternt bedrageri
- Ansettelsesvilkår og sikkerhet på arbeidsplassen
- Kunder, produkter og forretningspraksis
- Skade på fysiske eiendeler
- Avbrudd i drift og/eller systemer
- Oppgjør, levering eller annen transaksjonsbehandling

Styret i Sparebanken Møre har vedtatt at det aksepteres en lav til moderat risikoprofil knyttet til operasjonell risiko. Det er utarbeidet en egen overordnet strategi for risikoområdet, og det foreligger flere dokumenter som underbygger konsernets risikohåndtering. Disse dokumentene omhandler blant annet IKT-området, beredskapsplaner for personell og eiendom, sikkerhetshåndbok, fullmakts strukturer, etiske retningslinjer og forsikringsstrategi.

For Compliance er det etablert styrevedtatt instruks, arbeidsplaner og handlingsplaner.

Det operative ansvaret for styring og kontroll av operasjonell risiko, og således også kvaliteten i Sparebanken Møres drift, ligger hos den enkelte leder. Dette ansvaret følger av stillingsinstrukser og ulike retningslinjer og rutiner. Alle ledere avgir årlig en bekreftelse til administrerende direktør på kvalitet og etterlevelse av internkontroller innenfor de risikoområdene som er gjengitt i dette dokumentet. Det angis også forbedringsområder som går inn i egne handlingsplaner, og administrerende direktør legger rapporten frem for risikoutvalget og styret. Årlig ICAAP medfører også en gjennomgang av konsernets vesentlige risikoområder, inklusive operasjonell risiko.

Konsernets etablerte internkontroll er et viktig hjelpemiddel for å redusere den operasjonelle risikoen, både for avdekking og oppfølging.

Bærekraftsrisiko

ESG-risiko er integrert i de allerede etablerte risikoklassene og behandles ikke som egen risiko i banken. ESG-risiko omtales allikevel som eget avsnitt her fordi dette feltet er en relativt ny type risiko og det er behov for utdyping av hva denne risikoen innebærer for banken. ESG-risiko påvirker banken indirekte via utlånsportefølje og direkte i drift og styring av egen virksomhet.

Bærekrafts risiko defineres som risiko for at banken påføres tap som følge av eksponering mot våre motparter (kunder, samarbeidspartnere eller leverandører) som påvirkes negativt av ESG faktorer. Dette kan være miljørelatert (E), herunder fysiske klima- og naturendringer, overgang til nullutslipp samfunn og plassering av ansvarsforhold ved miljørelaterte hendelser. Sosial risiko (S) innebærer tap som følge av at motparter påvirkes negativt av sosiale faktorer som arbeidstakerrettigheter, menneskerettigheter, urbefolkning osv mens styringsrisiko (G) er når motparten påvirkes negativt som følge av dårlig styring og kontroll.

ESG-risiko i egen virksomhet faller under operasjonell risiko, compliancerisiko og likviditetsrisiko og behandles på tilsvarende måte. ESG-risiko indirekte håndteres som kredittrisiko, omdømmerisiko og markedsrisiko.

Klimarisiko er konsekvenser som følge av klimaendringer. Klimarisiko vil også påvirke bankens kredittrisiko, markedsrisiko og omdømmerisiko. Det er derfor avgjørende at banken forstår hvordan klimarisiko vil påvirke næringslivskundenes forretningsmodell og lønnsomhet. Samtidig skal banken være pådriver for at kunden ikke påvirker klima negativt og at den går i en grønnere retning (lavutslipp).

I vurderingen av klimarisiko skal særlig to risikoer vurderes; fysisk risiko og overgangsrisiko;

- Fysisk klimarisiko oppstår som følge av hyppigere og mer alvorlige episoder med tørke, flom, nedbør, stormer, ras og stigende havnivå.
- Overgangsrisiko er risiko knyttet til endringer og opptrapping av klimapolitikken/reguleringer, utviklingen av ny teknologi og endrede kundepreferanser (forbrukere) og investorkrav som kan føre til brå endringer i markedsverdien til finansielle aktiva og særlig eiendeler knyttet til karbonintensiv virksomhet

Bærekraftsrisiko følges opp via bankens etablerte internkontrollsystem. Rapportering følger bankens oppsett for jevnlig risikorapportering og interkontrollrapportering som beskrevet under. Bærekraftsrisiko omtales også i bankens årsrapport for de ulike forretningsområdene. Det vises for øvrig til bankens rapport om Bærekraft og samfunnsansvar.

Internkontroll

Internkontroll skal utformes for å gi rimelig sikkerhet vedrørende måloppnåelse innen områdene strategisk utvikling, målrettet og effektiv drift, pålitelig rapportering og overholdelse av lover og regler, herunder også etterlevelse av konserninterne retningslinjer og policyer. En velfungerende internkontroll skal videre sikre at konsernets risikoeksponering er innenfor vedtatt risikoprofil.

Internkontroll i Sparebanken Møre er organisert desentralt med Seksjon Risikostyring og Compliance som koordinerende enhet og ansvarlig for den årlige rapporteringen til risikoutvalget og styret. Compliance overvåker hvordan

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

konsernet operasjonaliserer lover og regler i virksomheten, og hvordan ansatte overholder relevante regler, herunder lover, forskrifter, konsesjoner, avtaler, bransjestandarder, interne instrukser mv. i den daglige driften. Avdeling Risikostyring har ansvar for å utarbeide systemer, retningslinjer og prosedyrer for å identifisere, måle, rapportere og følge opp konsernets viktigste iboende risikoer.

Det rapporteres løpende til konsernets risikoutvalg og styre om driften og risikosituasjonen gjennom året. Administrerende direktør avlegger årlig en samlet vurdering til styret av risikosituasjonen, og om de etablerte internkontrollene fungerer tilfredsstillende. Denne rapporten baserer seg på bekreftelser fra ledere på ulike nivå i Sparebanken Møre.

Sparebanken Møres internrevisor rapporterer regelmessig til konsernets risikoutvalg og styret vedrørende konsernets internkontroll.

Aktiv Forvaltning

Konsernet tilbyr aktiv forvaltning ovenfor kunder. Forvaltningen utføres på vegne av kunder, og tilhørende eiendeler er kundens og ikke konsernets eiendeler. Aktiv Forvaltning er organisert i seksjon Kapitalforvaltning.

Finansielle derivater

Sparebanken Møre benytter finansielle derivater for å håndtere risiko som oppstår som følge av bankens ordinære virksomhet. Som hovedprinsipp skal alle kundeforretninger omgående dekkes med en motgående forretning i markedet.

Følgende derivater benyttes i Sparebanken Møre:

- Valutaterminer

En avtale om kjøp eller salg av et bestemt beløp i en valuta, mot et fastsatt beløp i en annen valuta til en på forhånd avtalt kurs, med oppgjør på et bestemt tidspunkt senere enn to virkedager etter avtalens inngåelse.

- Swapper

En byttehandel hvor to parter bytter kontantstrømmer for et avtalt beløp over en periode. Ved en renteswap byttes rentebetingelsene. Ved en rente- og valutaswap byttes både valuta- og rentebetingelser.

Risikoen til disse instrumentene er knyttet til kredittrisiko mot avdekkingsmotparter som er kredittmessig klarert av styret, samt operasjonell risiko.

Disse instrumentene benyttes i hovedsak til å gi bankens kunder en sikker cash-flow samt en ønsket risikoposisjon i de ulike markeder. Rammer for finansielle instrumenter mot kunder er etablert av de respektive kundeansvarlige. Rammene skal sette maksimumsgrense for bankens eksponering mot hver enkelt kunde knyttet til kundens forretningsvolum i finansielle instrumenter og den markedsmessige utviklingen av disse. Det er den enkelte kundeansvarlige som har ansvar for etableringen av rammen og for at den har gjennomgått nødvendig formell kredittbehandling, samt at det er etablert tilstrekkelig sikkerhet for rammen. Videre har kundeansvarlig, sammen med utøvende megler, ansvar for at kredittrisiko som følge av kunders eksponering i finansielle instrumenter til enhver tid ligger innenfor innvilgede rammer. For alle kunder som handler med finansielle instrument, skal det innhentes motregningsavtale. Denne avtalen har som formål å redusere bankens kreditteksponering mot kunden ved at alle kontrakter nettes og banken oppnår kun en nettoeksponering mot kunden. Det er den enkelte kundeansvarlig som er ansvarlig for etablering av motregningsavtale med aktuelle kunder og at alle kunder som handler denne typen instrumenter gjøres kjent med bankens alminnelige forretningsvilkår.

Avdeling Risikostyring har ansvar for oppfølging, samt all internrapportering og rapportering til myndighetene vedrørende bankens eksponering mot ulike motparter som følge av handel med finansielle instrument.

Rapportering

Sparebanken Møre har fokus på korrekt, fullstendig og tidsriktig rapportering av risiko- og kapitalforhold. Med bakgrunn i dette er det etablert flere ulike periodiske rapporteringer som er rettet mot bankens ledergruppe og styret, samt rapporteringer som er rettet ut mot de enkelte segmenter og avdelinger, herunder også mot kundeansvarlige. De mest vesentlige rapporteringene som utarbeides gjennom året angis nedenfor:

ICAAP gjennomføres og rapporteres minst årlig. Styret tar aktivt del i gjennomgangen og etablerer eierskap til prosessen, blant annet gjennom ICAAP sin sentrale rolle i langsiktig strategisk plan. Det er utarbeidet egne retningslinjer for arbeidet med ICAAP i Sparebanken Møre. ICAAP gjennomgås i bankens ledergruppe, risikoutvalget og i styret.

Balansert Målstyringsrapport (BMS) utarbeides hver måned og synliggjør status og utvikling på de viktigste faktorene for Sparebanken Møres måloppnåelse. Rapporten oversendes til banksjefene og bankens ledergruppe, og er en integrert del av den økonomiske rapporteringen til styret.

Risikorapport utarbeides månedlig. Denne er et sentralt element i Sparebanken Møres løpende oppfølging av risikobildet. Risikorapport etter påfølgende kvartalsslutt er også utvidet med utfyllende kommentarer fra ulike fagmiljø i konsernet. Rapporten behandles i bankens ledergruppe, risikoutvalg og i styret.

Internkontrollrapportering utarbeides årlig. I denne gjennomføres det en vurdering av om internkontrollen er tilstrekkelig i forhold til risikotoleransen som omfatter vurdering og kommentarer til eget arbeid med internkontrollen, gjennomgang av alle viktige risikoområder, vurdering av egen etterlevelse av eksternt og internt regelverk, samt foreslåtte og planlagte forbedringstiltak. Internkontrollrapporteringen behandles i bankens ledergruppe, risikoutvalg og i styret.

Compliancerapporter utarbeides periodisk, og inneholder elementer knyttet til vurdering av compliancerisiko og kontroll, testing av etterlevelse og resultat av tester, revurderinger og plan for implementering av retningslinjer, oppfølging av merknader fra ekstern og intern revisor, oppfølging av merknader fra Finanstilsynet, avvikshåndtering internkontroll mv. Compliancerapporter behandles i bankens ledergruppe, risikoutvalg og i styret.

Rapporter fra ekstern og intern revisor behandles av bankens ledergruppe, revisjons- og risikoutvalgene og styret. Både intern og ekstern revisor har jevnlige møter med utvalgene.

En intern rapporteringsportal er etablert i Sparebanken Møre hvor hver enkelt medarbeider med kundeansvar har tilgang til rapporter som viser status og utvikling i sin porteføljes kredittrisiko. Portalen er hierarkisk oppbygd slik at ledelsen i Sparebanken Møre kan følge utviklingen innenfor sitt ansvarsområde. Rapporteringene benyttes også til analyser av kunder, porteføljer og bransjer. Portalen gir videre kundeansvarlige oversikt over kunders posisjoner og rammer relatert til eksponering i finansielle instrument.

Økonomi- og regnskapsrapporter utarbeides månedlig og inneholdende kontroller mot budsjett og prognoser. Rapporteringen behandles i bankens ledergruppe, revisjonsutvalg og i styret.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter

KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer

MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko

LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko

RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt

BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler

ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

3 Kapitaldekning

Kapitaldekningen er beregnet og rapportert i henhold til EUs kapitalkrav for banker og verdipapirforetak – CRD / CRR. Sparebanken Møre har tillatelse fra Finanstilsynet til å benytte interne målemetoder, IRB grunnleggende metode for kredittrisiko. Beregninger knyttet til markedsrisiko baseres på standardmetoden og for operasjonell risiko på basismetoden. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

«Bankpakken» ble innført i Norge 1. juni 2022 og medførte flere endringer som utvidelse av SMB-rabatten og innføring av et minimumskrav for NSFR. Sparebanken Møre søkte Finanstilsynet 21. desember 2021 om endringer i IRB-modellene og i kalibreringsrammeverket. Banken mottok svar på søknaden 22. juni 2023 hvor Finanstilsynet innvilger de omsøkte modellene for bedriftsmarkedet. Modellendringene økte ren kjernekapitaldekning med 0,7 p.p. Sparebanken Møre har innarbeidet de nye modellene i 4.kvartal 2023. Finanstilsynet har i brev av 18.01.2024 avslått bankens søknad om modellendringer for personmarkedet, og banken vil sende ny søknad som tar hensyn til Finanstilsynets tilbakemeldinger.

Ved utgangen av 2023 har Sparebanken Møre en kapitaldekning godt over de regulatoriske kapitalkravene og den internt satte minimumsmålsettingen for ren kjernekapital. Ansvarlig kapital utgjør 22,2 prosent (22,1 prosent), kjernekapital 20,0 prosent (19,7 prosent), hvorav ren kjernekapital utgjør 18,2 prosent (17,9 prosent). Uvektet kjernekapitalandel for Sparebanken Møre var 7,5 prosent (7,6 prosent).

Sparebanken Møre har et samlet krav for ren kjernekapitaldekning på 16,15 prosent. Kravet består av et minstekrav på 4,5 prosent, bevaringsbuffer på 2,5 prosent, systemrisikobuffer på 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 prosent. Finanstilsynet har gjennomført SREP i 2023. Det individuelle Pilar 2-kravet for Sparebanken Møre er på 1,6 prosent, samt en forventning om en kapitalkravsmargin på 1,25 prosent. Kapitalen som skal inngå i nytt Pilar 2 krav som følge av ovennevnte SREP skal bestå av minimum 56,25 prosent ren kjernekapital (0,9 prosent) og minimum 75 prosent kjernekapital.

Sparebanken Møre har et internt mål for ren kjernekapitaldekning som skal utgjøre minimum summen av Pilar 1, Pilar 2 og kapitalkravsmarginen.

Konsernets Pilar 3-dokument, som ligger tilgjengelig på Sparebanken Møres internettsider, gir ytterligere informasjon.

Finanstilsynet har 15. juni 2023 godkjent en søknad om erverv av egne egenkapitalbevis. Tillatelsen er gitt under forutsetning av at tilbakekjøpene ikke reduserer ren kjernekapital med mer enn 64,9 millioner kroner. Sparebanken Møre gjør fradrag i ren kjernekapital for 64,9 millioner kroner fra det tidspunkt tillatelsen er gitt og så lenge tillatelsen varer.

MREL

Et sentralt element i krisehåndteringsregelverket er at kapitalinstrumenter og gjeld kan nedskrives og/eller konverteres til egenkapital (bail-in). Finansforetaksloven krever derfor at banken til enhver tid skal oppfylle et minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL – minimum requirement for own funds and eligible liabilities) slik at banken har tilstrekkelig ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for å kunne krisehåndteres uten bruk av offentlige midler.

MREL-kravet må dekkes av ansvarlig kapital eller gjeldsinstrumenter med lavere prioritet enn ordinær, usikret, uprioritert gjeld (seniorgjeld). Kravet om etterstillelse (lavere prioritet) skal i sin helhet være oppfylt innen 1. januar 2024. Fram til dette tidspunktet kan seniorgjeld med gjenværende løpetid på mer enn ett år, bidra til oppfyllelsen av kravet om etterstillelse. Det samlede kravet til etterstillelse skal som et minimum fases lineært inn. Fra 1. januar 2022 er det effektive kravet til etterstillelse 20 prosent av justert risikovektet beregningsgrunnlag.

Finanstilsynet har i brev av 10. november 2023 fastsatt Sparebanken Møres effektive MREL-krav pr 01.01.2024 til 35,7 prosent og minstekravet til etterstillelse til 28,7 prosent.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter

KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer

MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko

LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko

RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt

BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler

ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

KONSERN			MORBANK	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
989	989	Egenkapitalbevis	989	989
-3	-4	- egne egenkapitalbevis	-4	-3
358	359	Overkursfond	359	358
650	650	Fondsobligasjoner (AT1)	650	650
2 066	2 205	Utjevningsfond	2 205	2 066
125	125	Gavefond	125	125
3 334	3 475	Grunnfondskapital	3 475	3 334
198	371	Foreslått utbytte	371	198
200	376	Foreslått utbyttemidler for lokalsamfunnet	376	200
16	-13	Kredittrisikoreserve finansielle forpliktelser	0	0
169	147	Annen egenkapital	0	0
8 102	8 680	Sum balanseført egenkapital	8 546	7 917
Kjernekapital (T1)				
-91	-107	Goodwill, immaterielle eiendeler og andre fradrag	-106	-91
-17	-17	Verdijustering av fin. eiendeler og forpliktelser verdsatt til virkelig verdi	-24	-20
0	-61	Fradrag resterende tillatelse for erverv av egne egenkapitalbevis	-61	0
-650	-650	Fondsobligasjoner (AT1)	-650	-650
-518	-242	Forventet tap iht IRB utover beregnet ECL iht IFRS 9	-201	-471
-198	-371	Fradrag for foreslått utbytte	-371	-198
-200	-376	Fradrag for foreslått utbyttemidler til lokalsamfunnet	-376	-200
6 428	6 856	Sum ren kjernekapital (CET1)	6 757	6 287
650	650	Fondsobligasjoner - klassifisert som egenkapital	650	650
0	0	Fondsobligasjoner - klassifisert som gjeld	0	0
7 078	7 506	Sum kjernekapital (T1)	7 407	6 937
Tilleggskapital (T2)				
857	857	Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	857	857
857	857	Sum tilleggskapital (T2)	857	857
7 935	8 363	Netto ansvarlig kapital	8 264	7 794

RISIKOVEKTEDE EIENDELER (RWA) Fordelt etter engasjementskategorier

Kredittrisiko - standardmetoden

31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
296	389	Lokale og regionale myndigheter	389	296
203	207	Offentlig foretak	207	203
245	240	Institusjoner	989	1 208
0	0	Foretak	107	109
526	550	Obligasjoner med fortrinnsrett	542	519
198	347	Egenkapitalposisjoner	348	198
738	547	Øvrige engasjement	2 063	2 302
2 206	2 280	Sum kredittrisiko, standardmetoden	4 645	4 835

Kredittrisiko - grunnleggende IRB-metode

31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
11 307	11 995	Massemarked pant i fast eiendom	5 946	5 205
304	295	Massemarked øvrige engasjementer	295	304
18 874	19 444	Foretak	19 439	18 625
30 485	31 734	Sum kredittrisiko, grunnleggende IRB-metode	25 680	24 134
236	161	Risiko for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-tillegg) - markedsrisiko	85	68
2 996	3 424	Operasjonell risiko (basismetoden)	3 329	2 880
35 923	37 599	Risikovektede eiendeler (RWA)	33 739	31 917
1 617	1 692	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	1 518	1 436

Bufferkrav

31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
898	940	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	843	798
1 078	1 692	Systemrisikobuffer, 4,5 prosent (3,0 prosent pr 31.12.22)	1 518	958
718	940	Motsyklisk kapitalbuffer, 2,5 prosent (2,0 prosent pr 31.12.2022)	843	638
2 694	3 572	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	3 205	2 394
2 117	1 592	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	2 034	2 457

Kapitaldekning i prosent av beregningsgrunnlaget

31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
22,1	22,2	Ansvarlig kapital	24,5	24,4
19,7	20,0	Kjernekapital	22,0	21,7
17,9	18,2	Ren kjernekapital	20,0	19,7

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio LR)

31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
93 218	99 794	Beregningsgrunnlag	71 971	69 880
7,6	7,5	Uvektet kjernekapitalandel i prosent	10,3	9,9

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

4 Driftssegmenter

Virksomheten i konsernet er inndelt i tre strategiske driftssegmenter etter tjenestespekter/produkttilbud og type kunde, som også er rapporteringssegmenter etter IFRS 8. Inndelingen tilsvarer strukturen i rapporteringen som løpende skjer til administrerende direktør og bankens styre, som øverste beslutningstakere. De forskjellige driftssegmentene selger til dels forskjellige produkter, har noe ulik risikoprofil, men retter seg mye mot de samme kundegruppene.

Inndeling i driftssegmenter og finansiell informasjon vedrørende segmenter er presentert i tabell nedenfor. Det vesentligste av inntekter og kostnader er fordelt på konsernets driftssegmenter etter reelt forbruk eller aktivitetsbaserte fordelingsnøkler. Sentrale fordelingsnøkler er årsverk, aktivitetskapital, utlån, innskudd, antall kunder og kundetransaksjoner som eks. brukes ved belastning av seksjonenes kostnader.

Kundeinntekter som inntektsføres på hovedkontoret og er generert av segmentene (eks. valutaagio, rentesikringsinntekter, inntekter fra aktiv forvaltning m.m.) viderefordeles til segmentene etter kundetilhørighet. Disse kundeinntektene fordeles på segmentene netto (fratrukket tilhørende kostnader) og vises under interne inntekter. Kostnadene blir liggende igjen på hovedkontoret under «Annet» og bidrar til et negativt resultat.

Konsernet driver ikke med trading på egen bok, slik at alle inntekter er resultat av eksterne kundeforretninger. Utbytte fra verdipapir, verdiendring på aksjer, obligasjoner og finansielle derivat fordeles ikke på kundesegment.

Det definerte segmentresultatet er resultat før skatt. Skattekostnaden fordeles ikke ut på segmentene.

Transaksjoner mellom driftssegmentene gjøres til markedsverdier, tilsvarende som for transaksjoner med datterselskaper. Se note 29 for ytterligere informasjon om vilkår.

Konsernet er delt inn i følgende tre rapporteringssegment:

Rapporteringssegment	Selskapsnavn	Produkt/Virksomhet
Næringsliv	Sparebanken Møre	Finansiering, betalingsformidling, sparing/plassering, rådgivning mv.
Personmarked	Sparebanken Møre	Finansiering, betalingsformidling, sparing/plassering, rådgivning mv.
	Møre Boligkreditt AS 1)	Finansiering (lån med pant i bolig)
Eiendomsmegling	Møre Eiendomsmegling AS	Meglertjenester innen kjøp og salg av bolig- og næringseiendommer

1) Utlån til borettslag fra Møre Boligkreditt AS er innregnet i næringslivssegmentet.

Geografisk fordeling
Konsernets aktiviteter er i all hovedsak begrenset til Nordvestlandet som er definert som konsernets hjemmemarked. Resultat- og balansetall rapporteres derfor ikke geografisk fordelt. Aktiviteter utenom fylket skiller seg ikke fra konsernets andre aktiviteter mht. risiko eller avkastning. Se note 2 og note 6 for mer informasjon.

Resultat - 2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Netto renteinntekter	1 900	1	256	745	898	0
Andre driftsinntekter	295	-68	93	114	122	34
Sum inntekter	2 195	-67	349	859	1 020	34
Driftskostnader	859	-64	209	164	516	34
Resultat før tap	1 336	-3	140	695	504	0
Tap på utlån	-53	0	0	-62	9	0
Resultat før skatt	1 389	-3	140	757	495	0
Skattekostnad	334					
Resultat etter skatt	1 055					

Nøkkeltall - 31.12.2023	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Personmarked 1)	Eiendomsmegling
Brutto utlån til kunder 1)	81 834	-107	1 485	26 524	53 932	0
Avsetning for forventet tap utlån	-262	0	-1	-159	-102	0
Netto utlån til kunder	81 572	-107	1 484	26 365	53 830	0
Innskudd fra kunder 1)	47 410	-100	873	15 254	31 383	0
Garantiforpliktelser	1 249	0	0	1 247	2	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	4	0	0	4	0	0
Innskuddsdekning	57,9	93,5	58,8	57,5	58,2	0,0
Antall årsverk	400	0	148	59	170	23

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Resultat - 2022	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Person-marked 1)	Eiendoms-megling
Netto renteinntekter	1 517	2	45	647	823	0
Andre driftsinntekter	239	-63	45	107	117	33
Sum inntekter	1 756	-61	90	754	940	33
Driftskostnader	747	-61	208	135	433	32
Resultat før tap	1 009	0	-118	619	507	1
Tap på utlån	-4	0	0	-26	22	0
Resultat før skatt	1 013	0	-118	645	485	1
Skattekostnad	236					
Resultat etter skatt	777					

Nøkkeltall - 31.12.2022	Konsern	Elimineringer	Annet 2)	Næringsliv	Person-marked 1)	Eiendoms-megling
Brutto utlån til kunder 1)	76 393	-229	1 352	24 524	50 746	0
Avsetning for forventet tap utlån	-315	0	0	-226	-89	0
Netto utlån til kunder	76 078	-229	1 352	24 298	50 657	0
Innskudd fra kunder 1)	43 881	-86	844	14 627	28 496	0
Garantiforpliktelser	1 362	0	0	1 359	3	0
Avsetning for forventet tap garantiforpliktelser	26	0	0	26	0	0
Innskuddsdekning	57,4	37,6	62,4	59,6	56,2	0,0
Antall årsverk	374	0	172	44	140	18

1) Datterselskapet Møre Boligkreditt AS er en del av segmentet Personmarked. Kredittforetakets hovedmålsetning er å utstede obligasjoner med fortrinnsrett rettet mot nasjonale og internasjonale investorer, og selskapet er et ledd i Sparebanken Møres langsiktige finansieringsstrategi. Hovedtall for selskapet vises i egen tabell.

2) Består av hovedkontorsaktiviteter som ikke fordeles på rapportsegment, kundeengasjement ansatte, samt datterselskapene Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS som forvalter konsernets eide bygg.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter

KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer

MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko

LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko

RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt

BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler

ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

MØRE BOLIGKREDITT AS

Resultat	2023	2022
Netto renteinntekter	237	263
Andre driftsinntekter	-14	-29
Sum inntekter	223	234
Driftskostnader	58	51
Resultat før tap	165	183
Tap på utlån, garantier m.v.	1	6
Resultat før skatt	164	177
Skattekostnad	36	39
Resultat for perioden	128	138

Balanse	31.12.2023	31.12.2022
Utlån til kunder	32 357	30 464
Egenkapital	1 665	1 712

Land-for-land rapportering

KONSERN (Mill.kroner)	31.12.2023	31.12.2022
Navn på foretak	Sparebanken Møre	Sparebanken Møre
Virksomhetsområde	Norge	Norge
Geografisk beliggenhet	Norge	Norge
Omsetning/sum inntekter	2 195	1 756
Antall årsverk	400	374
Resultat før skatt	1 389	1 013
Skatt	334	236
Mottatte offentlige tilskudd/subsidier	Ingen mottatt	Ingen mottatt

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

5 Utlån fordelt på kundegrupper

Utlånsporteføljen med avtalt flytende rente er målt til amortisert kost, mens utlånsporteføljen med fast rente er målt til virkelig verdi. Se for øvrig note 22 for ytterligere informasjon om klassifisering og måling.

2023	KONSERN						MORBANK					
Sektor/næring	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
Jordbruk og skogbruk	711	0	-3	-8	41	741	626	0	-2	-8	63	679
Fiske og fangst	4 998	-1	-26	0	2	4 973	4 970	-1	-25	0	9	4 953
Industri	3 526	-5	-9	-4	6	3 514	3 491	-5	-9	-4	17	3 490
Bygg og anlegg	1 160	-2	-6	-21	6	1 137	1 031	-2	-6	-21	19	1 021
Varehandel og hotell	1 200	-1	-4	-3	9	1 201	1 072	-1	-4	-3	54	1 118
Supply/Offshore	1 600	-9	0	0	0	1 591	1 600	-9	0	0	0	1 591
Eiendomsdrift	8 957	-11	-7	-8	97	9 028	8 959	-11	-7	-7	182	9 116
Faglig/finansiell tjenesteytelse	797	-1	-1	-2	25	818	722	-1	-1	-2	25	743
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	4 865	-6	-7	-5	39	4 886	4 388	-5	-8	-6	141	4 510
Sum næringsliv	27 814	-36	-63	-51	225	27 889	26 860	-35	-62	-51	509	27 221
Personkunder	50 737	-11	-54	-47	3 058	53 683	13 398	-6	-23	-47	8 778	22 100
Sum utlån og fordringer på kunder	78 551	-47	-117	-98	3 283	81 572	40 258	-41	-85	-98	9 287	49 321

2022	KONSERN						MORBANK					
Sektor/næring	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån	Brutto utlån til amortisert kost	ECL Steg 1	ECL Steg 2	ECL Steg 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
Jordbruk og skogbruk	636	0	-1	-4	46	677	594	0	-1	-4	40	629
Fiske og fangst	4 594	-3	-2	0	2	4 591	4 575	-3	-2	0	2	4 572
Industri	2 671	-5	-8	-10	7	2 655	2 647	-5	-8	-10	5	2 629
Bygg og anlegg	1 040	-3	-5	-1	6	1 037	965	-3	-5	-1	0	956
Varehandel og hotell	1 298	-2	-3	-3	8	1 298	1 237	-2	-3	-3	7	1 236
Supply/Offshore	1 518	0	-4	-129	0	1 385	1 518	0	-4	-129	0	1 385
Eiendomsdrift	8 764	-8	-8	-5	281	9 024	8 635	-8	-8	-5	188	8 802
Faglig/finansiell tjenesteytelse	936	-1	-2	-1	14	946	853	-1	-2	-1	4	853
Transport, privat/offentlig tjenesteytelse/utland	3 717	-5	-9	0	37	3 740	3 454	-4	-8	0	7	3 449
Sum næringsliv	25 174	-27	-42	-153	401	25 353	24 478	-26	-41	-153	253	24 511
Personkunder	47 804	-11	-56	-26	3 014	50 725	13 987	-7	-40	-25	7 297	21 212
Sum utlån og fordringer på kunder	72 978	-38	-98	-179	3 415	76 078	38 465	-33	-81	-178	7 550	45 723

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

6 Utlån og innskudd fordelt geografisk

	Møre og Romsdal		Landet ellers		Utlandet		Sum	
KONSERN pr 31.12.	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Brutto utlån til kunder	61 838	59 192	18 931	16 881	1 065	319	81 834	76 392
Andel i %	75,6	77,5	23,1	22,1	1,3	0,4	100,0	100,0
Innskudd fra kunder	37 600	35 195	9 013	8 194	797	492	47 410	43 881
Andel i %	79,3	80,2	19,0	18,7	1,7	1,1	100,0	100,0

	Møre og Romsdal		Landet ellers		Utlandet		Sum	
MORBANK pr 31.12.	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Brutto utlån til kunder	41 566	39 849	6 964	5 880	1 016	286	49 546	46 015
Andel i %	83,9	86,6	14,1	12,8	2,0	0,6	100,0	100,0
Innskudd fra kunder	37 700	35 281	9 013	8 194	797	492	47 510	43 967
Andel i %	79,4	80,2	18,9	18,6	1,7	1,1	100,0	100,0

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

7 Engasjementer fordelt på risikoklasser

Kundeengasjement (EAD) fordelt etter konsernets risikoklassifisering (PD):

KONSERN 2023	0-0,5 %	0,5-2,5 %	2,5-5 %	5-99,9 %	Kredittforringede engasjement	Avsetning for forventet tap	Sum
Personkunder (PM)	53 611	4 027	798	594	222	-112	59 140
Næringslivskunder (NL)	12 071	12 794	3 423	858	203	-154	29 195
Sum kundeengasjement	65 682	16 821	4 221	1 452	425	-266	88 335

KONSERN 2022	0-0,5 %	0,5-2,5 %	2,5-5 %	5-99,9 %	Kredittforringede engasjement	Avsetning for forventet tap	Sum
Personkunder (PM)	50 860	3 573	638	428	181	-93	55 587
Næringslivskunder (NL)	13 250	10 164	1 854	428	942	-248	26 390
Sum kundeengasjement	64 110	13 737	2 492	856	1 123	-341	81 977

MORBANK 2023	0-0,5 %	0,5-2,5 %	2,5-5 %	5-99,9 %	Kredittforringede engasjement	Avsetning for forventet tap	Sum
Personkunder (PM)	22 130	2 099	424	400	213	-76	25 190
Næringslivskunder (NL)	11 851	12 687	3 418	858	203	-152	28 865
Sum kundeengasjement	33 981	14 786	3 842	1 258	416	-228	54 055

MORBANK 2022	0-0,5 %	0,5-2,5 %	2,5-5 %	5-99,9 %	Kredittforringede engasjement	Avsetning for forventet tap	Sum
Personkunder (PM)	21 381	1 773	364	289	163	-72	23 898
Næringslivskunder (NL)	13 022	9 801	1 838	426	942	-246	25 783
Sum kundeengasjement	34 403	11 574	2 202	715	1 105	-318	49 681

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Kredittkvalitet på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

KONSERN 2023	AAA	AA+	AA	AA-	A-	Sum
Offentlig forvaltning	694	815	1 492			3 001
Kredittinstitusjoner	6 206	605	124			6 935
Øvrige finansielle foretak	1 911	-	51			1 962
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	8 811	1 420	1 667	-	-	11 898

KONSERN 2022	AAA	AA+	AA	AA-	A-	Sum
Offentlig forvaltning	1 662	788	88			2 538
Kredittinstitusjoner	5 830	687		111		6 628
Øvrige finansielle foretak	1 749	98				1 847
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	9 241	1 573	88	111	-	11 013

MORBANK 2023	AAA	AA+	AA	AA-	A-	Sum
Offentlig forvaltning	694	815	1 492			3 001
Kredittinstitusjoner	6 129	528	124			6 781
Øvrige finansielle foretak	1 911		51			1 962
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	8 734	1 343	1 667	-	-	11 744

MORBANK 2022	AAA	AA+	AA	AA-	A-	Sum
Offentlig forvaltning	1 662	788	87			2 537
Kredittinstitusjoner	5 760	687		111		6 558
Øvrige finansielle foretak	1 699	98				1 797
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	9 121	1 573	87	111	-	10 892

Total kredittrisiko

KONSERN			MORBANK	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
345	213	Fordringer på Norges Bank	213	345
361	919	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 796	3 865
76 078	81 572	Utlån til og fordringer på kunder*	49 321	45 723
11 013	11 898	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	11 744	10 892
987	1 336	Finansielle derivater	937	643
88 784	95 938	Kredittrisiko balanseposter	67 011	61 468
1 336	1 245	Garantiansvar overfor kunder*	1 245	1 336
5 380	5 919	Ubenyttede trekkfasiliteter kunder	5 291	5 210
6 716	7 164	Sum garantiansvar og ubenyttede trekkfasiliteter kunder	6 536	6 546
95 500	103 102	Total kredittrisiko	73 547	68 014

* Tallene er netto etter avsetning for forventet tap

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå

Sikkerheter og andre risikoreduserende tiltak
I tillegg til vurdering av gjeldsbetjeningsevne, benytter konsernet ulike sikkerheter for å redusere kredittrisiko avhengig av marked og type transaksjon.

Hovedprinsippet for verdivurdering av sikkerheter er at realisasjonsverdien, slik den antas å være når banken har behov for sikkerheten, legges til grunn. Med unntak av engasjement hvor det er foretatt individuell tapsvurdering i steg 3 er sikkerhetenes verdi beregnet under forutsetning om fortsatt drift. Ved vurdering av sikkerheter tas det hensyn til estimerte salgskostnader.

I årets beregninger av forventet tap på utlån er bankens verdsettelse av sikkerhetsobjekter hensyntatt. Banken bruker IRB-systemet som et utgangspunkt for å utvikle modellen som beregner forventet tap (ECL-modellen) iht IFRS 9. I modellen er det forutsatt at banken bruker interne- og eksterne kostnader for å følge opp engasjement som går i mislighold og kostnader ved realisering av sikkerheter (LGD modellen). Selv om engasjementet har full sikkerhetsdekning vil det innebære at alle kunder har et beregnet forventet tap.

Se note 9 for ytterligere informasjon.

Hovedtyper av pant som benyttes er pant i fast eiendom (bolig/næringsbygg), garantier, kausjoner, registrerbart løsøre, varelager, driftstilbehør, konsesjoner eller avtaler om motregning. Garantier utgjør en liten del av bankens risikoeksponering og det benyttes garantister fra privatpersoner (forbrukerkausjoner), foretak (profesjonelle), garantiinstitutter og banker.

Sikkerheter oppdateres minimum årlig eller ved ny sak for personmarked. For næringslivskunder oppdateres sikkerheter ved ny sak eller engasjementsoppfølgning. Verdivurdering er en del av kredittbeslutningen.

Banken foretar ikke motregning av eksponeringer i eller utenfor balansen ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko.

I tillegg til en vurdering av gjeldsbetjeningsevne og framtidig realisasjonsverdi av sikkerheter, er finansielle engasjementsvilkår (covenants) tatt inn i de fleste kredittavtaler for større næringslivskunder. Disse vilkårene er et supplement for å redusere risiko og sikre god oppfølging og styring av engasjementene.

Se note 33 for informasjon om sikkerheter som er tiltrådt.

Tabellen nedenfor viser den prosentvise fordelingen av utlån knyttet til ulike nivåer for sikkerhetsstillelse. Eksempelvis betyr linjen 0-60 % at utlån er lavere enn 60 % av verdien på sikkerhetsobjektet. Over 100 % betyr at lånebeløpet overstiger verdien på sikkerhetsobjektet. Bankens retningslinjer for verdifastsettelse av sikkerhetsobjekter er benyttet. Dette innebærer at sikkerhetsobjektene er forsiktig vurdert sett i forhold til markedsverdier.

Sikkerhetsnivå

KONSERN - 31.12.2023	Personkunder volum i mill	Personkunder andel i %	Næringsliv volum i mill	Næringsliv andel i %	Volum i mill totalt	Andel i % totalt
0 % - 60 %	28 455	50,62	12 590	51,01	41 045	50,74
60 % - 70 %	11 408	20,30	2 169	8,79	13 577	16,78
70 % - 80 %	10 128	18,02	2 161	8,76	12 289	15,19
80 % - 90 %	3 152	5,61	2 384	9,66	5 536	6,84
90 % - 100 %	1 171	2,08	1 475	5,98	2 646	3,27
Over 100 %	1 707	3,04	3 759	15,23	5 466	6,76
Usikret	187	0,33	145	0,59	332	0,41
Totalsum	56 208	100,00	24 683	100,00	80 891	100,00

MORBANK - 31.12.2022	Personkunder volum i mill	Personkunder andel i %	Næringsliv volum i mill	Næringsliv andel i %	Volum i mill totalt	Andel i % totalt
0 % - 60 %	25 083	49,36	11 629	45,47	36 712	48,06
60 % - 70 %	10 298	20,26	4 918	19,23	15 216	19,92
70 % - 80 %	9 625	18,94	3 303	12,91	12 928	16,92
80 % - 90 %	2 749	5,41	1 056	4,13	3 805	4,98
90 % - 100 %	1 110	2,18	1 113	4,35	2 223	2,91
Over 100 %	1 756	3,46	3 061	11,97	4 817	6,31
Usikret	197	0,39	495	1,94	692	0,91
Totalsum	50 818	100,00	25 575	100,00	76 393	100,00

Sikkerhetsmassens fyllingsgrad er en størrelse som viser nivået av overpantsettelse i forhold til utestående volum av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF).

Sikkerhetsmasse knyttet til utstedte obligasjoner i Møre Boligkreditt AS	31.12.2023	31.12.2022
Brutto utlån sikret med pant i bolig (bolighypoteklån)	32 162	30 328
Fordringer som utgjør fyllingssikkerhet	854	1 409
Sum sikkerhetsmasse	33 016	31 737

Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett	31.12.2023	31.12.2022
Utstedte obligasjoner med fortrinnsrett (nominell)	27 554	26 582

Sikkerhetsmassens overpantsettelse i % (nominell beregning)	31.12.2023	31.12.2022
Sikkerhetsmassens overpantsettelse i %	19,8	19,4

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

9 Tap på utlån og garantier

Metodikk for måling av forventet tap (ECL) i henhold til IFRS 9
Sparebanken Møre har utviklet en ECL-modell med utgangspunkt i konsernets IRB parametere og fordeler engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene i IFRS 9:

Steg 1: Ved førstegangs innregning og hvis kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementet plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap.

Steg 2: Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs innregning, og det ikke foreligger en tapshendelse, skal engasjementet overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden.

Steg 3: Hvis kredittrisikoen øker ytterligere, herunder at det foreligger tapshendelser, blir engasjementet overført til steg 3 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Engasjementet anses for å være kredittforringet, det vil si misligholdt. Misligholdsdefinisjonen er lik den som benyttes i kapitaldekningsregelverket (risikoklasse K, M og N). I motsetning til steg 1 og 2 blir effektiv rente i steg 3 beregnet på netto nedskrevet engasjement (brutto engasjement redusert for forventet tap) istedenfor brutto engasjement.

Stegtildeling gjøres på avtalenivå og innebærer at to eller flere avtaler mot samme kunde kan ha ulik stegtildeling. Dersom kunden har en avtale i steg 3 (risikoklasse K, M og N), vil det føre til at samtlige avtaler migrerer til steg 3.

En kunde som er i risikoklasse M eller N og som blir friskmeldt, vil først havne i en karanteperiode på 3 eller 12 måneder i steg 3 og får risikoklasse K.

Det er gjennomført en individuell tapsvurdering med tapsavsetning for kunder i risikoklasse N. I forbindelse med individuell tapsvurdering utarbeides 3 scenarier med beregning av vektet nåverdi av fremtidig kontantstrøm etter realisering av sikkerheter. I de tilfeller vektet nåverdi av kontantstrøm er positiv etter realisering av sikkerhetsstillelsen, benyttes modellbasert tapsavsetning etter ECL-modellen.

En økning i kredittrisiko reflekterer både kundespesifikke omstendigheter og utvikling i relevante makrofaktorer for det aktuelle kundesegmentet. Vurderingen av hva som betraktes for å være en vesentlig økning i kredittrisiko er basert på en kombinasjon av kvantitative og kvalitative indikatorer.

Beregningen av forventet tap er basert på følgende prinsipper:

- Tapsnedskrivning for engasjement som ikke vurderes individuelt beregnes som nåverdien av EAD multiplisert med sannsynligheten for mislighold (PD) multiplisert med tapsgrad ved mislighold (LGD). For parameterne PD, LGD og EAD benyttes IRB-rammeverket som et utgangspunkt («proxy»), men de konverteres til å gjelde for et gitt tidspunkt og være framoverskuende, i motsetning til å gjelde for en konjunktursyklus og være konservative.
- Historisk, dagsaktuell og framoverskuende informasjon benyttes for å estimere forventet tap. Bankens datavarehus har historikk for observert PD og LGD på kredittporteføljene. Dette danner grunnlag for å lage estimater på fremtidige verdier for PD. I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre steg. For dette formålet er porteføljen til Sparebanken Møre delt inn i 4 segment (PM porteføljen og 3 bransjespesifikke NL porteføljer). Alle kunder innenfor et segment antas å være eksponert for de samme risikodriverne. Lån til PM er hovedsakelig sikret med pant i fast eiendom og volumet av usikrede lån er marginalt.

Modellen som benyttes for beregning av forventet tap (ECL) følger fire steg: segmentering, migrering, fastsettelse av makrojusteringer og kalkulering av forventet tap.

Segmentering og makrojusteringer
Vurderingen av vesentlig økning i kredittrisiko og beregningen av forventet tap tar hensyn til historisk, dagsaktuell og framoverskuende informasjon. Hvert segment er gjenstand for ulike makrojusteringer.

Det er gjennomført regresjonsanalyser av endring i misligholdsandel på endring i aktuelle makrotidsserier. Regresjonsanalyser er statistiske analysemetoder for å beskrive sammenhengen mellom én eller flere uavhengige og en avhengig variabel (mislighold). Det er tatt utgangspunkt i de etablerte subpopulasjoner i ECL-modellen og de makrotidsseriene som brukes p.t. Regresjonsanalysene er basert på bankens kundedatagrunnlag og historiske observasjoner av PD og utvalgte makroøkonomiske størrelser publisert av Statistisk Sentralbyrå og Norges Bank.

Endring av makrostørrelsen «Bruttoinvesteringer boliger» er ikke basert på tall fra Statistisk Sentralbyrå eller Norges Bank. Makrostørrelsen er basert bankens egen vurdering av beste estimat og endringen er fastsatt til 2 % over hele framskrivingsperioden i basisscenario.

Det er utviklet fire makromodeller for bruk i ECL-modellen, en modell for personkundeporteføljen og tre bransjemodeller (eiendom, industri og øvrig) for næringslivsporteføljen. Følgende makroøkonomiske størrelser har vært brukt for å utvikle makrofaktorer for hhv personkunder og næringslivskunder:

Personkunder:
- Arbeidsledighet
- Konsumprisindeks (KPI)
- Husholdningenes rentebelastning

Næringslivskunder:
- Pengemarkedsrente
- Euro-kurs
- Eksportmarkedsindikator
- Bruttoinvestering i boliger
- Arbeidsledighet

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Det utvikles tre scenarier; Basis (tabell 1), Best (tabell 2) og Worst (tabell 3). For hvert av scenariene angis forventede verdier av ulike parametere for hvert av de nærmeste fem år.

Tabell 1. Basiscenario 2023-2027

År	Arbeidsledighet (AKU)	KPI	Husholdningenes rentebelastning	Eksportmarkeds-indikator	NOK per EUR	Penge-markedsrente	Bruttoinvestering boliger (husholdninger)
0 (2023)	3,59	5,05	9,26	1,21	11,44	4,36	2,00
1 (2024)	3,90	4,38	10,38	1,10	11,68	4,76	2,00
2 (2025)	4,10	2,85	9,58	2,70	11,68	4,15	2,00
3 (2026)	4,20	2,51	8,44	3,20	11,68	3,56	2,00
4 (2027)	4,10	2,00	7,68	3,50	11,68	3,20	2,00

Tabell 2. Best case-scenario 2023-2027

År	Arbeidsledighet (AKU)	KPI	Husholdningenes rentebelastning	Eksportmarkeds-indikator	NOK per EUR	Penge-markedsrente	Bruttoinvestering boliger (husholdninger)
0 (2023)	3,59	5,05	9,26	1,21	11,44	4,36	2,00
1 (2024)	3,03	3,05	5,00	3,00	13	4,00	10,15
2 (2025)	3,06	2,03	4,80	5,00	13	3,40	6,08
3 (2026)	3,60	2,00	4,40	6,00	13	2,80	4,04
4 (2027)	3,05	1,80	4,00	5,00	13	2,00	3,02

Tabell 3. Worst case-scenario 2023 -2027

År	Arbeidsledighet (AKU)	KPI	Husholdningenes rentebelastning	Eksportmarkeds-indikator	NOK per EUR	Penge-markedsrente	Bruttoinvestering boliger (husholdninger)
0 (2023)	3,59	5,50	9,26	1,21	11,44	4,36	2,00
1 (2024)	5,00	4,50	11,00	-7,00	10,00	7,00	0,17
2 (2025)	5,50	3,19	10,00	-3,00	10,00	6,00	1,09
3 (2026)	5,50	3,00	9,00	0,00	10,00	5,50	1,54
4 (2027)	5,00	2,07	8,00	0,00	10,00	5,00	1,77

Sannsynlighet for mislighold (PD)
Sparebanken Møre benytter flere ulike modeller for å fastsette kundenes PD. Valg av modell avhenger av kundetype. PD-modeller er nøkkelkomponenter, både for å kalkulere ECL og for å vurdere hvorvidt en økning i kredittrisiko har vært vesentlig. Disse modellene tilfredsstiller kravet i IFRS 9 om at estimatet av forventet tap skal være objektivt og sannsynlighetsvektet. Sparebanken Møre har fått tillatelse til å benytte interne modeller (IRB) for fastsettelse av PD for kapitaldekningsformål. For å kunne benytte disse PD'ene for IFRS 9-formål har det blitt foretatt kalibreringer slik at PD som benyttes i IFRS 9 skal reflektere ledelsens nåværende syn på forventede konjunkturendringer.

Tap ved mislighold (LGD)
LGD angir hvor stor prosentandel av eksponeringen banken forventer å tape hvis kunden unnlater å oppfylle sine forpliktelser, hensyntatt sikkerhetsstillelser, forventede framtidige kontantstrømmer og andre relevante forhold.

Tilsvarende som for PD, benytter Sparebanken Møre IRB LGD til kapitaldekningsberegninger for massemarkedsporteføljen. For foretaksporteføljen benyttes en sjablongmessig LGD til kapitaldekningsberegninger. Banken har en intern LGD for foretaksporteføljen som er nedgangsjustert og som benyttes til intern virksomhetsstyring.

Siden IRB LGD inkluderer nedgangsjustering og sikkerhetsmarginer, blir IFRS LGD nedskalert for å sikre et forventningsrett estimat.

Mislighold
Misligholdsdefinisjonen etter IFRS 9 er lik den som benyttes i kapitaldekningsregelverket. Se note 2 under Kredittrisiko.

For å vurdere beste estimat for tapsberegning iht IFRS 9 kan det være behov for å gjennomføre overstyring av misligholdte engasjement iht kapitaldekningsregelverket. Andelen overstyrte engasjement vil fremgå av tabeller i note 9.

Et engasjement skal vurderes som antesipert misligholdt dersom det er sannsynlig at låntaker ikke vil ha gjeldsbetjeningsevne for sine totale gjeldsforpliktelser innenfor sin ordinære drift (unlikeliness to pay).

Det er kanskje ikke mulig å identifisere en enkelt separat hendelse – isteden kan den samlede virkningen av flere hendelser ha vært årsak til at finansielle eiendeler blir kredittforringet.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Det blir foretatt avsetning for garantiforpliktelser dersom det er sannsynlig at forpliktelsen vil komme til oppgjør og forpliktelsen kan estimeres pålitelig. Beste estimat er lagt til grunn ved estimering av avsetningen. Regresskrav knyttet til garanti hvor det er foretatt avsetning er balanseført som eiendel maksimalt lik avsetning.

Et engasjement er gjenstand for forbearance (betalingslettelse som følge av betalingsvansker) hvis banken innvilger endringer i engasjementsvilkårene som en følge av at skyldneren har problemer med å innfri sine betalingsforpliktelser. En performing (ikke-misligholdt) forbearance vil ligge i steg 2, mens en non-performing (misligholdt) forbearance vil ligge i steg 3.

Eksponering
Eksponering er den andelen av den godkjente kreditten som er forventet å være trukket på tidspunktet for et eventuelt fremtidig mislighold.

Eksponering er justert for å reflektere kontraktuelle betalinger av avdrag og renter. Nedbetalingslån med en nedbetalingsplan blir også justert med forventet førtidig innfrielse.

Andelen av utrukne bevilgninger som forventes å være opptrukket på tidspunktet for mislighold er reflektert i kredittkonverteringsfaktoren.

Vesentlig økning i kredittrisiko
Vurderingen av om det har oppstått en vesentlig økning i kredittrisiko er basert på en kombinasjon av kvantitative og kvalitative indikatorer. En vesentlig økning i kredittrisiko har oppstått når en eller flere av kriteriene er tilstede:

Kvantitative kriterier
Om en økning i kredittrisiko er å anse som vesentlig bestemmes ved å sammenligne PD på rapporteringstidspunktet med PD ved første gangs innregning. Dersom PD har økt gjøres det en vurdering av om økningen er vesentlig.

Vesentlig økning i kredittrisiko etter første gangs innregning anses å ha inntrådt når enten

- PD har økt med 100 % eller mer og økningen i PD er på mer enn 0,5 prosentpoeng, eller
- PD har økt med mer enn 2,0 prosentpoeng
- Kundens avtalte betalinger er forfalt med mer enn 30 dager

Det benyttes makrojustert PD i år 1 for sammenligning mot PD ved første gangs innregning for å avgjøre om risiko har økt vesentlig.

Kvalitative kriterier
I tillegg til den kvantitative vurderingen av endring i PD gjøres det en kvalitativ vurdering av hvorvidt engasjementet har vesentlig økt kredittrisiko, for eksempel dersom engasjementet er gjenstand for særskilt overvåking.

Kredittrisikoen vurderes å ha økt vesentlig dersom kunden har fått innvilget betalingslettelser som følge av betalingsvansker, selv om denne hendelsen ikke medfører individuell tapsvurdering i steg 3.

Positiv migrering i kredittrisiko
En konto migrerer fra steg 2 til 1 hvis:

- Kriteriene for migrasjon fra steg 1 til steg 2 ikke lenger er til stede, og
- Dette tilfredsstilles for minst 1 etterfølgende måned (totalt 2 måneder)

En kunde migrerer fra steg 3 til steg 1 eller 2 hvis kunden ikke lenger oppfyller vilkårene for migrering til steg 3.

- Kunden migrerer til steg 2 ved flere enn 30 dager med restanse/overtrekk.
- Ellers migrerer kunden til steg 1.

Konti som ikke omfattes av ovennevnte migreringsregler antas ikke å ha vesentlig endring i kredittrisiko, og beholder stegtilhørighet fra forrige måned.

Når en kunde skal migrere fra steg 3 (klassifisert som kredittforringet eller misligholdt) til steg 2 og steg 1 (friskmeldt), vil kunden havne først i en karanteperiode på 3 eller 12 måneder i steg 3 (risikoklasse K). Kunden kan flyttes til steg 2 ved overstyring, dersom det vurderes å være beste estimat for forventet tap.

I kvartalsregnskapet for tredje kvartal 2023 ble det orientert om forbedringer i markedet for Supply/Offshore, og hendelser i enkelte engasjementer innen segmentet som var plassert i steg 3.

I fjerde kvartal 2023 ble det som børsmeldt gjennomført tilbakeføringer på disse engasjementene. Det ble gjennomført debitorskifte og nye engasjement er plassert i steg 1 pr 31.12.2023. I tillegg ble det ytterligere tilbakeført tapsføringer på andre lån og garantier i kvartalet. Netto tilbakeføringer i fjerde kvartal utgjør totalt 117 mill. kroner.

Scenarier
For hvert av scenariene; Basis, Best og Worst beregnes forventet mislighold. Det angis også en forventet sannsynlighet for at hvert av de tre scenariene skal inntreffe. Fra og med det femte året forventes det at scenariene konvergerer til et langsiktig stabilt nivå.

a) I basisscenarioet legges det til grunn at utviklingen i norsk økonomi følger prognosene til Statistisk sentralbyrå i «Konjunkturtendensene 2023/4» og til Norges Bank i «Pengepolitisk rapport 4/23», se tabell 1.

Norges Bank besluttet på møtet 13. desember 2023 å sette styringsrenten opp fra 4,25 til 4,5 prosent. Slik de nå vurderer utsiktene og risikobildet, vil styringsrenten trolig holdes på dette nivået en god stund fremover. Det er lav vekst i norsk økonomi. Etter at veksten avtok i første halvår 2023, var BNP for Fastlands-Norge om lag uendret fra andre til tredje kvartal. Husholdningenes konsum har samlet sett falt så langt i år og har vært litt lavere enn ventet i forrige rapport fra Norges Bank. Norges Bank anslår at den gjennomsnittlige boliglånsrenten vil stige til om lag 5,7 prosent neste år. Økte renter og høy prisvekst har dempet etterspørselen i norsk økonomi, og det ventes at husholdningenes konsum utvikler seg svakt i år og neste år. Det er forventet at boliginvesteringer ligger på 2 % årlig over hele framskrivingsperioden i basisscenarioet. På den annen side har kronesvekkelsen bedret den kostnadsmessige konkurranseevnen for norske bedrifter. Det trekker i retning av økt eksport. Høy aktivitet i petroleumsrettede næringer vil løfte aktiviteten både i år og neste år. Utsikter til økende offentlig etterspørsel gjennom hele prognoseperioden trekker også i retning av økt aktivitet. Gjennom 2025 og 2026 venter Norges Bank at den økonomiske aktiviteten vil ta seg gradvis opp, i hovedsak som følge av høyere privat konsum. Det ventes at rentebelastningen øker litt videre gjennom neste år før den gradvis avtar utover i prognoseperioden. Avdempingen vil skje både som følge av lavere gjeldsbelastning og lavere styringsrente over tid. Svak vekst i sysselsettingen de nærmeste årene gjør at Norges Bank venter at arbeidsledigheten vil ta seg noe opp.
Bankens forventede misligholdsnivå (fremtidig PD) fremkommer i tabell 4. Bankens forventede tap (ECL) under dette scenarioet (100% vekting) estimeres til 179 MNOK.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Tabell 4. Sparebanken Møres forventede misligholdsnivå (rate) for basisscenarioet

År	0 (2023)	1 (2024)	2 (2025)	3 (2026)	4 (2027)
Personmarked	0,49 %	1,03 %	0,90 %	0,57 %	0,41 %
Eiendomsbransjen	1,40 %	1,68 %	1,90 %	2,01 %	1,90 %
Industri	1,85 %	1,98 %	1,65 %	1,47 %	1,37 %
Øvrige bransjer	1,91 %	2,30 %	2,59 %	2,75 %	2,59 %

b) I bankens best case-scenario (tabell 2) legges det til grunn at norsk økonomi opplever en utvikling der man i mindre grad møter kapasitetsproblemer og prisvekst som igjen resulterer i færre rentehevninger og lavere markedsrenter enn i basisscenarioet. Det medfører at markedsrentene og husholdningenes rentebelastning først avtar noe, for så å stige mot slutten av prognoseperioden. Arbeidsledigheten forventes å ligge gjennomgående noe lavere enn i basisscenarioet. Bankens misligholdsnivå (fremtidig PD) forventes samlet sett å reduseres noe gjennom framskrivingsperioden, jf. tabell 5. Bankens forventede tap (ECL) under dette scenarioet (100% vekting) estimeres til 96 MNOK.

Tabell 5. Sparebanken Møres forventede misligholdsnivå (rate) for best case-scenarioet

År	0 (2023)	1 (2024)	2 (2025)	3 (2026)	4 (2027)
Personmarked	0,49 %	0,08 %	0,09 %	0,08 %	0,06 %
Eiendomsbransjen	1,40 %	0,86 %	1,20 %	1,30 %	1,27 %
Industri	1,85 %	1,56 %	1,28 %	1,10 %	1,03 %
Øvrige bransjer	1,91 %	1,61 %	1,92 %	1,92 %	1,81 %

c) Bankens worst case-scenario (tabell 3) bygger på Finanstilsynets stresstest av norsk banker beskrevet i «Finansielt utsyn juni 2023» (er også vurdert og justert av Sjeføkonom i banken), der det legges til grunn en markant svekkelse av den realøkonomiske utviklingen, og ytterligere inflasjonspress både i Norge og internasjonalt i forhold til base case. Dette gir enda høyere markedsrenter enn i base case, og også økte risikopremier og reprising i finans og eiendomsmarkedene. Høyere renter, økt usikkerhet blant investorene og uro i finansmarkedene fører i stresscenarioet til fall i prisene på aksjer, rentepapirer og eiendom. Styrings- og markedsrenter forblir høye gjennom framskrivingsperioden fordi prisstigningen forutsettes å bli liggende langt over sentralbankenes inflasjonsmål. Husholdningenes rentebelastning øker til 11 prosent i 2024. Dette er noe lavere enn Finanstilsynet spår i stresstesten. Rentebelastningen forblir høy, selv om den synker utover i framskrivingsperioden. Lavere aktivitet, økte priser og høye renter gir nedgang i husholdningenes realdisponible inntekt. Veksten i kreditt til husholdningene går ned, og privat konsum faller. Norsk økonomi går inn i en resesjon med nedgang i fastlands-BNP og vekst i arbeidsledigheten. Investeringsaktiviteten i petroleumssektoren øker noe som følge av sterkere utvikling i oljeprisen sammenlignet med basisscenarioet. Utviklingen i realøkonomien bedres mot slutten av perioden.
Bankens misligholdsnivå (fremtidig PD) forventes å øke markant de første årene, både i personmarkedet og i bedriftsmarkedet, for deretter å avta mot slutten av perioden, jf. tabell 6. Bankens forventede tap (ECL) under dette scenarioet (100 % vekting) estimeres til 340 MNOK.

Tabell 6. Sparebanken Møres forventede misligholdsnivå (rate) for worst case-scenarioet

År	0 (2023)	1 (2024)	2 (2025)	3 (2026)	4 (2027)
Personmarked	0,49 %	1,94 %	1,67 %	1,08 %	0,64 %
Eiendomsbransjen	1,40 %	3,47 %	4,50 %	4,43 %	3,27 %
Industri	1,85 %	4,36 %	3,04 %	2,40 %	2,22 %
Øvrige bransjer	1,91 %	4,39 %	5,86 %	5,86 %	4,39 %

Endringer i PD som følge av scenarier vil også kunne påvirke stegtildelingen.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Sensitivitetsanalyser
Makrofaktorer og vekting av scenarier er viktige inputfaktorer i bankens tapsmodell som kan bidra til vesentlige endringer i tapsestimatet og er gjenstand for stor grad av skjønn. Det er utarbeidet et rammeverk for fastsettelse av makrofaktorer og scenarier i ECL-modellen for å tilfredsstille kravet om forventningsrettede og fremadskuende estimater. Endringer i PD som følge av scenarier vil også kunne påvirke stegtildelingen.

Måling av forventet kredittap for hvert trinn krever både informasjon om inntrufne hendelser og nåværende forhold, samt forventede hendelser og fremtidige økonomiske forhold. Estimering og bruk av framoverskuende informasjon krever stor grad av skjønn. Hvert makroøkonomiske

scenario som benyttes, inkluderer en projeksjon i en fireårsperiode. Fra og med år 5 benyttes en «steady-state» beregnet makronivå for alle scenariene.

For basis scenariet, og som grunnlag for makrobaner, tas det utgangspunkt i prognoser fra SSB/Norges bank, supplert med egne prognoser utover dette.

Engasjement med ECL i steg 3 som er beregnet individuelt utgjør en relativt stor andel av samlet ECL. I sensitivitetsanalysen er det foretatt individuelle vurderinger av scenarier og vektinger for disse engasjementene basert på bankens beste estimat. Makrofaktorer og valg av scenarier får konsekvenser for migrering mellom stegene i ECL-modellen i sensitivitetsanalysen.

Bankens ECL-modell har en svakhet ved at LGD-nivåene ikke påvirkes av scenariene. Gjennom ECL-ledelsesmøter har banken mulighet for å overstyre langsiktig PD og LGD nivå i ECL-modellen. Dersom det for eksempel vurderes at et stort og langvarig fall i prisene på bolig- og næringseiendom er sannsynlig (og som ECL-modellen ikke har hensyntatt), kan banken benytte mer konservative LGD-estimater for næringseiendom og personkundemarked. Det ville kunne sikre et forventningsrett estimat, men det ville være en lineær økning i alle scenarier og ikke en økning i variasjonen i tapsestimatet mellom scenariene. Det er ikke benyttet mer konservative LGD-estimater pr 31.12.2023.

Det er etablert tiltak for at LGD-nivåene i ECL-modellen påvirkes av scenariene. Dette vil gjelde for fremtidige rapporteringer og er ikke implementert pr 31.12.2023.

Scenariovekter
Scenariene vektes med utgangspunkt i vårt beste estimat på sannsynlighet for de ulike utfallene representert. Estimatene oppdateres kvartalsvis og var slik ved vurderingene pr. 31. desember 2023. Både best- og worst case er vurdert til å inntreffe hvert 25 år. Med «best» og «worst» menes her den sterkeste og svakeste konjunkturutviklingen.

Regnskapsført ECL pr 31.12.2023 er basert på en scenariovekting med 70 % vekt på basis-scenariet (normal utvikling), 20 % vekt på worst case-scenariet og 10 % vekt på best case-scenariet.

Med bakgrunn i krigen mellom Ukraina og Russland og usikkerheten dette medfører, ble vektingen av best case endret fra 20% til 10%, og av worst case fra 10% til 20%, fra 1. kvartal 2022.

Den geopolitiske situasjonen i Europa representerer fortsatt en betydelig usikkerhet, som dessuten har blitt forsterket av situasjonen i Midt-Østen. I tillegg er det fortsatt usikkerhet knyttet til vekstutsiktene i den globale økonomien, anført av en svakere økonomisk utvikling i Kina enn tidligere antatt. OECD anslo i november en global BNP-vekst på 2,9 prosent for 2023 og 2,7 prosent i 2024. Sammenlignet med anslagene i september er veksten i 2023 nedrevidert med 0,1 prosentpoeng, mens veksten i 2024 er uendret.

Høy prisvekst i kombinasjon med et høyt og stigende rentenivå har virket avdempende på det økonomiske aktivitetsnivået både her hjemme i Norge og hos våre nærmeste handelspartnere gjennom 2023. I løpet av andre halvår opplevde både Norge og andre land, at prisveksten passerte toppen og kom noe ned igjen. Samtidig er inflasjonen fortsatt et godt stykke over målet på 2,0 prosent. Her hjemme har en svak norsk krone og høy lønnsvekst gjort sentralbankens oppgave med å få ned prisveksten mer krevende. Rentetoppen antas imidlertid å være nådd med hevingen av styringsrenten til 4,5 prosent i desember. Norges Banks oppdaterte rentebane tilsier at styringsrenten vil settes ned til 4,25 prosent i løpet av fjerde kvartal 2024.

Usikkerheten rundt de økonomiske utsiktene må fortsatt sies å være betydelig, og etter en samlet vurdering mener bankens sjeføkonom at vektene bør holdes uendret.

Bankens forventede tap (ECL) eksklusiv individuelt vurderte tap under vektet scenarioet estimeres til 199 MNOK.

Overstyring
Det gjennomføres kvartalsvis ECL-kvalitetssikringsmøter som gjennomgår grunnlag for bokføring av forventet tap. Dersom det foreligger vesentlige hendelser eller andre svakheter i modellen som vil påvirke et forventingsrett tap og som modellen ikke har hensyntatt, blir det foretatt en overstyring av relevante variabler i ECL-modellen.

Validering
Konsernet driver kontinuerlig videreutvikling og etterprøving av risikostyringssystemet og kredittinnvilgelsesprosessen for å sikre at dette holder en høy kvalitet over tid.

Det utføres en uavhengig kvantitativ og kvalitativ validering av konsernets IRB-modell og ECL-modell. Den kvantitative valideringen skal sikre at de benyttede estimater for mislighholdssannsynlighet, eksponering ved mislighold og tapsgrad ved mislighold holder en tilstrekkelig god kvalitet. Det gjennomføres analyser som vurderer modellenes evne til å rangere kundene etter risiko (diskrimineringsevne), og evnen til å fastsette riktig nivå på risikoparameterne. I tillegg analyseres stabiliteten i modellenes estimater og modellenes konjunkturfølsomhet. Den kvantitative valideringen vil i enkelte tilfeller suppleres med mer kvalitative vurderinger. Dette gjelder særlig dersom tilfanget av statistiske data er begrenset.

Resultatet fra valideringsprosessene inngår arbeidet med videreutvikling av ECL-modellen.

Individuelle tapsvurderinger i steg 3
Når det foreligger indikasjoner på at et utlån er kredittforringet blir det foretatt en individuell tapsvurdering i steg 3.

Ved individuell vurdering av tap i steg 3 beregnes tapsavsetningen som forskjellen mellom balanseført verdi (hovedstol + påløpte renter på vurderingstidspunktet) og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med effektiv rente over lånets forventede levetid. Det benyttes 3 (best, basis og worst case) scenarier med forventede kontantstrømmer som neddiskonteres til nåverdi.

For utlån med flytende rente er diskonteringsrenten lik den effektive rente på misligholdstidspunktet. For utlån med fastrente er diskonteringsrenten lik opprinnelig effektiv rente. For utlån med endret rentesats som følge av finansielle problemer hos debitor er det brukt effektiv rente som gjaldt før lånets rente ble endret. Ved estimering av fremtidige kontantstrømmer er eventuell overtakelse og salg av tilhørende sikkerheter hensyntatt. Det foretas en kvalifisert vurdering av panteobjektets beskaffenhet og reelle omsetningsverdi hensyntatt utgifter ved overtakelse og salg. Realisasjonsverdier for ulike panteobjekter i en realisasjonssituasjon fastsettes etter beste skjønn. Tidspunkt for avvikling av utlån med tapsavsetning er basert på skjønnsmessige vurderinger og erfaringer fra tilsvarende avviklingsengasjement og konkursavviklinger.

Avsetning for forventet tap på utlån er resultatført som tap på utlån. Nullstilling av tapsavsetning vil medføre en reversering av amortisert kost og denne reverseringen føres under tap.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Konstatering av tap
Når alle sikkerheter er realisert og det er utvilsomt at banken ikke får flere innbetalinger på engasjementet blir tapet konstatert. Kravet mot kunden vil likevel bestå og bli fulgt opp, med mindre det er inngått avtale om gjeldsettergivelse med kunden eller kunde er gått konkurs og boet oppgjort.

Konstatering av tap på finansielle eiendeler (delvis eller fullt) gjennomføres også når det ikke er noen forventning om å gjenvinne eiendelen, enten delvis eller i sin helhet. Dette er vanligvis tilfellet når konsernet fastslår at låntaker ikke har eiendeler eller inntektspotensiale til å generere tilstrekkelige kontantstrømmer for å kunne betale tilbake det tapsutsatte beløpet. Vurderingen gjennomføres på individuelt nivå. Inntektsføring av tidligere konstaterte tap er inkludert i «Tap på utlån, garantier m.v.» i resultatoppstillingen. Tidligere konstaterte tap kan bli gjenstand for innfordringsaktiviteter i tråd med konsernets prosedyrer.

Klimarisiko og beregning av forventet tap
Banken er i en prosess for å kartlegge og synliggjøre klimarisiko i bankens utlånsportefølje og innenfor de ulike bransjene. Vurderingene er så langt en kvalitativ analyse, mangel på data og varierende kvalitet på data og erfaring gjør den kvantitative og objektive vurderingen utfordrende. Klimarisiko rapporteres i tråd med TCFD (Task Force on Climate related Financial Disclosure) i eget avsnitt i årsrapporten.

ECL-modellen skal være forventningsrettet og banken har så langt vurdert at de kvalitative klimarisikoanalysene er beheftet med stor grad av usikkerhet og dermed ikke hensyntatt i vurdering av forventet kredittap. Banken vil tilstrebe å finne god metodikk for å implementere klimarisiko i modell for forventet kredittap på foretaksporteføljen.

Tap på utlån og garantier

KONSERN			MORBANK	
2022	2023	Spesifikasjon av periodens tapskostnad	2023	2022
6	9	Endring i ECL Steg 1 (modellberegnet)	8	4
32	16	Endring i ECL Steg 2 (modellberegnet)	1	21
9	13	Endring i ECL Steg 3 (modellberegnet)	14	7
-73	-114	Endring i tapsavsetning - individuelt vurderte	-114	-72
26	23	Konstaterte tap dekket av tidligere individuell tapsavsetning	23	26
2	6	Konstaterte tap ikke dekket av tidligere individuell tapsavsetning	6	2
-6	-6	Inngang på tidligere konstaterte tap	-6	-6
-4	-53	Tap på utlån og garantier	-68	-18

Endring i ECL i perioden

KONSERN 2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 01.01.2023	39	104	198	341
Tilgang av nye engasjement	19	31	2	52
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-9	-25	-8	-42
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-3	1	1	-1
Migrering til steg 1	8	-30	0	-22
Migrering til steg 2	-6	43	-2	35
Migrering til steg 3	0	-4	20	16
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-113	-113
ECL 31.12.2023	48	120	98	266
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	11	54	47	112
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	36	63	51	150
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	3	0	4

KONSERN 2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 01.01.2022	33	72	263	368
Tilgang av nye engasjement	19	38	3	60
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-9	-23	-5	-37
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	0	-8	1	-7
Migrering til steg 1	1	-18	0	-17
Migrering til steg 2	-6	45	0	39
Migrering til steg 3	1	-2	10	9
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-74	-74
ECL 31.12.2022	39	104	198	341
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	11	56	26	93
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	27	42	153	222
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	6	19	26

MORBANK 2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 01.01.2023	34	87	197	318
Tilgang av nye engasjement	15	22	2	39
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-9	-31	0	-40
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-1	-2	0	-3
Migrering til steg 1	8	-23	0	-15
Migrering til steg 2	-5	38	-1	32
Migrering til steg 3	0	-3	13	10
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-113	-113
ECL 31.12.2023	42	88	98	228
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	6	23	47	76
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	35	62	51	148
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	3	0	4

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

MORBANK 2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
ECL 01.01.2022	31	66	263	360
Tilgang av nye engasjement	16	32	4	52
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-9	-24	-5	-38
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	0	-7	0	-7
Migrering til steg 1	1	-14	0	-13
Migrering til steg 2	-5	36	0	31
Migrering til steg 3	0	-2	9	7
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-74	-74
ECL 31.12.2022	34	87	197	318
- herav avsetning for forventet tap på utlån PM	7	40	25	72
- herav avsetning for forventet tap på utlån NL	26	41	153	220
- herav avsetning for forventet tap på garantiforpliktelser	1	6	19	26

Endring i ECL i perioden gruppert på PM og NL

KONSERN 2023	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
ECL 01.01.2023	11	28	56	48	26	172	341
Tilgang av nye engasjement	6	14	15	16	1	-	52
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-3	-6	-17	-10	-5	-3	-44
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-3	-1	3	-3	1	-	-3
Migrering til steg 1	1	7	-14	-14	0	0	-20
Migrering til steg 2	-1	-5	12	31	-2	0	35
Migrering til steg 3	0	0	-1	-2	14	6	17
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-	-	12	-124	-112
ECL 31.12.2023	11	37	54	66	47	51	266

KONSERN 2022	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
ECL 01.01.2022	7	26	39	33	21	242	368
Tilgang av nye engasjement	5	14	17	22	1	3	62
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-2	-7	-10	-14	-4	0	-37
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	3	-2	-7	-3	-1	-1	-11
Migrering til steg 1	0	1	-8	-9	0	0	-16
Migrering til steg 2	-2	-4	26	19	0	0	39
Migrering til steg 3	0	0	-1	0	8	2	9
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-	-	1	-74	-73
ECL 31.12.2022	11	28	56	48	26	172	341

MORBANK 2023	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
ECL 01.01.2023	7	27	40	47	25	172	318
Tilgang av nye engasjement	2	14	7	15	2	1	41
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-3	-7	-14	-10	-5	-3	-42
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	-1	-	-7	-2	7	-1	-4
Migrering til steg 1	1	7	-9	-14	0	0	-15
Migrering til steg 2	0	-5	7	31	-1	0	32
Migrering til steg 3	0	0	-1	-2	7	6	10
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-	-	12	-124	-112
ECL 31.12.2023	6	36	23	65	47	51	228

MORBANK 2022	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
ECL 01.01.2022	5	26	34	32	21	242	360
Tilgang av nye engasjement	3	14	11	21	1	3	53
Avgang av engasjement og overføring til steg 3 (individuell vurdering)	-2	-7	-9	-15	-4	0	-37
Endret ECL i perioden for engasjement som ikke har migrert	2	-3	-5	-3	-1	-1	-11
Migrering til steg 1	0	1	-7	-7	0	0	-13
Migrering til steg 2	-1	-4	17	19	0	0	31
Migrering til steg 3	0	0	-1	0	7	2	8
Endring steg 3 (individuelt vurdert)	-	-	-	-	1	-74	-73
ECL 31.12.2022	7	27	40	47	25	172	318

Endring i eksponering i perioden

KONSERN 2023	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
Eksponering 01.01.2023	43 225	21 556	9 330	4 787	113	781	79 792
Tilgang av nye engasjement	15 411	8 982	1 652	1 486	6	-	27 537
Avgang av engasjement	-10 302	-4 834	-2 307	-1 030	-93	-795	-19 361
Migrering til steg 1	3 088	1123	-3 188	-897	-6	-418	-298
Migrering til steg 2	-2 297	-3 201	2 269	2 974	-20	0	-275
Migrering til steg 3	-21	-7	-59	-45	79	47	-6
Engasjement med overstyrt migrering		416		-416			0
Andre endringer	-2 186	112	-651	-156	143	588	-2 150
Eksponering 31.12.2023*	46 918	24 147	7 046	6 703	222	203	85 239

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

KONSERN 2022	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
Eksponering 01.01.2022	45 925	23 660	1 838	1 454	92	1 004	73 973
Tilgang av nye engasjement	14 030	7 885	2 320	670	1	218	25 124
Avgang av engasjement	-10 582	-5 112	-437	-769	-17	-1	-16 918
Migrering til steg 1	345	-	-39	-	0	0	306
Migrering til steg 2	-5 398	-4 410	5 248	3 281	-	0	-1279
Migrering til steg 3	-38	-6	-25	-6	56	11	-8
Engasjement med overstyrt migrering	0	276	9	175	-9	-451	0
Andre endringer	-1 057	-737	416	-18	-10	-	-1 406
Eksponering 31.12.2022*	43 225	21 556	9 330	4 787	113	781	79 792

MORBANK 2023	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
Eksponering 01.01.2023	13 149	20 810	3 055	5 021	95	781	42 911
Tilgang av nye engasjement	2 916	8 603	350	1 444	9	-	13 322
Avgang av engasjement	-3 720	-4 714	-817	-1 001	-82	-795	-11 129
Migrering til steg 1	950	1 035	-988	-807	-5	-418	-233
Migrering til steg 2	-669	-3 141	661	2 915	-13	0	-247
Migrering til steg 3	-12	-7	-21	-42	32	-45	-95
Engasjement med overstyrt migrering		416		-416			0
Andre endringer	-1 326	126	-282	-661	177	680	-1 286
Eksponering 31.12.2023*	11 288	23 128	1 958	6 453	213	203	43 243

MORBANK 2022	Steg 1		Steg 2		Steg 3		
	PM	NL	PM	NL	PM	NL	Sum
Eksponering 01.01.2022	14 898	22 883	991	1 350	92	1 004	41 218
Tilgang av nye engasjement	4 226	7 654	705	625	6	218	13 434
Avgang av engasjement	-4 279	-4 984	-260	-726	-16	-1	-10 266
Migrering til steg 1	172	-	-197	-	0	0	-25
Migrering til steg 2	-1 594	-4 295	1 527	3 617	-	0	-745
Migrering til steg 3	-14	-6	-16	-6	27	11	-4
Engasjement med overstyrt migrering	0	276	9	175	-9	-451	0
Andre endringer	-260	-718	296	-14	-5	-	-701
Eksponering 31.12.2022*	13 149	20 810	3 055	5 021	95	781	42 911

*) Tabellene over tar utgangspunkt i eksponering (inkl ubenyttede trekkfasiliteter og garantier) på rapporteringstidspunktet. Tabellene inkluderer ikke utlån vurdert til virkelig verdi. Tallene vil dermed ikke være avstembare mot balansen.

Engasjement (eksponering) fordelt på risikogrupper basert på sannsynligheten for mislighold

KONSERN 2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM 31.12.2023
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	59 308	3 032	-	62 340
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	10 109	7 709	-	17 818
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 648	3 008	-	4 656
PD = 100 %	-	-	425	425
Brutto engasjement før ECL	71 065	13 749	425	85 239
- Forventet tap (ECL)	-48	-120	-98	-266
Netto engasjement *)	71 017	13 629	327	84 973
Brutto engasjement med overstyrt migrering **)	416	-416	0	0

KONSERN 2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM 31.12.2022
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	55 472	5 630	-	61 102
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	8 281	6 106	220	14 607
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 028	1 932	-	2 960
PD = 100 %	-	449	674	1 123
Brutto engasjement før ECL	64 781	14 117	894	79 792
- Forventet tap (ECL)	-39	-104	-198	-341
Netto engasjement *)	64 742	14 013	696	79 451
Brutto engasjement med overstyrt migrering **)	368	-129	-238	0

MORBANK 2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM 31.12.2023
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	23 077	1 101	-	24 178
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	9 732	5 083	-	14 815
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 607	2 227	-	3 834
PD = 100 %	-	-	416	416
Brutto engasjement før ECL	34 416	8 411	416	43 243
- Forventet tap (ECL)	-42	-88	-98	-228
Netto engasjement *)	34 374	8 323	318	43 015
Brutto engasjement med overstyrt migrering **)	416	-416	0	0

MORBANK 2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM 31.12.2022
Lav risikoklasse (0 % - < 0,5 %)	25 005	2 348	-	27 353
Middels risikoklasse (0,5 % - < 3 %)	7 938	3 803	-	11 741
Høy risikoklasse (3 % - <100 %)	1 016	1 476	-	2 492
PD = 100 %	-	449	876	1 325
Brutto engasjement før ECL	33 959	8 076	876	42 911
- Forventet tap (ECL)	-34	-87	-197	-318
Netto engasjement *)	33 925	7 989	679	42 593
Brutto engasjement med overstyrt migrering **)	368	-129	-238	0

*) Tabellene over tar utgangspunkt i eksponering (inkl. bl.a. ubenyttede trekkfasiliteter) på rapporteringstidspunktet. Tabellene inkluderer ikke utlån vurdert til virkelig verdi. Tallene vil dermed ikke være avstembare mot balansen.
**) Banken omarbeidet talloppstillingene om overstyringer i 1. kvartal 2023 for å øke informasjonen om overstyrte engasjement og konsekvensene for stegtildeling. Sammenligningstall for 2022 er omarbeidet tilsvarende.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Sensitivitetsanalyse

KONSERN - 2023	Scenariovekter			Personkunder	Foretak	Sum konsern
	Worst	Basis	Best	Beregnet ECL (MNOK)	Beregnet ECL (MNOK)	Beregnet ECL (MNOK)
Normal utvikling	20 %	70 %	10 %	94	105	199
Negativ utvikling	70 %	20 %	10 %	118	155	273
Positiv utvikling	10 %	20 %	70 %	52	76	128
	Worst	Basis	Best	Beregnet ECL (MNOK)	Beregnet ECL (MNOK)	Beregnet ECL (MNOK)
100 % vekting av basis scenario	0 %	100 %	0 %	90	87	177
100 % vekting av worst case scenario	100 %	0 %	0 %	140	196	336
100 % vekting av best case scenario	0 %	0 %	100 %	33	62	95

KONSERN - 2022	Scenariovekter			Personkunder	Foretak	Sum konsern
	Worst	Basis	Best	Beregnet ECL (MNOK)	Beregnet ECL (MNOK)	Beregnet ECL (MNOK)
Normal utvikling	20 %	70 %	10 %	84	77	161
Negativ utvikling	70 %	20 %	10 %	127	117	244
Positiv utvikling	10 %	20 %	70 %	54	47	101
	Worst	Basis	Best	Beregnet ECL (MNOK)	Beregnet ECL (MNOK)	Beregnet ECL (MNOK)
100 % vekting av basis scenario	0 %	100 %	0 %	72	69	141
100 % vekting av worst case scenario	100 %	0 %	0 %	160	141	301
100 % vekting av best case scenario	0 %	0 %	100 %	34	30	64

Forbearance fordelt på ECL steg

KONSERN/MORBANK 2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forbearance PM	0	328	37	365
Forbearance NL	0	308	23	331
Sum forbearance 31.12.2023	0	636	60	696

KONSERN/MORBANK 2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Forbearance PM	0	396	52	448
Forbearance NL	0	917	461	1 378
Sum forbearance 31.12.2022	0	1 313	513	1 826

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

10 Kredittforringede engasjementer

Regnskapsprinsippene for måling av utlån er redegjort for i note 9. Forfalte engasjementer og overtrekk blir løpende overvåket. Engasjementer hvor det identifiseres en sannsynlig svekkelse i kundens betalingsevne, blir ansett som kredittforringet og overført til steg 3 hvor det avsettes for forventet tap i hele levetiden.

Kredittforringede engasjement
Tabellen viser summen av engasjementer med mislighold over 90 dager og øvrige kredittforringede engasjementer (uten mislighold over 90 dager). Kunder som har vært i mislighold må være i «karantene» med 100 % PD i minst tre måneder før de igjen kan scores som «friske». Disse kundene inngår i brutto kredittforringede engasjementer.

KONSERN	31.12.2023			31.12.2022		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer med betalingsmislighold over 90 dager	96	56	40	47	35	12
Brutto øvrige kredittforringede engasjementer	329	166	163	1 076	146	930
Brutto kredittforringede engasjementer	425	222	203	1 123	181	942
Tapsavsetning på engasjementer med betalingsmislighold over 90 dager	26	14	12	12	6	6
Tapsavsetning på øvrige kredittforringede engasjementer	72	33	39	186	20	166
Tapsavsetning knyttet til kredittforringede engasjementer	98	47	51	198	26	172
Netto engasjementer med betalingsmislighold over 90 dager	70	42	28	35	29	6
Netto øvrige kreditforringede engasjementer	257	133	124	890	126	764
Netto kredittforringede engasjementer	327	175	152	925	155	770
Brutto utlån konsern	81 834	53 795	28 039	76 393	50 818	25 575
Garantier konsern	1 249	2	1 247	1 362	3	1 359
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantier	0,51 %	0,41 %	0,69 %	1,44 %	0,36 %	3,50 %
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantier	0,39 %	0,33 %	0,52 %	1,19 %	0,30 %	2,86 %

KONSERN	31.12.2023			31.12.2022		
Engasjementer i karantene	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer i karantene	111	72	39	508	59	449
Brutto engasjementer i karantene i % av brutto kredittforringede engasjementer	26 %	32 %	19 %	45 %	33 %	48 %

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

MORBANK	31.12.2023			31.12.2022		
	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer med betalingsmislighold over 90 dager	96	56	40	45	33	12
Brutto øvrige kredittforringede engasjementer	320	157	163	1 060	130	930
Brutto kredittforringede engasjementer	416	213	203	1 105	163	942
Tapsavsetning på engasjement med betalingsmislighold over 90 dager	26	14	12	12	6	6
Tapsavsetning på øvrige kredittforringede engasjement	72	33	39	185	19	166
Tapsavsetning knyttet til kredittforringede engasjement	98	47	51	197	25	172
Netto engasjementer med betalingsmislighold over 90 dager	70	42	28	33	27	6
Netto øvrige kreditforringede engasjementer	248	125	124	875	111	764
Netto kredittforringede engasjementer	318	167	152	908	138	770
Brutto utlån morbank	49 545	22 152	27 393	46 015	21 273	24 742
Garantier morbank	1 249	2	1 247	1 362	3	1 359
Brutto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantier	0,82 %	0,96 %	0,71 %	2,33 %	0,77 %	3,61 %
Netto kredittforringede engasjementer i % av utlån/garantier	0,63 %	0,75 %	0,53 %	1,92 %	0,65 %	2,95 %

MORBANK	31.12.2023			31.12.2022		
Engasjementer i karantene	Sum	PM	NL	Sum	PM	NL
Brutto engasjementer i karantene	111	72	39	500	51	449
Brutto engasjementer i karantene i % av brutto kredittforringede engasjementer	27 %	34 %	19 %	45 %	31 %	48 %

Kredittforringede engasjementer med kvantitative opplysninger om sikkerhetsstillelse og andre kredittforbedringer

KONSERN 2023	Kredittforringede engasjementer	Avsetning for forventet tap	Vurdert verdi sikkerheter
Personkunder (PM)	222	-47	175
Næringslivskunder (NL)	203	-51	236
Sum	425	-98	411

KONSERN 2022	Kredittforringede engasjementer	Avsetning for forventet tap	Vurdert verdi sikkerheter
Personkunder (PM)	181	-26	147
Næringslivskunder (NL)	942	-172	689
Sum	1 123	-198	836

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

11 Markedsrisiko

Styret i banken fastsetter de langsiktige målene for bankens risikoprofil. Disse gjøres operasjonelle gjennom de fullmakter og rammer som er delegert i organisasjonen. Sparebanken Møre styrer markedsrisiko og håndterer fullmakter, rammer og retningslinjer knyttet til finansielle instrument basert på styrevedtatte strategidokument. Strategidokumentene er underlagt periodisk gjennomgang ved at de revideres/vedtas en gang i året av styret i banken. Dokumentene skal utover dette være videreformidlet, godkjent og forstått av de operative enhetene, bankens kontrollfunksjoner og administrasjon. For å sikre en nødvendig kvalitet og uavhengighet er utviklingen av risikostyringsverktøy og utføring av risikorapporteringen organisert i en enhet uavhengig av de operative virksomhetene.

Konsernets markedsrisiko måles og overvåkes med bakgrunn i konservative rammer som fornyes og godkjennes av styret minimum årlig.

Renterisiko fremgår av note 12, valutarisiko av note 13 og finansielle derivat er beskrevet i note 25.

12 Renterisiko

Renterisiko oppstår ved at konsernet kan ha ulik rentebindingstid på sine eiendeler og forpliktelser. Sparebanken Møre måler renterisikoen ved analyser som gir effekten på balansen av en renteendring på 1 prosentpoengs parallellskift i rentekurven. På denne måten kan en kvantifisere hvilken risiko banken har påtatt seg og hvilken effekt denne har på balansepostene ved endringer i markedsrenten. Analysen legger til grunn gjenværende løpetid på den rentebærende delen av balansen. Desto lenger midler bindes opp ved en plassering, jo større er det potensielle tap/gevinst ved en stigning/et fall i markedsrenten. Konsernet har en kort rentebinding og renterisikoen vurderes som lav. Tabellen nedenfor viser potensiell effekt av verdiendringer på rentebærende finansielle eiendeler og forpliktelser for konsernet ved en økning i rentenivået på ett prosentpoeng. Beregningen er foretatt basert på gjeldende posisjoner og markedsrenter pr 31. desember. De foretatte beregningene bekrefter bankens lave risikotoleranse for verdiendringer grunnet renteutviklingen.

Renterisiko

KONSERN			MORBANK	
31.12.2022	**31.12.2023**	**Løpetidsbånd**	**31.12.2023**	**31.12.2022**
12	12	Inntil 1 mnd	-2	1
4	-22	1 - 3 mnd	-1	5
13	29	3 - 12 mnd	26	11
2	-5	1 - 5 år	-1	-3
-18	-7	Over 5 år	-8	-5
13	7	Totalt	15	9
-16	-17	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	-17	-16
-20	-14	Utlån til og fordringer på kunder med fast rente	-8	-7
-57	-90	Øvrige utlån	-41	-26
51	72	Innskudd fra kunder	72	51
52	53	Utstedte obligasjoner	6	4
2	3	Øvrige balanseposter	3	1
13	7	Totalt	15	9

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

13 Valutarisiko

Sparebanken Møre måler valutarisikoen ut fra nettoposisjonene i de ulike valutaene. Det er et hovedprinsipp at alle forretninger mot kunder omgående skal dekkes med motgående forretning i markedet slik at valutakursrisikoen reduseres til et minimum. Banken har ingen egenhandel innenfor valutainstrumenter. Alle balanseposter i utenlandsk valuta er omregnet til NOK etter kurs på balansedagen. For sedler og mynter er det brukt tilnærmet kjøpskurser. Løpende inntekter og utgifter er omregnet til NOK etter kurser på det tidspunkt de oppsto. Netto realiserte og urealiserte gevinster/tap er resultatført. Den utilsiktede valutarisikoen har vært på et minimum gjennom året.

KONSERN - 2023	Totalt	Norske kroner	Valuta	Herav: USD	EUR	CHF	DKK	Øvrige
Kontanter og fordringer på Norges Bank	266	266	0					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	919	832	87	45	0	2	14	26
Utlån til og fordringer på kunder	81 572	77 928	3 644	2 004	622	357	400	261
Sertifikater og obligasjoner	11 898	11 003	895		759			136
Øvrige eiendeler	2 080	2 026	54	33	8	3	6	4
Sum eiendeler	96 735	92 055	4 680	2 082	1 389	362	420	427
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 727	1 703	24	9	13		0	2
Innskudd fra kunder	47 410	46 683	727	255	434		12	26
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36 170	27 320	8 850		8 850			
Øvrige forpliktelser	1 891	1 825	66	55	11			0
Ansvarlig lånekapital	857	857	0					
Egenkapital	8 680	8 680	0					
Sum forpliktelser og egenkapital	96 735	87 068	9 667	319	9 308	0	12	28
Valutakontrakter			4 992	-1 770	7 920	-359	-400	-399
Netto valutaeksponering			5	-7	1	3	8	0
Effekt ved 10 % kursendring	1							

KONSERN - 2022	Totalt	Norske kroner	Valuta	Herav: USD	EUR	JPY	CHF	Øvrige
Kontanter og fordringer på Norges Bank	394	394	0					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	361	123	238	9	95	1	61	72
Utlån til og fordringer på kunder	76 078	72 892	3 186	1 925	337	382	390	152
Sertifikater og obligasjoner	11 013	10 191	822		606			216
Øvrige eiendeler	1 655	1 617	38	16	9	3	7	3
Sum eiendeler	89 501	85 217	4 284	1 950	1 047	386	458	443
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	586	572	14	9			4	1
Innskudd fra kunder	43 881	43 297	584	137	319		60	68
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34 236	23 582	10 654		10 654			
Øvrige forpliktelser	1 839	1 688	151	8	131			12
Ansvarlig lånekapital	857	857	0					
Egenkapital	8 102	8 102	0					
Sum forpliktelser og egenkapital	89 501	78 098	11 403	154	11 104	0	64	81
Valutakontrakter			7 123	-1 811	10 060	-383	-390	-353
Netto valutaeksponering			4	-15	3	3	4	9
Effekt ved 10 % kursendring	1							

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

MORBANK - 2023	Totalt	Norske kroner	Valuta	Herav: USD	EUR	CHF	DKK	Øvrige
Kontanter og fordringer på Norges Bank	266	266	0					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 796	4 709	87	45	0	2	14	26
Utlån til og fordringer på kunder	49 321	45 677	3 644	2 004	622	357	400	261
Sertifikater og obligasjoner	11 744	10 849	895		759			136
Øvrige eiendeler	3 198	3 144	54	33	8	3	6	4
Sum eiendeler	69 325	64 645	4 680	2 082	1 389	362	420	427
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	2 550	2 526	24	9	13		0	2
Innskudd fra kunder	47 510	46 783	727	255	434		12	26
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7 859	7 859	0					
Øvrige forpliktelser	2 003	1 937	66	55	11			0
Ansvarlig lånekapital	857	857	0					
Egenkapital	8 546	8 546	0					
Sum forpliktelser og egenkapital	69 325	68 508	817	319	458	0	12	28
Valutakontrakter			-3 858	-1 770	-930	-359	-400	-399
Netto valutaeksponering			5	-7	1	3	8	0
Effekt ved 10 % kursendring	1							

MORBANK - 2022	Totalt	Norske kroner	Valuta	Herav: USD	EUR	JPY	CHF	Øvrige
Kontanter og fordringer på Norges Bank	394	394	0					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 865	3 627	238	9	95	1	61	72
Utlån til og fordringer på kunder	45 723	42 537	3 186	1 925	337	382	390	152
Sertifikater og obligasjoner	10 892	10 070	822		606			216
Øvrige eiendeler	2 830	2 792	38	16	9	3	7	3
Sum eiendeler	63 704	59 420	4 284	1 950	1 047	386	458	443
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 969	1 955	14	9			4	1
Innskudd fra kunder	43 967	43 383	584	137	319		60	68
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7 429	7 429	0					
Øvrige forpliktelser	1 565	1 414	151	8	131			12
Ansvarlig lånekapital	857	857	0					
Egenkapital	7 917	7 917	0					
Sum forpliktelser og egenkapital	63 704	62 955	749	154	450	0	64	81
Valutakontrakter			-3 531	-1 811	-594	-383	-390	-353
Netto valutaeksponering			4	-15	3	3	4	9
Effekt ved 10 % kursendring	1							

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

14 Likviditetsrisiko

Styringen av Sparebanken Møres finansieringsstruktur er fastsatt i en overordnet finansieringsstrategi som blir evaluert og vedtatt av styret minimum en gang i året. Her beskrives de mål banken har for å bevare sin finansielle styrke, og det er definert konkrete rammer på ulike områder for bankens likviditetsstyring. Likviditetsstyringen inneholder også stresstester hvor en simulerer likviditetseffekten av ulike scenarier ved å kvantifisere sannsynligheten for refinansiering fra de ulike likviditetskildene. Banken har inkludert i sin strategi å spre finansieringen på flere kilder, både hva gjelder markeder, instrumenter og løpetider, for å redusere risikoen.

For å sørge for at konsernets likviditetsrisiko holdes på et lavt nivå skal utlån til kunder i hovedsak finansieres ved kundeinnskudd, samt langsiktig verdipapirgjeld. Likviditetsrisikoen styres gjennom både kortsiktige rammer som begrenser netto refinansieringsbehov, og et langsiktig styringsmål.

Innskuddsdekningen i konsernet, beregnet inklusive overførte boliglån til Møre Boligkreditt AS, utgjorde 57,9 % ved utgangen av 2023, mot 57,4 % ved utgangen av 2022.

Gjennomsnittlig restløpetid på porteføljen av senior obligasjonslån og obligasjoner med fortrinnsrett var henholdsvis 2,74 år og 2,95 år ved utgangen av 2023, mot 2,2 år og 3,1 år ett år tidligere.

Banken har også beholdning av verdipapirer, som inngår som et ledd i den løpende likviditetsstyringen. Se ytterligere informasjon i note 22 og 24.

Tabellene nedenfor viser kontraktsmessige ikke-diskonterte kontantstrømmer. Tallstørrelsene kan således ikke avstemmes mot balansen.

Likviditetsrisiko 31.12.2023

KONSERN	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på Norges Bank	266					266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	919					919
Utlån til og fordringer på kunder	251	1 922	3 581	21 693	50 773	78 220
Sertifikater og obligasjoner	122	990	1 950	9 701	483	13 246
Sum eiendeler	1 558	2 912	5 531	31 394	51 256	92 651
Forpliktelser						
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner						0
Innskudd fra kunder	37 018	33	9 997	35	0	47 083
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	41	2 624	4 803	32 457	1 035	40 960
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner	6	22	322	1 513	0	1 863
Sum forpliktelser	37 065	2 679	15 122	34 005	1 035	89 906
Finansielle derivat						
Kontantstrømmer inn	54	198	1 088	3 708	563	5 611
Kontantstrømmer ut	77	300	1 265	4 064	538	6 244
Sum finansielle derivat	-23	-102	-177	-356	25	-633

Likviditetsrisiko 31.12.2022

KONSERN	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på Norges Bank	394					394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	361					361
Utlån til og fordringer på kunder	13 219	837	4 742	24 656	64 174	107 628
Sertifikater og obligasjoner	95	426	1 564	9 449	623	12 157
Sum eiendeler	14 069	1 263	6 306	34 105	64 797	120 540
Forpliktelser						
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	586					586
Innskudd fra kunder	41 269	327	1 835	508		43 939
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	40	147	6 049	29 636	2 323	38 195
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner	4	6	531	408		949
Sum forpliktelser	41 899	480	8 415	30 552	2 323	83 669
Finansielle derivat						
Kontantstrømmer inn	29	103	516	1 612	443	2 703
Kontantstrømmer ut	43	224	581	1 980	431	3 259
Sum finansielle derivat	-14	-121	-65	-368	12	-556

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

Likviditetsrisiko 31.12.2023

MORBANK	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på Norges Bank	266					266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 796					4 796
Utlån til og fordringer på kunder	177	1 192	2 841	17 766	23 873	45 849
Sertifikater og obligasjoner	121	953	1 945	9 579	483	13 081
Sum eiendeler	5 360	2 145	4 786	27 345	24 356	63 992
Forpliktelser						
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner						0
Innskudd fra kunder	37 118	33	9 997	35	0	47 183
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	41	41	1 220	7 248	1 035	9 585
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner	6	22	322	1 513	0	1 863
Sum forpliktelser	37 165	96	11 539	8 796	1 035	58 631
Finansielle derivat						
Kontantstrømmer inn	54	167	828	3 040	525	4 614
Kontantstrømmer ut	44	187	823	2 990	523	4 567
Sum finansielle derivat	10	-20	5	50	2	47

Likviditetsrisiko 31.12.2022

MORBANK	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på Norges Bank	394					394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 865					3 865
Utlån til og fordringer på kunder	8 756	642	3 859	19 617	31 008	63 882
Sertifikater og obligasjoner	95	375	1 562	9 373	623	12 028
Sum eiendeler	13 110	1 017	5 421	28 990	31 631	80 169
Forpliktelser						
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 969					1 969
Innskudd fra kunder	41 355	327	1 835	508		44 025
Forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer	40	12	2 680	4 339	1 010	8 081
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner	4	6	531	408		949
Sum forpliktelser	43 368	345	5 046	5 255	1 010	55 024
Finansielle derivat						
Kontantstrømmer inn	29	161	526	1 847	428	2 991
Kontantstrømmer ut	21	175	488	1 817	421	2 922
Sum finansielle derivat	8	-14	38	30	7	69

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

15 Netto renteinntekter

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes både for balanseposter som vurderes til amortisert kost, og balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet, med unntak av etableringsgebyrer på utlån til virkelig verdi som inntektsføres når de opptjenes. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes ved bruk av effektiv rente av nedskrevet verdi. Renteinntekter på finansielle instrumenter inkluderes på linjen for «Netto renteinntekter».

Netto renteinntekter

KONSERN 2023				MORBANK 2023		
Vurdert til virkelig verdi	**Vurdert til amortisert kost**	**Totalt**		**Totalt**	**Vurdert til amortisert kost**	**Vurdert til virkelig verdi**
			Renteinntekter av:			
	66	66	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	241	241	
178	4 155	4 333	Utlån til og fordringer på kunder	2 744	2 691	53
517		517	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	507		507
695	4 221	4 916	Sum renteinntekter	3 492	2 932	560
			Rentekostnader på:			
	35	35	Gjeld til kredittinstitusjoner	77	77	
4	1 249	1 253	Innskudd fra og gjeld til kunder	1 253	1 249	4
	1 622	1 622	Utstedte sertifikater og obligasjoner	394	394	
	54	54	Ansvarlig lånekapital	54	54	
	52	52	Andre rentekostnader	47	47	
4	3 012	3 016	Sum rentekostnader	1 825	1 821	4
691	1 209	1 900	Netto renteinntekter	1 667	1 111	556

KONSERN 2022				MORBANK 2022		
Vurdert til virkelig verdi	**Vurdert til amortisert kost**	**Totalt**		**Totalt**	**Vurdert til amortisert kost**	**Vurdert til virkelig verdi**
			Renteinntekter av:			
	10	10	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	89	89	
115	2 376	2 491	Utlån til og fordringer på kunder	1 656	1 614	42
229		229	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	225		225
344	2 386	2 730	Sum renteinntekter	1 970	1 703	267
			Rentekostnader på:			
	10	10	Gjeld til kredittinstitusjoner	32	32	
	452	452	Innskudd fra og gjeld til kunder	452	452	
	675	675	Utstedte sertifikater og obligasjoner	158	158	
	27	27	Ansvarlig lånekapital	28	28	
	49	49	Andre rentekostnader	45	45	
	1 213	1 213	Sum rentekostnader	715	715	
344	1 173	1 517	Netto renteinntekter	1 255	988	267

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

16 Netto provisjons- og andre inntekter

Garantiprovisjoner inntektsføres løpende, tilsvarende som for renteinntekter.

Alle gebyrer relatert til betalingstransaksjoner inntektsføres når transaksjonen skjer. Honorarer og gebyrer fra salg eller formidling av aksjer, aksjefond, forsikring, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskaper, inntektsføres når den inntektsgenererende aktiviteten er utført. Kundehandler med finansielle instrumenter vil generere inntekter i form av marginer og kurtasje, som inntektsføres når handelen er gjennomført. Utbytte på aksjer inntektsføres når utbyttet er endelig vedtatt.

KONSERN			MORBANK	
2022	2023		2023	2022
44	27	Garantiprovisjon	27	44
27	29	Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	29	27
15	17	Inntekter fra fondssalg/ verdipapirer	17	15
43	47	Inntekter fra aktiv forvaltning	47	43
90	95	Inntekter fra betalingsformidling	95	90
29	43	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	42	28
248	258	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	257	247
-34	-42	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-41	-34
31	33	Inntekter eiendomsmegling	0	0
1	1	Øvrige driftsinntekter	50	45
32	34	Andre driftsinntekter	50	45
246	250	Netto provisjons- og andre driftsinntekter	266	258

Tabellen nedenfor viser provisjonsinntekter og -kostnader omfattet av IFRS 15 brutt ned på de største hovedpostene og fordelt pr segment.

Netto provisjons og andre driftsinntekter - 2023	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	27	0	27	0	0
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	29	2	3	24	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	17	3	0	14	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	47	3	23	21	0
Inntekter fra betalingsformidling	95	9	20	66	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	43	3	22	18	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	258	20	95	143	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-42	-16	-2	-24	0
Inntekter eiendomsmegling	33	0	0	0	33
Øvrige driftsinntekter	1	1	0	0	0
Andre driftsinntekter	34	1	0	0	33
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	250	5	93	119	33

Netto provisjons og andre driftsinntekter - 2022	Konsern	Annet	Næringsliv	Personmarked	Eiendomsmegling
Garantiprovisjon	44	0	44	0	0
Inntekter fra forsikringssalg (skade/person)	27	2	2	23	0
Inntekter fra fondssalg/verdipapirer	15	2	1	12	0
Inntekter fra aktiv forvaltning	43	2	21	19	0
Inntekter fra betalingsformidling	90	9	18	63	0
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	29	1	9	19	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	248	16	95	136	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-34	-7	-3	-24	0
Inntekter eiendomsmegling	31	0	0	0	31
Øvrige driftsinntekter	1	1	0	0	0
Andre driftsinntekter	32	1	0	0	31
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	246	10	92	112	31

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter

KONSERN				MORBANK	
2022	2023		Note	2023	2022
15	16	Renteforretninger (for kunder)		17	18
42	31	Valutaforretninger (for kunder)		31	42
11	1	Mottatt utbytte	29	154	252
24	10	Kursgevinst/-tap aksjer		10	24
-75	-2	Kursgevinst/-tap obligasjoner		0	-71
-121	17	Verdiendring på fastrenteutlån	24	6	-45
107	-26	Derivat knyttet til fastrenteutlån		-18	35
371	-1 172	Verdiendring på utstedte obligasjoner		-55	36
-380	1 173	Derivat knyttet til utstedte obligasjoner		69	-27
-1	-3	Resultateffekt ved tilbakekjøp av utstedte obligasjoner		-3	-1
0	0	Øvrig verdiendring		-14	-8
-7	45	Netto resultat fra finansielle instrumenter		197	255

Resultatførte verdiendringer på finansielle instrument i virkelig verdisikring

KONSERN			MORBANK	
2022	2023		2023	2022
459	-382	Verdisikret verdipapirgjeld med verdiendringer over resultatet	-55	36
-472	383	Finansielle derivater benyttet i sikringsbokføring	55	-38
-13	1	Totalt	0	-2

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

18 Lønn

KONSERN			MORBANK	
2022	2023	(Mill. kroner)	2023	2022
297	320	Lønn, feriepenger og andre kontantytelser	300	277
3	3	Honorarer styret	3	3
14	20	Bonus/overskuddsdeling 1)	20	14
23	25	Pensjonskostnad (note 20)	25	23
66	82	Arbeidsgiveravgift og finansskatt	79	63
27	32	Andre personalkostnader	31	26
430	482	Sum lønn m.v.	458	406

2022	2023	**Bemanning:**	2023	2022
374	400	Årsverk pr. 31.12	377	356
369	387	Antall årsverk sysselsatt i regnskapsåret	367	352

1) Deler av bonusen (ca 50 %) for 2023 og 2022 ble gitt i form av egenkapitalbevis (MORG). Egenkapitalbevisene ble kjøpt i markedet til børskurs, totalt 56 549 i 2023 og ca 55 900 EKB i 2022.

Banken har pr. 31.12.2023 ikke forpliktelser overfor adm. direktør, medlemmer av styret eller andre ansatte til å gi spesielt vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforholdet eller vervet, foruten en etterlønnsavtale på 6 måneder for adm. direktør. Det eksisterer ingen ordninger eller regnskapsmessige forpliktelser vedr. overskuddsdelinger, opsjoner, tegningsretter og lignende for noen av de nevnte personene. Vedrørende konsernets bonusordninger vises det til omtale i NUES-dokumentet punkt 12, samt omtale i bankens godtgjørelsesrapport. Administrerende direktør har kontraktsfestet 6 måneders oppsigelsestid. Det vises for øvrig til note 20 for beskrivelse av pensjonsordninger. All lønn og annen godtgjørelse til ansatte i konsernet og nærstående parter er kostnadsført ved regnskapsårets slutt. Pensjonskostnader er regnskapsmessig kostnad for banken inkl. premiebetaling ved de ulike pensjonsordningene.

KONSERN - Lønn, annen godtgjørelse, pensjon

Lønn til adm.direktør utgjorde 3 050 358 kroner i 2023 (2022: 2 720 379 kroner). Beregnet fordel av naturalytelser utgjorde 529 384 kroner (2022: 351 696 kroner). I tillegg er det i bankens regnskap kostnadsført årets kostnader vedrørende adm. direktørs pensjonsavtale med 165 044 kroner (2022: 144 941 kroner) (jfr. note 20). Adm.direktør har en pensjonsalder på 65 år og det vil i perioden fra 65 til 67 år bli utbetalt en årlig pensjon som utgjør 70 % av sluttlønn. For øvrig inngår adm. direktør i bankens ordinære innskuddspensjonsordning.

Honorar til styret

KONSERN (Tall i tusen kroner)	2023	2022
Styret	2 105	2 169

Utlån, innskudd og garantier

KONSERN (Mill. kroner)	31.12.2023		31.12.2022	
	Utlån	Innskudd	Utlån	Innskudd
Styret	27	2	15	3
Ansatte	1 462	176	1 227	172

Utlån og andre forretningsmessige forhold til medlemmer av styret er gitt til ordinære kundevilkår.

Det er ikke utstedt garantier for noen av medlemmene i styret eller ansatte.

Rentesubsidiering av lån til ansatte

Fordelen av lån gitt til en rentesats som er lavere enn den rentesatsen (gjennomsnittlig 3,7 % i 2023) som gir grunnlag for fordelsbeskatning av ansatte er beregnet til 15 680 160 kroner i 2023 (2022: 6 855 851 kroner)

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til styre

(Tall i tusen kroner)	2023	2022
Renteinntekter	838	211
Rentekostnader	87	32

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

Lønn, annen godtgjørelse

MORBANK (Tall i tusen kroner)	Lønn/honorar		Annen godtgjørelse	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Styret				
Roy Reite, styreleder	373	-		
Kåre Øyvind Vassdal, styrets nestleder	290	286		
Birgit Midtbust	175	-		
Terje Bøe	151	-		
Jill Aasen	265	286		
Therese Monsås Langset	203	215		
Marie Rekdal Hide, ansattes representant	196	181		
Bjørn Følstad, ansattes representant	190	159		
Tidligere styremedlemmer:				
Leif-Arne Langøy, styreleder	124	472		
Henrik Grung, styrets nestleder	59	242		
Signy Starheim	64	179		
Ann Magritt Bjåstad Vikebakk	15	90		
Helge Karsten Knudsen, ansattes representant	0	59		
Sum ytelser til styret	2 105	2 169	0	0
Administrerende direktør				
Trond Lars Nydal	3 050	2 720	529	352
Konsernledelsen				
Leder divisjon Næringslivsmarked Terje Krøvel	1 810	1 707	373	292
Leder divisjon Personmarked Elisabeth Blomvik	1 457	1 350	409	333
Leder seksjon Økonomi og Finans John Arne Winsnes 1)	2 071	1 807	121	28
Leder seksjon Risikostyring og Compliance Erik Røkke 1)	1 366	1 239	306	265
Leder seksjon Organisasjonsutvikling Kjetil Hauge	1 352	1 117	311	254
Leder seksjon Forretningsstøtte Ove Skjeret	1 344	972	134	168
Tidligere medlemmer av konsernledelsen:				
Leder seksjon Kundeopplevelse Arild Sulebakk	-	1 129	-	258
Leder seksjon Forretningsstøtte Perdy Lunde	-	1 435	-	247
Leder seksjon Kommunikasjon og Konsernstøtte Tone S. Gjerdsbakk	-	1 131	-	259
Sum ytelser til konsernledelsen	9 400	11 887	1 654	2 104
Øvrige ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering				
Daglig leder Møre Boligkreditt AS Ole Kjerstad	1 009	945	308	240
Leder avdeling Treasury Ove Ness	1 051	987	267	224
Leder avdeling Kreditt Signe Lade Sølvik	899	924	297	238
Øvrige ansatte med kontrolloppgaver				
Leder avdeling Compliance Olav Heggheim	823	769	251	189
Leder avdeling Risikostyring Leif Kylling	988	940	287	239
Leder avdeling Operasjonell risiko Laila Hurlen	1 028	987	74	35

1) Ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering

Utlån

(Tall i tusen kroner)	UTLÅN	
	31.12.2023	**31.12.2022**
Styret		
Roy Reite, styreleder	-	-
Kåre Øyvind Vassdal, styrets nestleder	3 793	4 023
Birgit Midtbust	2 768	-
Terje Bøe	10 579	-
Jill Aasen	-	-
Therese Monsås Langset	5 822	5 340
Marie Rekdal Hide, ansattes representant	4 133	5 140
Bjørn Følstad, ansattes representant	-	-
Tidligere styremedlem		
Leif-Arne Langøy, styreleder	-	-
Henrik Grung, styrets nestleder	-	-
Signy Starheim	-	-
Administrerende direktør		
Trond Lars Nydal	2 319	2 817
Ansatte	1 462 172	1 227 409

Utlån og andre forhold til medlemmer av styret er gitt til ordinære kundevilkår.

Det er ikke utstedt garantier for noen av medlemmene i styret, adm. direktør eller bankens ansatte.

Lån til adm.direktør og ansattes representanter i styret er gitt til ansattevilkår.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

19 Driftskostnader ekskl. personal

Tabellen gir en oversikt over sentrale kostnadsposter

KONSERN			MORBANK	
2022	**2023**	(Mill.kroner)	**2023**	**2022**
15	19	Driftskostnader egne og leide lokaler	17	15
7	8	Vedlikehold driftsmidler	8	7
150	168	IT-kostnader	164	147
37	47	Markedsføringskostnader	47	37
25	32	Kjøp av eksterne tjenester (inkl. honorar til ekstern revisor)	27	21
9	9	Porto, telefon, aviser m.v.	9	9
5	6	Reisekostnader	5	4
8	12	Formuesskatt	12	8
15	26	Andre driftskostnader	19	9
271	328	Sum andre driftskostnader	308	257

Spesifikasjon av honorar til ekstern revisor (inkl. merverdiavgift)

KONSERN			MORBANK	
2022	**2023**	(Tall i tusen kroner)	**2023**	**2022**
2 360	2 510	Honorar for lovpålagt revisjon	1 805	1 881
317	311	Honorar andre attestasjonstjenester	76	83
0	0	Honorar skatterådgivning	0	0
1 343	833	Honorar andre tjenester utenfor revisjon	604	946
4 020	3 654	Honorar ekstern revisor (inkl. merverdiavgift)	2 485	2 910

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

20 Pensjon

Konsernet har to pensjonsordninger, en ytelsesbasert pensjonsordning og en innskuddsbasert pensjonsordning. Konsernet er ellers med i Fellesordningen for avtalefestet pensjon, AFP.

Konsernets pensjonsordninger oppfyller kravene i lov om tjenestepensjon.

Ytelsesbasert pensjonsordning ved egen pensjonskasse

Den eksisterende ytelsesbaserte pensjonsordningen ble lukket for nye medlemmer pr 31.12.2009. Med virkning fra 31.12.2015 ble ytelsesordningen ytterligere lukket ved at alle ansatte født i 1959 eller senere ble overført fra ytelsespensjon til innskuddspensjon.

Diskonteringsrenten baseres på renten på foretaksobligasjoner med høy kredittverdighet.

Den delen av konsernets pensjonsordning som er ytelsesbasert gir de ansatte rett til avtalte fremtidige pensjonsytelser på differansen mellom 70 % av sluttlønn ved opptjeningsalder 67 år og beregnet ytelse fra Folketrygden, forutsatt full opptjening (30 år). Forpliktelsen omfatter 18 (2022: 13) aktive medlemmer og 285 (2022: 290) pensjonister ved utgangen av 2023.

Innskuddsbasert pensjonsordning

For innskuddsbaserte pensjonsordninger innbetales det en prosentvis andel av inntekt, avhengig av den enkelte ansattes inntektsnivå. Det er inngått avtale med DNB, og innbetalingene utgiftsføres løpende. Innskuddsordningen er vedtatt å ha innskuddssatser på 7 % for lønn i intervallet opp til 7,1 ganger folketrygdens Grunnbeløp (G) og 15 % for lønn i intervallet 7,1 til 12 G. Pensjonspremien kostnadsføres når den påløper og presenteres under Lønn m.v.

Bankens datterselskap Møre Eiendomsmegling AS har ytet innskuddsbasert pensjonsordning til sine ansatte. Tilskuddet blir fastsatt som 3 % av den ansattes lønn.

Konsernets kostnad knyttet til innskuddspensjon utgjør 22 mill. kroner i 2023 (18 mill. kroner i 2022).

Pensjonsavtale adm. direktør

Adm. direktør har en pensjonsalder på 65 år og det vil i perioden fra 65 til 67 år bli utbetalt en årlig pensjon som utgjør 70 % av sluttlønn. Ellers inngår adm. direktør i bankens ordinære innskuddspensjonsordning.

Avtalefestet pensjon (AFP)

AFP-ordningen er ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte som er omfattet av ordningen og som oppfyller vilkårene for AFP, kan velge å ta ut AFP fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Premien for 2023 ble fastsatt til 2,6 % av samlede utbetalinger mellom 1 G og 7,1 G til bedriftens arbeidstakere i aldersgruppen 13 til 61 år. For 2024 er premien fastsatt til 2,6 %. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen og det forventes at premienivået vil øke for de kommende årene. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Kostnadsførte premiebetalinger utgjør 4 mill. kroner i 2023 (4 mill. kroner i 2022).

Tallene i tabellene under er like for morbanken og konsernet.

Økonomiske og aktuarmessige forutsetninger	Forpliktelser		Kostnader	
	31.12.2023	31.12.2022	2023	2022
Diskonteringsrente/forventet avkastning på midlene	4,20	3,75	3,75	2,00
Lønnsregulering	3,75	3,75	3,75	2,50
Pensjonsregulering	0	0	0	0
Regulering av folketrygdens grunnbeløp	3,50	3,50	3,50	2,25
Arbeidsgiveravgift	19,10	19,10	19,10	19,10
Dødelighetsrisiko mv.	K 2013BE	K 2013BE	K 2013BE	K 2013BE
Uføretariff	IR02	IR02	IR02	IR02

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Pensjonskostnader i ordinært resultat	2023	2022
Nåverdi av pensjonsopptjening i året inklusive administrasjonskostnader	1	2
Rentekostnad av påløpte pensjonsforpliktelser	9	6
Forventet avkastning av pensjonsmidler	-11	-6
Periodens netto pensjonskostnad fra pensjonskassen	-1	2
Endring nåverdi pensjonsopptjening øvrige pensjonsordninger	-1	-2
Pensjonskostnader over bankens drift, inkl. kostnader til innskuddspensjon og AFP-ordningene	25	23
Totale pensjonskostnader	23	23

Spesifikasjon av estimatavvik i utvidet resultat	2023	2022
Endring i diskonteringsrenten	13	60
Endring i andre økonomiske forutsetninger	-12	-14
Estimatavvik på pensjonsmidler	0	0
Sum estimatavvik (positivt tall er inntekt og negativt tall er kostnad)	1	46

Totale pensjonsforpliktelser/-midler	31.12.2023	31.12.2022
Pensjonsforpliktelse	242	253
Verdi av pensjonsmidler	-301	-300
Netto pensjonsforpliktelser/-midler pensjonskassen	-59	-47
Netto pensjonsforpliktelser toppledere/banksjefer	28	26
Sum netto pensjonsforpliktelser/-midler	-31	-21
- Herav presentert under eiendeler: "Overfinansiering ytelsespensjonsordning"	-59	-47
- Herav presentert under gjeld: "Pensjonsforpliktelser"	28	26

Sensitivitetsanalyse	Endring i diskonterings-renten i %	Effekt på bruttofor-pliktelsen i % pr 31.12.2023	Effekt på pensjons kostnaden i % i 2023
Sikret ordning (Pensjonskassen)	0,5	-5,0	-4,4
Sikret ordning (Pensjonskassen)	-0,5	5,4	4,8
Usikrede ordninger (øvrige ordninger)	0,5	-4,6	-4,5
Usikrede ordninger (øvrige ordninger)	-0,5	5,0	4,7

Sensitivitetsanalysen over er basert på endring i diskonteringsrenten, gitt at alle andre forutsetninger holdes konstante.

Sensitivitetsberegningen er utført ved bruk av samme metode som aktuarberegningen for beregning av pensjonsforpliktelsen i balansen.

Investeringsprofil pensjonsmidler	31.12.2023		31.12.2022	
	Virkelig verdi	Andel i %	Virkelig verdi	Andel i %
Aksjer	127	19,3	77	13,6
Fondsandeler	98	14,9	69	12,2
Obligasjoner/sertifikat	406	61,7	381	67,3
Bankinnskudd	27	4,1	39	6,9
Sum pensjonsmidler	658	100,0	566	100,0

Av de totale pensjonsmidlene på 658 mill. kroner (566 mill. kroner) er 301 mill. kroner (300 mill. kroner) knyttet til ytelsesordningen i Sparebanken Møre. Øvrige pensjonsmidler (eksklusiv Pensjonskassens kapitalinnskudd på 139 mill.kroner) er knyttet til utstedte fripoliser, som administreres av Sparebanken Møres Pensjonskasse.

Forvaltning av Pensjonskassens midler

Sparebanken Møre har egen pensjonskasse som håndterer pensjonsytelsene ved en opptjeningsalder på 67 år.

Kapitalen skal forvaltes under hensyn til sikkerhet, risikospredning, avkastning og likviditet. Pensjonskassen skal drive kapitalforvaltningen slik at riktig oppfyllelse av forsikringsforpliktelsene sikres. Forvaltningen skal særlig ivareta sikkerhet over tid på bakgrunn av pensjonskassens langsiktige forpliktelser.

Pensjonskassen har investert i 22 347 (11 127) egenkapitalbevis utstedt av Sparebanken Møre. Utover dette har ikke Pensjonskassen investert i finansielle instrument utstedt av Sparebanken Møre eller i eiendommer som eies eller benyttes av banken.

Pensjonskassen har et innskudd i Sparebanken Møre på 14 mill. kroner i 2023 (6 mill. kroner).

Verdijustert kapital-avkastning i %	31.12.2023	31.12.2022
Sum pensjonsmidler	9,14	-2,55

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter

KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer

MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko

LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko

RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt

BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler

ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

21 Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring utsatt skatt.

Sparebanken Møre er gjenstand for finansskatt og har derfor en skattesats på 25 %, både for 2023 og 2022. Datterselskapene har imidlertid en skattesats på 22 % for både 2023 og 2022. For morbanken er dermed både betalbar skatt og utsatt skatt beregnet med en skattesats på 25 % for alle årene, mens det for datterselskapene er benyttet en skattesats på 22 %.

Hele skattekostnaden er knyttet til Norge.

Skattekostnad i resultatregnskapet

KONSERN			MORBANK	
2022	2023		2023	2022
204	270	Betalbar skatt på periodens resultat	268	180
32	64	Endring i utsatt skatt mot ordinært resultat	28	15
0	0	For mye/lite kostnadsført tidligere år	0	0
236	334	Skattekostnad	296	195
23,3	24,0	Effektiv skattesats (skattekostnad i % av resultat før skatt)	21,6	18,2

Skattekostnad i utvidet resultat

KONSERN			MORBANK	
2022	2023		2023	2022
12	0	Endring i utsatt skatt som følge av estimatavvik på pensjon	0	12
6	-8	Effekt på skatt av verdiendring på basisspreader	0	0
18	-8	Skattekostnad i utvidet resultat	0	12

Spesifikasjon av forskjellen mellom regnskapsmessig og skattemessig resultat

KONSERN			MORBANK	
2022	2023		2023	2022
1 013	1 389	Resultat før skattekostnad	1 373	1 070
-32	-11	Ikke skattepliktige inntekter og ikke fradragsberettigede kostnader knyttet til aksjer	-164	-273
-31	-49	Fradragsberettigede renter på fondsobligasjon ført som egenkapital	-49	-31
16	24	Andre ikke skattepliktige inntekter og ikke fradragsberettigede kostnader	25	16
-142	-387	Endringer i midlertidige forskjeller	-111	-61
824	966	Skattepliktig inntekt	1 074	721
204	270	Skyldig betalbar skatt på ordinært resultat (25 % for morbanken og 22 % for datterselskapene)	268	180
6	0	Skyldig betalbar skatt på utvidet resultat (25 % for morbanken og 22 % for datterselskapene)	0	0
210	270	Skyldig betalbar skatt i balansen	268	180

Spesifikasjon av midlertidige forskjeller og sammensetningen av utsatt skatt

KONSERN			MORBANK	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
		Midlertidige forskjeller knyttet til:		
-18	-13	Driftsmidler	-14	-20
247	256	Pensjonsforpliktelser	256	247
463	837	Andre midlertidige forskjeller	159	63
692	1 080	Netto negative (-)/positive forskjeller mot ordinært resultat	401	290
-226	-225	Andel av netto pensjonsforpliktelse ført mot utvidet resultatregnskap	-225	-226
5	5	Deltakerlignede selskaper	5	5
471	860	Totale negative (-)/positive forskjeller	181	69
0	-152	Underskudd til fremføring	0	0
106	161	Balanseført eiendel (-) eller forpliktelse ved utsatt skatt (25 % for morbanken og 22 % for datterselskapene)	45	17

Avstemming av skattekostnad mot resultat før skatt

KONSERN			MORBANK	
2022	2023		2023	2022
248	343	25 % av resultat før skatt (22 % for datterselskapene)	343	267
-8	-3	Aksjer 25 % (22 %)	-41	-68
-4	-6	Andre ikke skattepliktige inntekter og ikke fradragsberettigede kostnader 25 % (22 %)	-6	-4
0	0	For mye/lite kostnadsført tidligere år	0	0
236	334	Sum skattekostnad	296	195

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter

KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer

MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko

LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko

RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt

BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler

ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter

Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunkt konsernet blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser. En finansiell eiendel fraregnes når de kontraktsmessige rettene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen utløper, eller selskapet overfører den finansielle eiendelen på en slik måte at risiko- og fortjenestepotensialet ved den finansielle eiendelen i det alt vesentlige blir overført. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

KLASSIFISERING OG MÅLING

Konsernets beholdning av finansielle instrument klassifiseres ved første gangs regnskapsføring i henhold til IFRS 9. Finansielle eiendeler klassifiseres i en av følgende kategorier:

- amortisert kost
- virkelig verdi med verdiendringer over resultatet

Klassifiseringen av de finansielle eiendelene er avhengig av to faktorer:

- formålet ved anskaffelsen av det finansielle instrumentet
- de kontraktsmessige kontantstrømmene til de finansielle eiendelene

Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost

Kategoriseringen av eiendelene forutsetter at følgende krav er oppfylt:

- eiendelen er anskaffet for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer
- kontantstrømmene består utelukkende av hovedstol og renter

Alle utlån og fordringer i konsernregnskapet, men med unntak av fastrenteutlån, er vurdert til amortisert kost med utgangspunkt i forventede kontantstrømmer. Forskjell mellom opptakskost og oppgjørsbeløpet ved forfall blir amortisert over lånets løpetid.

UTLÅN OG FORDRINGER

Alle utlån og fordringer balanseføres til virkelig verdi ved første gangs innregning, med tillegg av direkte henførbare transaksjonskostnader for instrumenter som ikke måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Virkelig verdi ved førstegangs innregning vil normalt være lik transaksjonsprisen. Ved fastsettelse av utlånets verdi på transaksjonstidspunktet (transaksjonspris) kommer direkte transaksjonskostnader til fradrag og periodiseres over utlånets løpetid som en del av utlånets effektive rente. Utlån måles etterfølgende til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentemetode. Den effektive renten er den renten på inngåelsestidspunktet som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontantstrømmer over utlånets forventede levetid, til netto balanseført verdi av utlånet. Ved gjennomføring av denne beregningen estimeres kontantstrømmene, og alle kontraktsmessige vilkår ved utlånet blir tatt i betraktning.

Finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost

Verdipapirgjeld, herunder verdipapirgjeld som inngår i virkelig verdisikring, lån og innskudd fra kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder (med løpetid under ett år), er vurdert til amortisert kost med utgangspunkt i forventede kontantstrømmer. Beholdning av egne obligasjoner føres som reduksjon av gjelden.

Finansielle instrument vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet

Konsernets beholdning av obligasjoner i likviditetsporteføljen er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Porteføljen holdes utelukkende for likviditetsstyring og porteføljen omsettes for å optimalisere avkastningen innenfor gjeldende kvalitetskrav til likviditetsporteføljen.

Beholdningen av fastrenteutlån er klassifisert til virkelig verdi for å unngå regnskapsmessig misforhold sett i forhold til underliggende renteswapper.

Fastrenteinnskudd fra kunder med løpetid utover ett år er klassifisert til virkelig verdi og sikret med renteswapper.

Finansielle derivater er kontrakter som er inngått for å nøytralisere en allerede aktuell rente- eller valutarisiko banken har påtatt seg. Finansielle derivater bokføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet, og balanseføres brutto pr. kontrakt som henholdsvis eiendel eller gjeld.

Aksjeporteføljen bokføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

Tap og gevinst som følge av verdiendringer på de eiendeler og gjeld som måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet blir regnskapsført i den perioden de oppstår.

KONSERN - 31.12.2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank			266	266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			919	919
Utlån til og fordringer på kunder	3 283		78 289	81 572
Sertifikater og obligasjoner	11 898			11 898
Aksjer og andre verdipapirer	217			217
Finansielle derivater	917	419		1 336
Sum finansielle eiendeler	16 315	419	79 474	96 208
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner			1 727	1 727
Innskudd fra kunder	138		47 272	47 410
Finansielle derivater	434	169		603
Verdipapirgjeld			36 170	36 170
Ansvarlige lån			857	857
Sum finansielle forpliktelser	572	169	86 026	86 767

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

KONSERN - 31.12.2022	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank			394	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			361	361
Utlån til og fordringer på kunder	3 415		72 663	76 078
Sertifikater og obligasjoner	11 013			11 013
Aksjer og andre verdipapirer	246			246
Finansielle derivater	609	378		987
Sum finansielle eiendeler	15 283	378	73 418	89 079
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner			586	586
Innskudd fra kunder	48		43 833	43 881
Finansielle derivater	333	419		752
Verdipapirgjeld			34 236	34 236
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner			857	857
Sum finansielle forpliktelser	381	419	79 512	80 312

MORBANK - 31.12.2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank			266	266
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			4 796	4 796
Utlån til og fordringer på kunder	9 287		40 034	49 321
Sertifikater og obligasjoner	11 744			11 744
Aksjer og andre verdipapirer	217			217
Finansielle derivater	897	40		937
Sum finansielle eiendeler	22 145	40	45 096	67 281
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner			2 550	2 550
Innskudd fra kunder	138		47 372	47 510
Finansielle derivater	741	99		840
Verdipapirgjeld			7 859	7 859
Ansvarlige lån			857	857
Sum finansielle forpliktelser	879	99	58 638	59 616

MORBANK - 31.12.2022	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank			394	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			3 865	3 865
Utlån til og fordringer på kunder	7 550		38 173	45 723
Sertifikater og obligasjoner	10 892			10 892
Aksjer og andre verdipapirer	246			246
Finansielle derivater	643			643
Sum finansielle eiendeler	19 331		42 432	61 763
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner			1 969	1 969
Innskudd fra kunder	48		43 919	43 967
Finansielle derivater	458	121		579
Verdipapirgjeld			7 429	7 429
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner			857	857
Sum finansielle forpliktelser	506	121	54 174	54 801

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter

KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer

MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko

LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko

RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt

BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler

ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

23 Finansielle instrumenter til amortisert kost

Utlån måles til virkelig verdi ved første gangs måling med tillegg av direkte transaksjonskostnader. Ved fastsettelse av utlånets verdi på transaksjonstidspunktet (transaksjonspris) kommer direkte transaksjonskostnader til fradrag og periodiseres over utlånets løpetid som en del av utlånets effektive rente. Utlån måles etterfølgende til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentemetode. Den effektive renten er den renten på inngåelsestidspunktet som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontantstrømmer over utlånets forventede levetid, til netto balanseført verdi av utlånet. Ved gjennomføring av denne beregningen estimeres kontantstrømmene, og alle kontraktsmessige vilkår ved utlånet blir tatt i betraktning. Virkelig verdi på instrumentene som handles i et aktivt marked er basert på omsatt kurs på balansedagen. For de finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked benyttes egne verdivurderinger basert på gjeldende markedsforhold, alternativt verdivurdering fra annen markedsaktør.

KONSERN	31.12.2023		31.12.2022	
	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank	266	266	394	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	919	919	361	361
Utlån til og fordringer på kunder	78 289	78 289	72 663	72 663
Sum finansielle eiendeler	79 474	79 474	73 418	73 418
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	1 727	1 727	586	586
Innskudd fra kunder	47 272	47 272	43 833	43 833
Verdipapirgjeld	36 276	36 170	34 175	34 236
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner	857	857	848	857
Sum finansielle forpliktelser	86 132	86 026	79 442	79 512

MORBANK	31.12.2023		31.12.2022	
	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi
Kontanter og fordringer på Norges Bank	266	266	394	394
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 796	4 796	3 865	3 865
Utlån til og fordringer på kunder	40 034	40 034	38 173	38 173
Sum finansielle eiendeler	45 096	45 096	42 432	42 432
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	2 550	2 550	1 969	1 969
Innskudd fra kunder	47 372	47 372	43 919	43 919
Verdipapirgjeld	7 869	7 859	7 364	7 429
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner	857	857	848	857
Sum finansielle forpliktelser	58 648	58 638	54 100	54 174

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

NIVÅER
Verdsettelsen av finansielle instrumenter innplasseres i ulike nivåer basert på kvaliteten på markedsdata for den enkelte type instrument.

Nivå 1 – Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked
I nivå 1 innplasseres finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av noterte priser i aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår blant annet børsnoterte aksjer og fondsandeler, samt obligasjoner og sertifikater på LCR-nivå 1.

Nivå 2 – Verdsettelse basert på observerbare markedsdata
I nivå 2 innplasseres finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men hvor priser er direkte eller indirekte observerbare for eiendelene eller forpliktelsene, inkludert noterte priser i ikke aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår i hovedsak verdipapirgjeld, derivat og obligasjoner som ikke er på LCR-nivå 1.

Nivå 3 – Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata
I nivå 3 innplasseres finansielle instrumenter som ikke kan verdsettes basert på direkte eller indirekte observerbare priser. I kategorien inngår i hovedsak utlån til kunder, samt aksjer.
Tilnærming til verdivurdering av finansielle instrumenter på nivå 3 i verdsettelseshierarkiet:

Fastrenteutlån
Det har ikke vært vesentlige endringer i tilnærmingen til verdivurdering av fastrenteutlån i 2023. Virkelig verdi beregnes basert på kontraktsfestede kontantstrømmer neddiskontert med en markedsrente som er avstemt mot de priser som gjelder for tilsvarende fastrenteutlån på balansedagen. Verdiendringen fremkommer i resultatlinjen Netto resultat fra finansielle instrumenter i resultatoppstillingen. En endring i diskonteringsrenten på 10 basispunkt vil gi et utslag på ca 8,1 mill. kroner på fastrenteutlånene.

Aksjer
Aksjene på nivå 3 i verdsettelseshierarkiet er hovedsakelig bankens eierinteresse i Vipps AS (99 mill. kroner) samt investeringen i Eksportfinans ASA (82 mill. kroner).

Tabellene under viser finansielle instrumenter til virkelig verdi.

KONSERN - 31.12.2023	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			3 283	3 283
Sertifikater og obligasjoner	8 572	3 326		11 898
Aksjer	5		212	217
Finansielle derivat		1 336		1 336
Sum finansielle eiendeler	8 577	4 662	3 495	16 734
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			138	138
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivat		603		603
Sum finansielle forpliktelser	-	603	138	741

KONSERN - 31.12.2022	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			3 415	3 415
Sertifikater og obligasjoner	8 239	2 774		11 013
Aksjer	39		207	246
Finansielle derivat		987		987
Sum finansielle eiendeler	8 278	3 761	3 622	15 661
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			48	48
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivat		752		752
Sum finansielle forpliktelser	-	752	48	800

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

MORBANK - 31.12.2023	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			9 287	9 287
Sertifikater og obligasjoner	8 418	3 326		11 744
Aksjer	5	0	212	217
Finansielle derivat		937		937
Sum finansielle eiendeler	8 423	4 263	9 499	22 185
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			138	138
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivat		840		840
Sum finansielle forpliktelser	-	840	138	978

MORBANK - 31.12.2022	Verdsettelse basert på priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på Norges Bank				-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				-
Utlån til og fordringer på kunder			7 550	7 550
Sertifikater og obligasjoner	8 148	2 744		10 892
Aksjer	39	0	207	246
Finansielle derivat		643		643
Sum finansielle eiendeler	8 187	3 387	7 757	19 331
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner				-
Innskudd fra kunder			48	48
Verdipapirgjeld				-
Ansvarlige lån og fondsobligasjoner				-
Finansielle derivat		579		579
Sum finansielle forpliktelser	-	579	48	627

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

KONSERN - Nivå 3 utvikling	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer	Innskudd fra kunder
Balanseført verdi pr 31.12.22	3 415	207	48
Kjøp/økning	597	10	89
Salg/reduksjon	-746	0	0
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	-8	0
Gevinst/tap i perioden	17	3	1
Balanseført verdi pr 31.12.23	3 283	212	138

MORBANK - Nivå 3 utvikling	Utlån til og fordringer på kunder	Aksjer	Innskudd fra kunder
Balanseført verdi pr 31.12.22	7 550	207	48
Kjøp/økning	2 041	10	89
Salg/reduksjon	-259	0	0
Overført til Nivå 3	0	0	0
Overføring ut av Nivå 3	0	-8	0
Gevinst/tap i perioden	-45	3	1
Balanseført verdi pr 31.12.23	9 287	212	138

Aksjer, egenkapitalbevis og andeler

KONSERN/MORBANK - 2023	Eierandel	Antall aksjer/andeler	Anskaffelseskost	Bokført verdi/markedsverdi
Vipps Holding AS	1,00 %	18 987	50	99
Eksportfinans ASA	1,35 %	3 551	46	82
Novela Kapital I AS	15,00 %		11	7
VN Norge AS	1,55 %		-	12
Sparebank 1 Nordmøre	0,42 %	37 756	4	5
Øvrige			20	12
Totalt			131	217

Sertifikater og obligasjoner

KONSERN			MORBANK	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
		Offentlig forvaltning		
2 566	2 995	Anskaffelsesverdi	2 995	2 566
2 538	3 001	Bokført verdi	3 001	2 538
		Kredittinstitusjoner		
6 656	6 880	Anskaffelsesverdi	6 728	6 586
6 628	6 935	Bokført verdi	6 781	6 558
		Øvrige finansielle foretak		
1 891	1 995	Anskaffelsesverdi	1 995	1 840
1 847	1 962	Bokført verdi	1 962	1 796
		Sum sertifikater og obligasjoner		
11 113	11 870	Anskaffelsesverdi	11 718	10 992
11 013	11 898	Bokført verdi	11 744	10 892

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

25 Finansielle derivater

Finansielle derivat er kontrakter som er inngått for å nøytralisere en allerede aktuell rente- eller valutarisiko banken har påtatt seg. Finansielle derivat bokføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet, og balanseføres brutto kontrakt som henholdsvis eiendel eller gjeld. Verdiendringer på basisswapper under sikringsbokføring som skyldes endringer i basisspreader regnskapsføres i utvidet resultat som en sikringskostnad. Den estimerte virkelige verdien av finansielle OTC-derivat justeres for motpartens kredittrisiko (CVA) eller for konsernets egen kredittrisiko (DVA).

Beregning av virkelig verdi for finansielle derivat baseres på verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, rente og valuta, innhentes i markedet.

Tabellen viser de finansielle derivatenes nominelle verdier og markedsverdier. Derivathandler presenteres brutto i balansen som eiendel eller gjeld avhengig av hvorvidt derivatet har en positiv eller negativ verdi.

Oversikten viser verdien av derivatkontrakter som er omfattet av motregningsavtaler eller er sikret med kontanter under Credit Support Annex (CSA). For kundeforretninger etableres det rammer basert på nødvendig formell kredittbehandling hvor det stilles tilstrekkelig sikkerhet for rammen. For bankmotparter reguleres motpartsrisikoen knyttet til endringer i markedsforhold gjennom CSA-avtaler. Sparebanken Møre stiller krav om inngåelse av CSA-avtale før derivathandel mot enhver interbankmotpart. Dette gir Sparebanken Møre sikkerhet for en gitt eksponering. Avtalen med motpart definerer når pant skal overføres mellom partene. Sparebanken Møre praktiserer kontantpant mot sine motparter. Markedsverdien av alle derivater inngått mellom Sparebanken Møre og motparten avregnes i henhold til den enkelte CSA-avtale. Pr. 31.12.2023 har Sparebanken Møre stilt kontantpant for både ikke-clearede og clearede derivater for 462 mill. kroner (275 mill. kroner) og mottatt kontantpant for 459 mill kroner (274 mill. kroner). Datterselskapet Møre Boligkreditt har mottatt kontantpant for 561 mill.kroner (278 mill.kroner).

KONSERN	2023			2022		
	Nominell verdi	Eiendel	Forpliktelse	Nominell verdi	Eiendel	Forpliktelse
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler	14 907	375	216	13 335	162	212
Sum renteinstrumenter	14 907	375	216	13 335	162	212
Valutainstrumenter						
Valutabytteavtaler	5 399	271	152	1 625	288	64
Valutaterminer	13 390	271	66	9 672	158	57
Sum valutainstrumenter	18 789	542	218	11 297	446	121
Sikringsinstrumenter						
Rentebytteavtaler	4 850	55	150	4 275	379	170
Valutabytteavtaler	5 574	364	19	10 494	-	249
Sum sikringsinstrumenter	10 424	419	169	14 769	379	419
Sum finansielle derivater	44 120	1 336	603	39 401	987	752

MORBANK	2023			2022		
	Nominell verdi	Eiendel	Forpliktelse	Nominell verdi	Eiendel	Forpliktelse
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler	17 193	375	309	15 909	449	337
Sum renteinstrumenter	17 193	375	309	15 909	449	337
Valutainstrumenter						
Valutabytteavtaler	8 097	250	366	6 523	36	64
Valutaterminer	13 390	271	66	9 672	158	57
Sum valutainstrumenter	21 487	521	432	16 195	194	121
Sikringsinstrumenter						
Rentebytteavtaler	2 800	41	99	2 225	-	121
Valutabytteavtaler	-	-	-	-	-	-
Sum sikringsinstrumenter	2 800	41	99	2 225	-	121
Sum finansielle derivater	41 480	937	840	34 329	643	579

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

Pr 31.12.2023 ble følgende swapper benyttet i virkelig verdisikring av renterisiko.

KONSERN - 2023	Valuta	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år
Nominelt beløp	NOK				4 850	500
Gjennomsnittlig fast rente					3,29 %	5,59 %
Nominelt beløp	EUR			250	805	
Gjennomsnittlig fast rente				0,01 %	2,21 %	

KONSERN - 2022	Valuta	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år
Nominelt beløp	NOK			725	2 550	1 000
Gjennomsnittlig fast rente				2,35 %	2,71 %	2,75 %
Nominelt beløp	EUR			250	750	25
Gjennomsnittlig fast rente				0,38 %	1,05 %	2,81 %

MORBANK - 2023	Valuta	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år
Nominelt beløp	NOK				2 800	500
Gjennomsnittlig fast rente					2,23 %	5,59 %
Nominelt beløp	EUR				250	
Gjennomsnittlig fast rente					3,13 %	

MORBANK - 2022	Valuta	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år
Nominelt beløp	NOK			725	1 500	
Gjennomsnittlig fast rente				2,35 %	1,28 %	

Forfallstidspunkt finansielle derivater, nominell verdi

KONSERN	2023		2022	
Forfall	Rente- og valutaswapper	Termin-kontrakter	Rente- og valutaswapper	Termin-kontrakter
2023			5 444	9 480
2024	4 047	13 086	3 944	136
2025	4 898	249	4 510	19
2026	5 384	33	4 801	16
2027	6 802	11	4 738	11
2028	3 323	7	1 895	7
2029	1 629	4	894	3
2030	1 239		1 175	
2031	1 410		1 327	
2032	765		780	
2033	6 051		55	
2037	166		166	
	35 714	13 390	29 729	9 672

MORBANK	2023		2022	
Forfall	Rente- og valutaswapper	Termin-kontrakter	Rente- og valutaswapper	Termin-kontrakter
2023			2 942	9 480
2024	1 394	13 086	1 381	136
2025	3 848	249	3 460	19
2026	2 705	33	2 212	16
2027	8 759	11	7 028	11
2028	2 082	7	663	7
2029	1 629	4	894	3
2030	1 239		1 175	
2031	1 410		1 327	
2032	765		3 354	
2033	3 765		55	
2037	166		166	
	27 762	13 390	24 657	9 672

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

26 Verdipapirgjeld

Morbankens verdipapirgjeld består av obligasjonslån kvotert i norske kroner. Møre Boligkreditt AS har utstedt obligasjoner med fortrinnsrett kvotert i norske kroner og i Euro.

Innlån med flytende rente vurderes til amortisert kost. For de med fastrentebetingelser benyttes virkelig verdisikring med verdiendringer over resultatet for endringer i virkelig verdi som skyldes endringer i markedsrenten. Banken verdisikrer rente- og valutarisiko på individuelt nivå. Det eksisterer en entydig, direkte og dokumentert sammenheng mellom verdiendringer på sikringsinstrumentet og sikringsobjektet. Sammenhengen dokumenteres ved en test av sikringseffektivitet ved inngåelse av transaksjonen og gjennom sikringsforholdets løpetid. Sikringsgevinster og -tap medfører en justering i den balanseførte verdien av sikrede lån. Disse sikringsjusteringene i balanseført verdi amortiseres over gjenværende sikringsperiode ved en justering i lånets effektive rente dersom sikringen ikke lenger er effektiv, dersom sikring avbrytes eller ved annen opphør av sikring. Ved å benytte nevnte prinsipp gir det en riktig regnskapspresentasjon som er i samsvar med bankens rente- og valutastyring og reelle økonomiske utvikling.

Endringer i verdipapirgjeld

KONSERN	Balanse 31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.23
Obligasjoner og sertifikater, nominell verdi	32 602	7 400	-6 074	-	33 928
Opptjente renter	109			45	154
Verdijusteringer	1 525			563	2 088
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34 236	7 400	-6 074	608	36 170

MORBANK	Balanse 31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.23
Obligasjoner og sertifikater, nominell verdi	7 500	3 400	-3 046	-	7 854
Opptjente renter	30			25	55
Verdijusteringer	-101			51	-50
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7 429	3 400	-3 046	76	7 859

Forfallstidspunkt for forpliktelser stiftet ved utstedelse av verdipapirer, nominell verdi

KONSERN				MORBANK		
NOK	Valuta	Sum	Forfall	NOK	Valuta	Sum
3 301	2 498	5 799	2024	954		954
8 550		8 550	2025	1 500		1 500
7 000	2 550	9 550	2026	2 000		2 000
1 900	2 908	4 808	2027	1 900		1 900
6 000	201	6 201	2028	1 000		1 000
500		500	2029	500		500
27 251	8 157	35 408	Sum	7 854	-	7 854

Oversikt over kontraktsmessige ikke-diskonterte kontantstrømmer fremgår av note 14.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån

KONSERN OG MORBANK

ISIN.NR.	Valuta	Låneopptak	Innløsningsrett	Rente	31.12.2023
NO0012847815	NOK	22.02.2023	2028	3 mnd NIBOR + 1,75	503
NO0012490012	NOK	06.04.2022	2027	3 mnd NIBOR + 1,60	354
Ansvarlige lån					857

ISIN.NR.	Valuta	Låneopptak	Innløsningsrett	Rente	31.12.2023
NO0012526286	NOK	19.05.2022	2027	3 mnd NIBOR + 3,50	400
NO0010856495	NOK	12.06.2019	2024	3 mnd NIBOR + 3,50	250
Fondsobligasjoner					650

Fondsobligasjonen NO0012526286 og NO0010856495 er klassifisert som egenkapital i balansen og inngår i kjernekapitalen. Basert på at banken har en ensidig rett til ikke å betale renter eller hovedstol til investorene kvalifiserer den ikke som gjeld etter IAS 32. Rentekostnadene presenteres ikke på linjen rentekostnader i resultatregnskapet, men som en reduksjon av opptjent egenkapital. Kostnadene innregnes ved betaling. Det er betalt 48 mill. kroner i renter i 2023 (31 mill. kroner). 48 mill. kroner (31 mill. kroner) av resultatet etter skatt i 2023 er dermed tilordnet fondsobligasjonseierne.

Det foreligger ingen rett til konvertering av ansvarlige lån/fondsobligasjoner til egenkapitalbeviskapital. Konsernet har ikke investeringer i ansvarlig lånekapital i andre foretak (inkl. kredittinstitusjoner) ved utgangen av 2023. Verdipapirdokument og låneavtaler er gjort tilgjengelig på bankens hjemmeside.

Endringer i ansvarlige lån

KONSERN OG MORBANK	Balanse 31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.23
Ansvarlige lån, nominell verdi	850	500	-500	0	850
Opptjente renter	7				7
Verdijusteringer	0				0
Sum ansvarlige lån	857	500	-500	-	857

Endringer i fondsobligasjoner (klassifisert som egenkapital)

KONSERN OG MORBANK	Balanse 31.12.22	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.23
Fondsobligasjoner, nominell verdi	650	-	-		650
Opptjente renter	-				-
Verdijusteringer	-			-	-
Sum fondsobligasjoner (klassifisert som egenkapital)	650	-	-	-	650

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter

OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter

KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer

MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko

LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko

RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt

BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler

ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen

107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

28 Innskudd fra kunder

Innskudd med avtalt flytende rente er målt til amortisert kost, innskudd med fast rente med løpetid under ett år er målt til amortisert kost og innskudd med fast rente med løpetid utover ett år er klassifisert til virkelig verdi og er sikret med renteswapper. Se for øvrig note 22 for ytterligere informasjon om klassifisering og måling.

KONSERN		INNSKUDD FRA KUNDER	MORBANK	
31.12.2022	**31.12.2023**	**Sektor/næring**	**31.12.2023**	**31.12.2022**
262	278	Jordbruk og skogbruk	278	262
1 950	1 556	Fiske og fangst	1 556	1 950
3 516	3 387	Industri	3 387	3 516
867	967	Bygg og anlegg	967	867
1 183	1 098	Varehandel og hotell	1 098	1 183
2 324	2 502	Eiendomsdrift	2 602	2 410
4 628	5 308	Transport, privat/offentlig tjenesteytelse	5 308	4 628
669	657	Offentlig forvaltning	657	669
2 138	2 431	Andre	2 431	2 138
17 537	18 184	Sum næringsliv/offentlig	18 284	17 623
26 344	29 226	Personkunder	29 226	26 344
43 881	47 410	Sum	47 510	43 967

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

29 Datterselskap

KONSERNSTRUKTUR

Morselskap	Hjemland	Hovedvirksomhet
Sparebanken Møre	Norge	Bank

Eierinteresser i kredittinstitusjoner

Selskap	Hjemland	Hovedvirksomhet	Eierandel	Stemmeandel	Bokført verdi 2023	Bokført verdi 2022
Møre Boligkreditt AS	Norge	Finansiering	100 %	100 %	1 550	1 550

Eierinteresser i andre datterselskap

Selskap	Hjemland	Hovedvirksomhet	Eierandel	Stemmeandel	Bokført verdi 2023	Bokført verdi 2022
Møre Eiendomsmegling AS	Norge	Eiendomsmegling	100 %	100 %	9	9
Sparebankeiendom AS	Norge	Eiendomsforvaltning	100 %	100 %	9	9
Storgata 41-45 Molde AS 1)	Norge	Eiendomsforvaltning	100 %	100 %	3	3
		Sum eierinteresser i andre datterselskap			21	21
		Sum eierinteresser i datterselskap			1 571	1 571

1) Storgata 41-45 Molde AS ble utfisjonert fra Sparebankeiendom AS med virkning fra 1.1.2022

Transaksjoner med datterselskaper

Dette er transaksjoner mellom morbanken og 100 % eide datterselskap som er foretatt på armlengdes avstand og avtalt prising.

Avregning av finansieringskostnader/-inntekter mellom segmentene gjøres løpende til morbankens fundingkostnad. Internrenten for dette defineres som effektiv 3 måneders NIBOR + et påslag for lang finansiering (5,02 % i 2023 og 2,84 % i 2022).

Husleie fordeles etter bruksareal på det enkelte segment basert på de samme prinsipper og til de samme priser som for morbanken, til markedsleie.

Andre tjenester (kontorrekvisita, IT-utstyr m.m.) kjøpes av det enkelte segment fra morbanken til samme pris som morbanken oppnår hos eksterne leverandører.

Det vil være transaksjoner mellom Sparebanken Møre og Møre Boligkreditt AS knyttet til overføring av utlånsporteføljer til Møre Boligkreditt AS, rente- og valutasikringsavtaler inngått under ISDA regelverket med tilhørende avtaler om marginering samt ved at Sparebanken Møre yter kreditt ovenfor kredittforetaket. De økonomiske vilkår for overføring av lån fra Sparebanken Møre skal være til markedsverdi. Dersom det kjøpes boliglån med fastrente, skal prisen justeres for over-/underkurs.

Sparebanken Møre er ansvarlig for at de lån som skal overføres til Møre Boligkreditt AS er korrekt etablert og i samsvar med de krav som er nedfelt i avtale mellom kredittforetak og morbank. I tilfelle brudd på disse krav, vil banken være erstatningsansvarlig for de tap som foretaket måtte få som følge av feilen. Sparebanken Møre og Møre Boligkreditt AS har formalisert renteoppgjør for transaksjonsdager fra tidspunkt for overføring av portefølje av utlån til tidspunkt for oppgjør av vederlaget.

I tillegg til innskutt egenkapital i form av kontantinnskudd fra Sparebanken Møre på NOK 1,55 mrd. pr 31.12.2023 har Møre Boligkreditt AS en rammekreditt i Sparebanken Møre med bevilget ramme på 5 mrd. kroner.

I prising av tjenester Sparebanken Møre yter overfor Møre Boligkreditt AS skilles det mellom faste og variable kostnader for kredittforetaket. Faste kostnader defineres som kostnader kredittforetaket må bære uavhengig av aktiviteten knyttet til utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett, erverv av portefølje mv. Variable kostnader defineres som kostnader knyttet til størrelse på porteføljе ervervet fra Sparebanken Møre og det arbeidet som må utøves fra bankens ansatte for å levere tilfredsstillende tjenester gitt antall kunder i porteføljen.

De vesentligste transaksjonene som er foretatt og eliminert i konsernregnskapet er som følger:

MORBANK	2023	2022
Resultat		
Netto renter og kredittprovisjoner fra datterselskaper	146	68
Mottatt utbytte fra datterselskap	152	241
Forvaltningshonorar fra Møre Boligkreditt AS	49	43
Betalt husleie til Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	15	14
Balanse pr 31.12.		
Fordring på datterselskap	3 983	3 614
Obligasjoner med fortrinnsrett	0	0
Gjeld til datterselskap	1 484	1 747
Konsernintern bruksrett til eiendommer i Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	70	76
Konsernintern sikring	306	125
Akkumulert overført låneportefølje til Møre Boligkreditt AS	32 369	30 474

Innhold
2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

30 Leieavtaler

Leie av forretningslokaler
Banken leier 27 av sine forretningslokaler fra eksterne utleiere, samt 2 fra bankens heleide eiendomsselskap Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS. For informasjon om kontorenes lokaliteter og areal, se note 31.

MORBANK	2023	2022
Husleie betalt til:		
Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS	17	16
Andre eksterne utleiere	11	10

Varighet leieavtaler
Leieavtaler med eksterne utleiere er i hovedsak av 5 års varighet (noen på 1 år) med 12 måneder gjensidig oppsigelsesfrist og til markedspriser. Leieavtaler med datterselskapene Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS har 5 års varighet. Leiebetalingen er markedspris.

Leieavtaler iht. IFRS 16
Konsernet implementerte IFRS 16 Leieavtaler i 2019. Standarden krever at leietaker innregner eiendeler og forpliktelser for de fleste leieavtaler. Standarden påvirker konsernets bokføring av leid eiendom.

Konsernet har benyttet seg av muligheten til å ikke balanseføre leieavtaler knyttet til eiendeler av lav verdi og/eller kort levetid (under 1 år). Dette omfatter eksempelvis kontormaskiner og kaffeautomater. Benyttet diskonteringsrente tilsvarer bankens marginale lånerente. Bruksrett presenteres i balansen under regnskapslinjen «Varige driftsmidler», mens tilhørende leieforpliktelse presenteres under regnskapslinjen «Andre forpliktelser».

Bruksrett ihht IFRS 16

KONSERN			MORBANK	
2022	2023		2023	2022
39	44	Bruksrett IB	120	124
13	9	Justeringer	15	17
5	7	Tilganger	9	5
0	0	Avganger	0	0
13	14	Avskrivninger	28	26
44	46	Bruksrett UB	116	120

Leieforpliktelse ihht IFRS 16

KONSERN			MORBANK	
2022	2023		2023	2022
39	44	Leieforpliktelse IB	123	127
13	10	Justeringer	15	17
5	7	Tilganger	9	5
0	0	Avganger	0	0
14	15	Leiebetalinger	30	28
1	1	Renter	3	2
44	47	Leieforpliktelse UB	119	123

Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm

MORBANK	2023
Mindre enn 1 år	31
1-2 år	29
2-3 år	26
3-4 år	24
4-5 år	20
Mer enn 5 år	2
Totalt udiskontert kontantstrøm	132

Andre vesentlige avtaler
Konsernet har outsourcet det vesentligste av driften innen IT-området. Sparebanken Møre har en avtale med TietoEVRY om levering av IT-tjenester for sin bankvirksomhet. Sparebanken Møre viderefører samarbeidet om en komplett portefølje av bankløsninger og driftstjenester fra TietoEVRY.

TietoEVRY leverer løsninger som understøtter sentrale banktjenester som innskudd, finansiering, kort og betalingsformidling, regnskap og rapportering, meldingsdistribusjon og kundedialogtjenester, selvbetjeningskanaler og løsninger for bankkontor. I tillegg leverer TietoEVRY sikkerhetsløsninger og drift av samtlige bankløsninger og bankens infrastruktur.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

31 Varige driftsmidler

Anleggsmidler er vurdert til historisk kostpris inkl. direkte henførbare kostnader fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger.
Avskrivning er beregnet ved bruk av lineær metode med følgende tidsprofil:

Driftsmiddel	Tidsprofil avskrivning
Tomter	Avskrives ikke
Fritidseiendommer	Avskrives ikke
Bygninger	50 år
Tekniske installasjoner	10 år
Inventar	8-10 år
Biler	5 år
Kontormaskiner	5 år
IT-utstyr	3-5 år

Bygninger og tomter er i sin helhet eid av bankens to datterselskaper, Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS. Byggene er kun beregnet til eget bruk i operasjonell drift av banken, og er derfor ikke definert som investeringseiendommer. Bygningsmassen består også av fritidsboliger som disponeres av ansatte. Byggene til bankvirksomheten er lokalisert i konsernets geografiske hjemmemarked, Nordvestlandet. Samlet kontorareal er ca. 7 800 kvm. Bare mindre deler av lokalene er ledige, og det er kun næringslokaler i byggene. Byggene er bokført til historisk kost fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Det er ingen indikasjoner på verdifall i konsernets bygningsmasse.

KONSERN 31.12.2023	Sum	Bygg, inkl. tekn. install., tomter/hytter	Biler, IT og kontor-maskiner	Inventar
Anskaffelseskost 01.01	400	297	35	68
Tilgang	15	6	3	6
Avgang	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12	415	303	38	74
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	244	151	29	62
Årets avskrivninger	12	8	2	2
Årets nedskrivninger	0	0	0	0
Avgang	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	256	159	30	64
Regnskapsført verdi 31.12	161	144	8	9
Lineær avskrivningstid (år)		10-50	3-5	8-10
Kostpris på fullt nedskrevne anleggsmidler i bruk	137	52	27	58

KONSERN 31.12.2022	Sum	Bygg, inkl. tekn. install., tomter/hytter	Biler, IT og kontor-maskiner	Inventar
Anskaffelseskost 01.01	390	292	31	67
Tilgang	11	5	4	2
Avgang	1	0	0	1
Anskaffelseskost 31.12	400	297	35	68
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	231	141	28	61
Årets avskrivninger	14	10	2	2
Årets nedskrivninger	0	0	0	0
Avgang	1	0	0	1
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	244	151	29	62
Regnskapsført verdi 31.12	157	146	6	6
Lineær avskrivningstid (år)		10-50	3-5	8-10
Kostpris på fullt nedskrevne anleggsmidler i bruk	133	51	26	56

MORBANK 31.12.2023	Sum	Bygg, inkl. tekn. install., tomter/hytter	Biler, IT og kontor-maskiner	Inventar
Anskaffelseskost 01.01	149	47	35	67
Tilgang	15	6	3	6
Avgang	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12	164	53	38	73
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	118	28	29	61
Årets avskrivninger	8	4	2	2
Årets nedskrivninger	0	0	0	0
Avgang	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	126	32	31	63
Regnskapsført verdi 31.12	37	21	7	9
Lineær avskrivningstid (år)		10-50	3-5	8-10
Kostpris på fullt nedskrevne anleggsmidler i bruk	93	10	26	57

MORBANK 31.12.2022	Sum	Bygg, inkl. tekn. install., tomter/hytter	Biler, IT og kontor-maskiner	Inventar
Anskaffelseskost 01.01	139	43	30	66
Tilgang	10	4	5	1
Avgang	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12	149	47	35	67
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	111	24	28	59
Årets avskrivninger	7	4	1	2
Årets nedskrivninger	0	0	0	0
Avgang	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	118	28	29	61
Regnskapsført verdi 31.12	31	19	6	6
Lineær avskrivningstid (år)		10-50	3-5	8-10
Kostpris på fullt nedskrevne anleggsmidler i bruk	91	9	26	55

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

32 Immatrielle eiendeler

Immaterielle eiendeler består av aktiverte kostnader knyttet til kjøp av programvare, lisenser og lignende.

Balanseførte immaterielle eiendeler regnskapsføres til kost, redusert for eventuell av- og nedskrivning. Immaterielle eiendeler avskrives lineært over forventet brukstid. Forventet brukstid er normalt fem år.

Kjøpt programvare balanseføres til anskaffelseskost med tillegg av utgifter for å bringe programvaren klar til bruk. Vurdering av nedskrivningsbehov gjennomføres årlig. Utgifter knyttet til vedlikehold av programvare og IT-systemer kostnadsføres løpende over resultatregnskapet.

KONSERN			MORBANK	
2022	2023		2023	2022
205	229	Anskaffelseskost 01.01	227	204
24	26	Tilgang	26	23
0	0	Avgang	0	0
229	255	Anskaffelseskost 31.12	253	227
154	173	Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	172	153
19	23	Avskrivninger	23	19
0	0	Nedskrivninger	0	0
0	0	Avgang	0	0
173	196	Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	195	172
51	56	Bokført verdi 01.01	55	51
56	59	Bokført verdi 31.12	58	55
20	20	Lineære avskrivningssatser i prosent	20	20
5	5	Økonomisk levetid i antall år	5	5

33 Andre eiendeler

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar banken i en del 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 utgjør totalt 5 mill. kroner (5 mill. kroner i 2022). Dette består av eiendommer 1 mill. kroner (1 mill. kroner) og tomter 4 mill. kroner (4 mill. kroner). Disse eiendommene er i hovedsak ervervet som ledd i realisering av bankens pant. Det er ikke noe mål for Sparebanken Møre å sitte som eier av overtatte eiendommer. I de tilfeller der akseptabel pris ikke blir oppnådd, blir eiendommene forsøkt utleid.

Kapitalinnskudd i Sparebanken Møres Pensjonskasse inngår ikke som en del av pensjonsmidlene i ytelsesordningen. Dette er egenkapital som Sparebanken Møre som sponsor har skutt inn for å tilfredsstille Pensjonskassens soliditetskrav.

KONSERN			MORBANK	
31.12.2022	31.12.2023		31.12.2023	31.12.2022
5	5	Overtatte eiendeler	5	5
79	139	Kapitalinnskudd i Sparebanken Møres Pensjonskasse	139	79
33	59	Øvrige fordringer	59	33
117	203	Sum andre eiendeler	203	117

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

34 Egenkapitalbevis og eierstruktur

Resultat pr. egenkapitalbevis (EKB) er beregnet som forholdet mellom årets resultat som tilfaller eierne av egenkapitalbevis iht. egenkapitalbevisbrøken i morselskapet 01.01, og antall utstedte egenkapitalbevis ved utgangen av året, justert for evt. emisjoner som ikke gir rett til fullt utbytte. Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis avviker ikke fra resultatet pr. egenkapitalbevis.

KONSERN	2023	2022
Resultat pr egenkapitalbevis (kroner) 1) *)	10,12	7,50
Utvannet resultat pr egenkapitalbevis (kroner) *)	10,12	7,50
Årets resultat som tilfaller egenkapitalbeviseierne:		
Årets resultat	1 007	746
Egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet iht EKB-brøken 2)	500	371
Veid antall EKB egenbeholdning *)	168 746	130 741
Antall egne EKB 31.12 *)	186 565	150 927
Antall egne EKB 01.01	150 927	22 111
Veid gjennomsnittlig EKB i markedet *)	49 266 024	49 304 029
Antall EKB i markedet 31.12 *)	49 248 205	49 283 843
Antall EKB i markedet 01.01	49 283 843	9 864 843
Veid gjennomsnittlig antall EKB utstedt *)	49 434 770	49 434 770
Antall EKB 31.12 *)	49 434 770	49 434 770
Antall EKB 01.01	49 434 770	9 886 954

*) Etter gjennomført splitt (1:5) datert 01.04.2022, økte antall egenkapitalbevis fra 9.886.954 til 49.434.770.

1) Resultat pr. egenkapitalbevis er beregnet som egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet som tilordnes egenkapitaleierne delt på antall utstedte egenkapitalbevis ved utgangen av året, justert for emisjoner som ikke gir rett til fullt utbytte.

2) Egenkapitalbevisbrøken som danner grunnlaget for fordeling av overskuddet til egenkapitalbeviseierne er utregnet basert på tall for morbank. Brøken beregnes som summen av egenkapitalbeviskapitalen, overkursfondet og utjevningsfondet, dividert på morbankens totale egenkapital eksklusive fondsobligasjoner og forslag til utbytte- og gavemidler (annen egenkapital). Egenkapitalbevisbrøken var 49,7 % i 2023 (49,7 %)

Egenkapitalbevis
Sparebanken Møre hadde ved utgangen av 2023 egenkapitalbevis pålydende 989 mill. kroner, fordelt på 49 434 770 egenkapitalbevis, hvert pålydende 20 kroner. Utover dette består egenkapitalbeviseiernes kapital av utjevningsfondet på 2 205 mill. kroner og overkurs på 359 mill. kroner. Det er ingen begrensninger i stemmeretten etter vedtektene. Det eksisterer heller ikke rettigheter som kan medføre at det blir utstedt nye egenkapitalbevis.

Etter gjennomført splitt (1:5) datert 01.04.2022, økte antall egenkapitalbevis fra 9.886.954 til 49.434.770.

Egne egenkapitalbevis
Pålydende av egne egenkapitalbevis er presentert i balansen på egen linje, som reduksjon til utstedte egenkapitalbevis. Kjøpspris utover pålydende er ført mot grunnfondet og utjevningsfondet i henhold til historisk vedtatt fordeling. Tap eller gevinst på transaksjoner med egne egenkapitalbevis blir bokført direkte mot grunnfondet og utjevningsfondet i henhold til deres innbyrdes forhold.

Kostnader ved egenkapitaltransaksjoner
Transaksjonskostnader knyttet til en egenkapitaltransaksjon blir regnskapsført direkte mot egenkapitalen.

Utbyttepolitikk
Sparebanken Møre har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir god og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal sikre eierne av egenkapitalen en konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalen.

Utbytte består av kontantutbytte til egenkapitalbeviseierne og samfunnsutbytte. Andelen av overskuddet som avsettes til utbytte tilpasses bankens soliditet. Om ikke soliditeten tilsier noe annet, tas det sikte på at om lag 50 prosent av årets overskudd samlet sett kan utdeles som utbytte.

Sparebanken Møres resultatdisponering skal påse at alle egenkapitaleierne sikres likebehandling.

Det eksisterer ingen særavtaler mellom banken og eiere. Styret kan ikke nekte kjøp eller salg av egenkapitalbevis utover det som fremgår av bestemmelsene i aksjeloven.

Klassifisering av utbytte
Utbytte på egenkapitalbevis og avsetning til utbyttemidler for lokalsamfunnet klassifiseres som annen egenkapital frem til det er vedtatt av bankens generalforsamling.

Egenkapitalbeviskapital
Sparebanken Møres egenkapitalbeviskapital utgjør 988 695 400 kroner fordelt på 49 434 770 egenkapitalbevis, hvert pålydende 20 kroner.

Egenkapitalbeviskapitalen er tatt opp i ni omganger:

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

År	Emisjonstype	Endring i egenkapital-beviskapital	Total egenkapital-beviskapital	Antall egenkapitalbevis
1988	Offentlig emisjon	100,0	100,0	1 000 000
1993	Offentlig emisjon	100,0	200,0	2 000 000
1994	Offentlig emisjon	150,0	350,0	3 500 000
1996	Offentlig emisjon	100,0	450,0	4 500 000
1996	Ansatte emisjon	1,7	451,7	4 516 604
1998	Offentlig emisjon	100,0	551,7	5 516 604
1998	Ansatte emisjon	0,9	552,6	5 526 154
2008	Utbytteemisjon	42,3	594,9	5 949 153
2009	Rettet emisjon	58,5	653,4	6 534 264
2010	Fondsemisjon	130,7	784,1	7 841 116
2013	Rettet emisjon	148,6	932,7	9 327 603
2013	Reparasjonsemisjon	54,1	986,8	9 868 144
2013	Ansatte emisjon	1,9	988,7	9 886 954
2022	Splitt *)	0,0	988,7	49 434 770

*) Etter gjennomført splitt (1:5) datert 01.04.2022, økte antall egenkapitalbevis fra 9.886.954 til 49.434.770.

20 største eierne pr 31.12.2023 (gruppet)	Antall	Andel av EKB i %
Sparebankstiftelsen Tingvoll	4 904 584	9,92
Spesialfondet Borea utbytte	2 866 229	5,80
Verdipapirfondet Eika egenkapital	2 334 387	4,72
Wenaasgruppen AS	2 100 000	4,25
Verdipapirfond Pareto Aksje Norge	1 896 676	3,84
MP Pensjon	1 798 905	3,64
Kommunal Landspensjonskasse	1 548 104	3,13
Verdipapirfond Nordea Norge Verdi	1 505 120	3,04
Wenaas EFTF AS	1 100 000	2,23
Beka Holding AS	750 500	1,52
Lapas AS	627 500	1,27
Forsvarets personellservice	459 000	0,93
BKK Pensjonskasse	422 600	0,85
Stiftelsen Kjell Holm	419 750	0,85
Kverva Finans AS	413 995	0,84
Pareto Invest Norge AS	375 753	0,76
Hjellegjerde Invest AS	300 000	0,61
U Aandahls Eftf AS	250 000	0,51
PIBCO AS	229 500	0,46
Borghild Hanna Møller	201 967	0,41
Sum 20 største	24 504 570	49,57
Totalt	49 434 770	100,00

Egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet
Fortjeneste pr. egenkapitalbevis beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller eierne av egenkapitalbevisene med antall utstedte egenkapitalbevis pr. 31.12, justert for eventuelle emisjoner i løpet av året som ikke gir rett til fullt utbytte. Egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet tilsvarer egenkapitalbeviskapitalens, utjevningsfondets og overkursfondets andel av bankens totale egenkapital eksklusive fondsobligasjoner og forslag til utbytte- og gavemidler (annen egenkapital) ved begynnelsen av året. Ved en utvidelse av egenkapitalbeviskapitalen i løpet av året i form av en emisjon, medtas en tidsveiet andel av økningen fra og med innbetalingstidspunktet.

Andelen egenkapitalbevis som er eid av utenlandske statsborgere utgjorde 2,4 prosent ved utgangen av 2023.

Pr 31. desember 2023 eide Sparebanken Møre 186 565 egne egenkapitalbevis. Disse er anskaffet via Oslo Børs til snittpris kroner 76,31 pr. egenkapitalbevis.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

Nøkkeltall (morbank)	2023	2022	2021	2020	2019
Børskurs	84,00	84,41	444,00	296,00	317,00
Antall utstedte egenkapitalbevis *)	49 434 770	49 434 770	9 886 954	9 886 954	9 886 954
Egenkapitalbeviskapital (mill. kroner)	988,70	988,70	988,70	988,70	988,70
Egenkapitalbevisbrøk - årlig gjennomsnitt	49,7	49,7	49,7	49,6	49,6
Egenkapitalbevisbrøk 31.12	49,7	49,7	49,7	49,6	49,6
Kontantutbytte pr egenkapitalbevis *)	7,50	4,00	16,00	13,50	14,00
Kontantutbytte pr egenkapitalbevis i prosent av børskurs 31.12	8,9	4,7	3,6	4,6	4,4
Effektiv avkastning (prosent) 2)	4,3	-1,3	54,6	-2,2	17,0
Kontantutbytte i prosent av egenkapitalbeviseiernes andel av årsoverskudd	72,6	47,2	51,6	50,2	43,6
Resultat pr egenkapitalbevis (kroner) *)	10,34	8,48	30,98	26,83	32,00
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis (kroner) 1) *)	80,7	74,8	350	332	320
Pris/Resultat pr egenkapitalbevis 3)	8,3	11,3	14,3	10,9	9,2
Pris/Bokført verdi (P/B) 1)	1,13	1,13	1,27	0,89	0,99

*) Tallene for 2022 er beregnet basert på gjennomført splitt (1:5) datert 01.04.2022 hvor antall egenkapitalbevis økte fra 9.886.954 til 49.434.770.

1) Konserntall, inkl. avsatt utbytte

2) Beregnet som summen av årets endring i børskurs og utbetalt utbytte i året, dividert på børskurs ved utgangen av foregående år.

3) Beregnet basert på konsernets resultat

	Antall EKB		EKB kapital		Overkurs	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Endring i EKB og overkurs:						
Ordinære EKB 01.01	49 434 770	9 886 954	989	989	358	357
Endringer	0	0	0	0	1	1
Ordinære EKB 31.12 *)	49 434 770	49 434 770	989	989	359	358
Egne EKB:						
Egne EKB 01.01	150 927	22 111	3	2		
Endringer	35 368	0	1	1		
Egne EKB 31.12 *)	186 565	150 927	4	3		

*) Etter gjennomført splitt (1:5) 01.04.2022, økte antall egenkapitalbevis fra 9.886.954 til 49.434.770.

Utbetalt og foreslått utbytte	Totalt beløp (Tall i tusen kroner)
Utbetalt utbytte EKB	
NOK 15,50 pr EKB i 2019	153 248
NOK 14,00 pr EKB i 2020	138 417
NOK 13,50 pr EKB i 2021	133 474
NOK 16,00 pr EKB i 2022	158 191
NOK 4,00 pr EKB i 2023	197 739
Foreslått utbytte	
NOK 14,00 pr EKB i 2019	138 417
NOK 13,50 pr EKB i 2020	133 474
NOK 16,00 pr EKB i 2021	158 191
NOK 4,00 pr EKB i 2022 *)	197 739
NOK 7,50 pr EKB i 2023	370 761

*) Etter gjennomført splitt datert 01.04.2022, økte antall egenkapitalbevis fra 9.886.954 til 49.434.770, dvs 1 gammelt egenkapitalbevis tilsvarer 5 egenkapitalbevis etter splitten.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

35 Transaksjoner med nærstående parter

Sparebanken Møre har ikke utbetalt honorar for annet arbeid enn styrevervet til styremedlemmer i 2023.

Styremedlem Birgit Midtbust er ansatt som senioradvokat i Advokatfirmaet Schjødt AS, avdeling Ålesund. Advokatfirmaet Schjødt AS har fakturert Sparebanken Møre for juridiske tjenester i 2023, totalt 1 298 630 kroner. Transaksjonene ble inngått på ordinære markedsmessige vilkår som om de var gjennomført mellom uavhengige parter.

For informasjon om transaksjoner mellom morbanken og datterselskaper, se note 29. For informasjon om ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte, se note 18.

36 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen, som vil påvirke presenterte tall vesentlig, pr. 31.12.2023.

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5

Vi bekrefter at konsernets og bankens årsregnskap for perioden 1. januar til 31. desember 2023 etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettvisende bilde av konsernets og bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også at årsberetningen gir en rettvisende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til konsernet og banken, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer konsernet og banken står overfor.

Ålesund, 6. mars 2024

I STYRET FOR SPAREBANKEN MØRE

Roy Reite *STYRELEDER*	**Kåre Øyvind Vassdal** *STYRETS NESTLEDER*	**Jill Aasen**	**Therese Monsås Langset**
Marie Rekdal Hide	**Bjørn Følstad**	**Terje Bøe**	**Birgit Midtbust**

Trond Lars Nydal
ADM. DIREKTØR

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
OVERORDNET INFORMASJON
46 1 Regnskapsprinsipper
48 2 Risikostyring
54 3 Kapitaldekning
56 4 Driftssegmenter
KREDITTRISIKO
59 5 Utlån fordelt på kundegrupper
60 6 Utlån og innskudd fordelt geografisk
61 7 Engasjementer fordelt på risikoklasser
63 8 Engasjementer fordelt på sikkerhetsnivå
64 9 Tap på utlån og garantier
73 10 Kredittforringede engasjementer
MARKEDSRISIKO
75 11 Markedsrisiko
75 12 Renterisiko
76 13 Valutarisiko
LIKVIDITETSRISIKO
78 14 Likviditetsrisiko
RESULTATREGNSKAP
80 15 Netto renteinntekter
81 16 Netto provisjons- og andre inntekter
82 17 Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter
83 18 Lønn
85 19 Driftskostnader ekskl. personal
86 20 Pensjon
88 21 Skatt
BALANSE
89 22 Klassifikasjon av finansielle instrumenter
91 23 Finansielle instrumenter til amortisert kost
92 24 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
95 25 Finansielle derivater
97 26 Verdipapirgjeld
98 27 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån
99 28 Innskudd fra kunder
100 29 Datterselskap
101 30 Leieavtaler
102 31 Varige driftsmidler
103 32 Immatrielle eiendeler
103 33 Andre eiendeler
ØVRIGE NOTEOPPLYSNINGER
104 34 Egenkapitalbevis og eierstruktur
107 35 Transaksjoner med nærstående parter
107 36 Hendelser etter balansedagen
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning
Bærekraft og samfunnsansvar

KPMG AS
Sørkedalsveien 6
P.O. Box 7000 Majorstuen
N-0306 Oslo

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Sparebanken Møre

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebanken Møre, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

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

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:
Oslo, Alta, Arendal, Bergen, Bodø, Drammen, Elverum, Finnsnes, Hamar, Haugesund, Knarvik, Kristiansand, Mo i Rana, Molde, Sandefjord, Stavanger, Stord, Straume, Tromsø, Trondheim, Tynset, Ulsteinvik, Ålesund

Vi har vært revisor for Sparebanken Møre sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 21. mars 2018 for regnskapsåret 2018.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

1. Forventet kredittap på utlån og garantier innenfor driftssegmentet næringsliv

Det vises til Note om risikostyring, utlån fordelt på kundegrupper, tap på utlån og garantier, kredittforringede engasjement og styrets årsberetning, avsnitt kredittrisiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
Konsernets samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 168 per 31.12.2023. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 98 per 31.12.2023. For utlån og garantier krever IFRS 9 at konsernet beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 1), og forventet kredittap over hele lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 2). Konsernet anvender modeller for beregning av forventet kredittap i steg 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere; o Sannsynlighet for mislighold (PD), o Tap ved mislighold (LGD), o Eksponering ved mislighold (EAD), o Definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko o Vekting av ulike fremtidsrettede scenarioer. Som IRB-bank har Sparebanken Møre utviklet egne modeller for fastsettelse av PD, LGD og EAD. Basert på disse godkjente IRB-modellene har konsernet utviklet en egen modell for beregning av forventet kredittap (ECL). For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det foreligger indikasjoner på at engasjementet er kredittforringet (steg 3), foretar konsernet en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer stor grad av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er: o identifisering av kredittforringede engasjementer, o forutsetninger for fastsettelsen av forventede kontantstrømmer inkludert	Vi har dannet oss en forståelse av konsernets definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap samt kontrollert om de er i tråd med standardens krav. Vi har blant annet; o vurdert om konsernets validering av IRB-modeller og ECL-modell er utført på en faglig forsvarlig måte, o vurdert og testet om konsernets dokumentasjon av modell for beregning av forventede tap er i overenstemmelse med IFRS 9, o vurdert om ECL-modellens resultater er en god prediksjon på de erfarte tapene konsernet til slutt konstaterer, o testet fullstendighet og nøyaktighet av datagrunnlaget i ECL-modellen, o vurdert vekting av ulike scenarioer og sensitiviteten ved ulike vektinger, o etterkontrollert ECL-modellens matematiske nøyaktighet. I vårt arbeid med vurdering av valideringer og modelldokumentasjon knyttet til ECL steg 1 og 2 har vi benyttet vår spesialist. For å utfordre ledelsens skjønnsmessige vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2, har vi blant annet; o vurdert og testet ledelsens kontroll med modellens beregninger, o utført analyser av sentrale nøkkeltall, o vurdert modellberegnede forventede kredittap opp mot sammenlignbare banker, Vi har dannet oss en forståelse av hvordan konsernet identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3). For et utvalg av kredittforringede engasjementer har vi etterberegnet forventet tap, samt vurdert

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

verdsettelse av sikkerheter. På bakgrunn av størrelsen på brutto utlån, iboende kredittrisiko, nedskrivningenes størrelse og estimatene som ligger til grunn for ledelsens vurderinger, anser vi forventet kredittap som et sentralt forhold ved revisjonen	ledelsens forutsetninger til forventede kontantstrømmer mot eksterne verdivurderinger. For å utfordre banken på hvorvidt det skulle vært andre engasjementer under individuell tapsvurdering, har vi, basert på offentlig tilgjengelig informasjon, dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på at engasjementer i næringslivsporteføljen er kredittforringet. Vi vurderte om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL var tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til note om leieavtaler, avsnitt andre vesentlige avtaler.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
Sparebanken Møre er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet. Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering. Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for banken som konsesjonspliktig virksomhet. Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån (såkalte applikasjonskontroller) og bankens interne kontrollsystemer bygger på system-genererte rapporter. På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.	I forbindelse med vår revisjon har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring. Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT-systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Sparebanken Møre. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet, og vi gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere: ○ om utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og ○ om nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp. I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet våre spesialister innen IT-revisjon.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende 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 avvikle konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.

- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og,

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

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

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

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

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonberetningen 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 Sparebanken Møre har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn 5967007LIEEXZX5PU005-2023-12-31-no i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og i XBRL-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
Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi utfører kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av iXBRL-markeringen av konsernregnskapet, og vurderer ledelsens anvendelse av skjønn. Vårt arbeid omfatter kontroll av samsvar mellom markeringene av data iXBRL og det reviderte årsregnskapet i menneskelig lesbart format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Oslo, 6. mars 2024
KPMG AS

Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring

Bærekraft og samfunnsansvar



Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre

112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan

114 Ansvarsforhold

116 FNs bærekraftsmål

118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema

118 Interessentdialog

121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema

121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema

125 Pådriver for bærekraftig utvikling

125 Ansvarlig utlån og rådgiving

131 Påvirkning på næringsutvikling

134 Støttespiller for lokalsamfunnet

137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass

138 Menneskene i vår organisasjon

139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling

141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder

144 Ansvarlig forretningsdrift

146 Endring i utlånsetterspørsel

148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen

151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern

153 Klimarisiko

161 Klimaregnskap

165 Våre forpliktelser

166 Vedlegg

166 GRI-indeks 2023

172 TCFD indeks 2023

173 Merknader til strategiske mål

173 Merknader til klimaregnskapet

174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre

177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023

198 Revisors erklæring

Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre



Å løse bærekraftsfloken er vår tids store felles utfordring, og både Norge og verdenssamfunnet står overfor en betydelig omstilling for å nå klimamålene for 2030 og 2050. Som regional sparebank har vi betydelig påvirkningskraft, både gjennom driften og prosjektene vi engasjerer oss i. Det gir oss et ansvar og muligheter som vi tar på største alvor.

Sparebankmodellen har i seg selv både styrke og kraft til å bidra til en bærekraftig samfunnsutvikling. Sparebanken Møre har i tillegg forpliktet seg til å være en pådriver i dette arbeidet gjennom bankens visjon om å være den fremste pådriveren for skaperglede på Nordvestlandet. Hver dag.

Visjonen innebærer at vi skal ta en ledende rolle i å utvikle regionen vår. Gjennom kunnskap, engasjement og et betydelig bidrag tilbake til samfunnet, skal vi skape verdier som kommer både personer, næringsliv og samfunnet til gode.

Som en regional aktør på Nordvestlandet er vi opptatt av bærekraft, vekst og utvikling i omgivelsene som banken er en del av, og dette vil være vårt fokusområde. Selv om vi først og fremst handler lokalt, krever utfordringene vi står ovenfor at vi må se bankens bærekraftarbeid også i et nasjonalt og globalt perspektiv.

Veien mot målet – strategi og handlingsplan

Bærekraft er et prioritert satsingsområde i bankens konsernstrategi Møre 2027. Den overordnede målsettingen er at **Sparebanken Møre skal være en pådriver for bærekraftig utvikling**, og vi ser på bærekraft både som en finansiell risiko og en forretningsmulighet. Målsettingen er konkretisert gjennom egne handlingsplaner og tiltak i alle bankens seksjoner og divisjoner, og medlemmer av konsernledelsen har ansvar for å nå strategiske mål for bærekraft for sine respektive områder.

Vi skal stille krav til både oss selv, kunder og leverandører og samfunnet vi er en del av. Gjennom vår forretningsmodell har vi betydelige midler avsatt til å bygge en sterkere region, og vi både initierer og deltar i en rekke tiltak og samarbeid med mål om å gjøre Nordvestlandet mer bærekraftig. I tillegg til å komme det lokale, nasjonale og globale samfunn til gode, vil en kollektiv innsats og systematisk tilnærming skape nye forretningsmuligheter og bedre rammebetingelsene for både kundene og banken.

Med et regulatorisk landskap i sterk endring, jobber vi for å tilpasse oss de nye kravene, spesielt gjelder dette bærekraftsdirektivet CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) med tilhørende standardene ESRS (European Sustainability Reporting Standards). For å legge opp til en god plan og fremdrift for organisasjonen, gjennomføres en dobbel vesentlighetsanalyse i tråd med kravene i CSRD våren 2024. Denne vil danne grunnlag for en videreutvikling av strategien på bærekraft og konsernets overordnede strategiarbeid.

Bankens utvikling er avhengig av bærekraftig utvikling av regionen, og regionen er avhengig av en solid og fremtidsrettet bank. Styret har vedtatt en overordnet strategi for Sparebanken Møre som ligger til grunn for både strategiske beslutninger og løpende operativt arbeid. Her er det definert fem strategiske satsingsområder, hvorav ett er at Sparebanken Møre skal være en pådriver for bærekraftig utvikling. Videre er overordnet bærekraftstrategi vedtatt av styret og er styrende for bankens bærekraftsarbeid. Årlig gjennomføres en omfattende strategioppdatering som definerer konsernets mål, strategier og risikoprofil for det kommende året.

Banken har satt strategiske mål for de vesentlige tema der banken har påvirkning på miljø og samfunn. For tema som påvirker banken strategisk og finansielt er det iverksatt planer og tiltak for å håndtere den eksterne påvirkningen.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
- 112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
- 114 Ansvarsforhold

116 FNs bærekraftsmål

118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
- 118 Interessentdialog
- 121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
- 121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema

125 Pådriver for bærekraftig utvikling
- 125 Ansvarlig utlån og rådgiving
- 131 Påvirkning på næringsutvikling
- 134 Støttespiller for lokalsamfunnet

137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
- 138 Menneskene i vår organisasjon
- 139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
- 141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder

144 Ansvarlig forretningsdrift
- 146 Endring i utlånsetterspørsel
- 148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
- 151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
- 153 Klimarisiko
- 161 Klimaregnskap
- 165 Våre forpliktelser

166 Vedlegg
- 166 GRI-indeks 2023
- 172 TCFD indeks 2023
- 173 Merknader til strategiske mål
- 173 Merknader til klimaregnskapet
- 174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
- 177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023

198 Revisors erklæring

I tabellen vises vesentlige tema, tilknyttede strategiske mål, KPI der det er tilgjengelig og planlagte tiltak for 2024. Dette gir et oversiktsbilde på hvordan banken skal nå sine strategiske mål, og detaljer om arbeidet og planlagte tiltak for å nå målene er beskrevet for hvert vesentlige tema i tilhørende delkapitler. Endringer fra mål satt i 2022 er beskrevet i vedlegg «Merknader til strategiske mål».

Vesentlig tema	Strategiske mål	KPI	PRB	FN SDG
Klimautslipp	Net zero innen 2050, og reduksjon på 55 % av egne klimautslipp innen 2030 sammenliknet med baseår 2019	Reduksjon på >7% per år for scope 1, 2 og scope 3 (kategori 1-14)	1,2,5,6	13
	Bærekraft er en integrert del av alle innovasjons- og utviklingsprosesser	Alle nye produkt, endring av produkt og tegning av nye leverandører og partnere skal ha gjennomgått en ESG-vurdering.		
Påvirkning næringsutvikling	Vi er en pådriver for bærekraftig utvikling i lokalt næringsliv	Forbedret score i ESG Risk Score for næringsliv med 0,5 poeng per år. Snittscore 2021: 5,43 Snittscore 2022: 5,45	1,2,3,4	8,9,12
Påvirkning lokalsamfunn	Vi tar initiativ til og støtter sosialt bærekraftige prosjekter på Nordvestlandet	Økning i antall elever gjennom prosjekt som Medvind, Dale Oen Academy og VågAlt	1,2,3,4	1,5, 11
	Vi tilbyr personkunder et utvalg av bærekraftige produkter.	40% økning i antall PM-kunder som får innvilget grønne lån til bolig 40% av billånsporteføljen til PM skal være grønne lån		
	Vi bidrar til like muligheter	Økt andel kvinnelige kunder som investerer/sparer		
		40% av begge kjønn på alle nivå i banken		
ESG kompetanse og kompetansedeling kunder	Ansatte har kompetanse til å gi kundene med råd om bærekraftige valg som bidra til omstilling og nye muligheter	Antall besøk i Bærekraftsportalen på sbm.no - høyere enn 1500 Økt opplevd servicekvalitet blant våre kunder, målt i EPSI-resultat	3,4,5	11,13
Ansvarlig utlån og rådgivning	Vi bistår våre kunder til å ta ansvarlige valg	Alle personrådgivere gjennomfører minimum 5 planlagte kundemøter hver uke 10 innvilgede grønne næringsbygg-lån per år	2,3,6	10,12
Klimarisiko *	Vi er en pådriver for bærekraftig utvikling i lokalt næringsliv	Antall besøk i bærekraftsportalen på sbm.no i forhold til antall registrerte bedrifter i vår region Forbedret score i ESG Rating for næringsliv over tid		
Endring i utlånsetterspørsel *	VI bidrar til det grønn omstilling med tilpassede låneprodukter for næringsliv og personkunder	Årlig økning i kundemasse som etablerer grønne lån		
Økte regulatoriske krav til aktører i bank og finansnæringen *	VI tilpasser vår organisasjon til å møte raske endringer	Forbedret plassering i ESG-100 på børs Forbedret plassering ESG risk score		

*Tema er vesentlig for finansiell og strategisk påvirkning på banken, rapporteres ikke i henhold til GRI og er ikke knyttet opp mot FNs bærekraftsmål og PRBs prinsipper.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Organisering av arbeidet

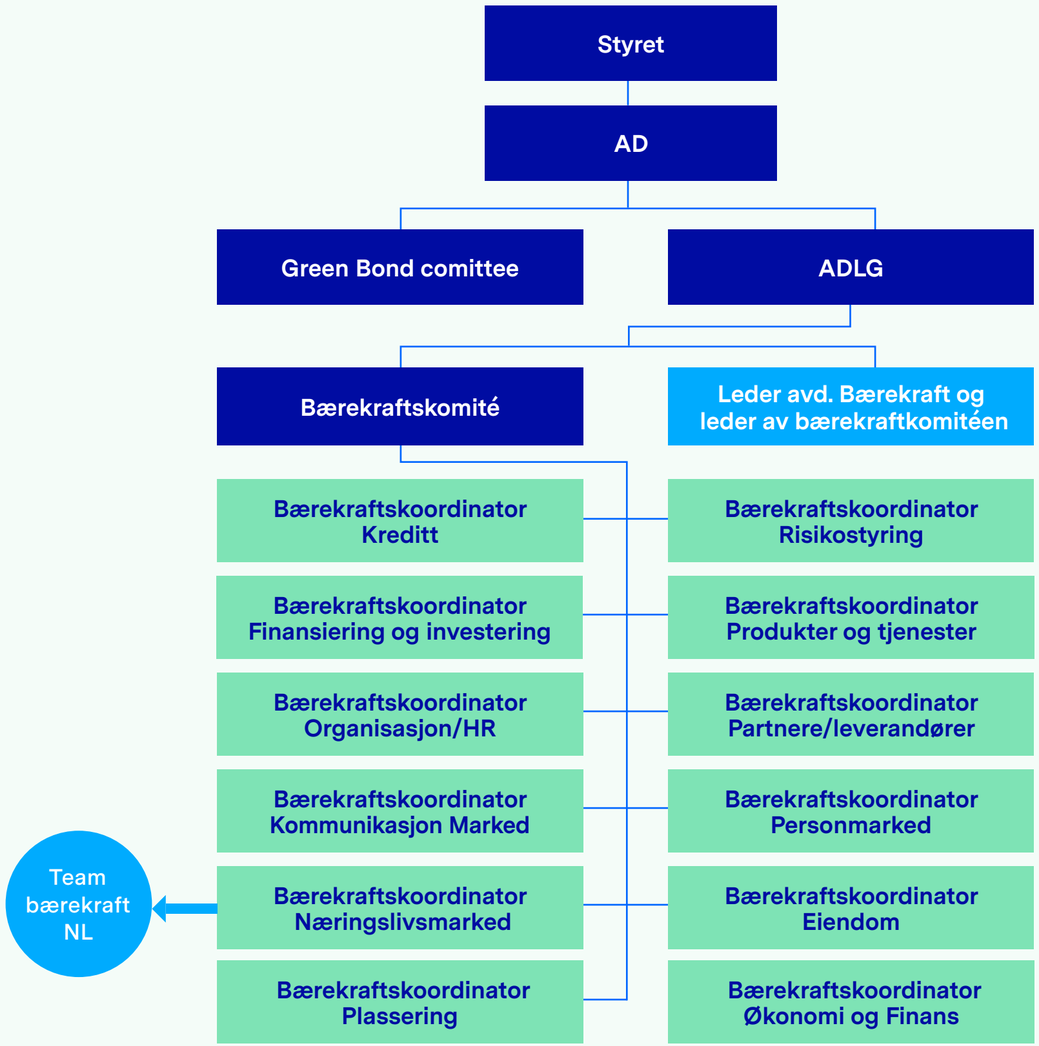
Styret har ansvar for å fastsette retningslinjer og strategi for bankens arbeid med bærekraft og administrerende direktør har ansvaret for implementering av strategien. Arbeidet er konkretisert gjennom egne handlingsplaner og tiltak i alle bankens seksjoner og divisjoner, og medlemmer av konsernledelsen har ansvar for å nå strategiske mål for bærekraft for sine respektive områder.

Sparebanken Møre etablerte i 2023 en egen avdeling for bærekraft og løftet gjennom dette bankens kapasitet til å gjennomføre visjonen som pådriver – for en bærekraftig utvikling av Nordvestlandet. Avdeling Bærekraft leder bankens bærekraftsarbeid og er ansvarlig for gjennomføring av bankens bærekraftstrategi, holde oppsyn med regulatoriske endringer og sikre bærekraftsrapportering.

Bærekraftkomiteen har ansvar for utarbeidelse og oppfølging av bankens bærekraftstrategi i samarbeid med avdeling Bærekraft. Bærekraftkomitéen er videreført og bidrar til forankring, utvikling og implementering av tiltak på bærekraftsområdet i tråd med gjeldende strategi. Komiteen møtes annenhver måned, ledes av bærekraftsansvarlig og består av representanter fra ulike relevante fagområder i banken.

Green Bond Committee sikrer oppfølging og etterlevelse av rammeverket «Green bond framework» for utstedelse av obligasjoner.

Ansvarsforhold



Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Bankens håndtering av ESG-risiko og -muligheter diskuteres regelmessig i ledelsen i forbindelse med bankens løpende strategioppfølging. Videre blir relevante styringsdokumenter og bærekraftstrategi diskutert og behandlet i konsernledelsen før de forelegges styret for endelig vedtak. Se tabell for rapportering internt, rapportering gjøres fra avd. Bærekraft til respektive målgrupper som beskrevet i tabellen. Under målgruppe er uthevet enhet beslutningsorgan for revidering og godkjennelse.

Beskrivelse	**Periode**	**Målgruppe**
Status måloppnåelse strategiske mål	Kvartalsvis	**Konsernledelse** **Risiko og revisjonsutvalget** **Styret** Alle ansatte
Risikorapport, herunder ESG-risiko, klimarisiko og operasjonell risiko	Kvartalsvis	**Konsernledelse** **Risiko og revisjonsutvalget** **Styret**
Kompetanseutvikling bærekraft	Kvartalsvis	**Konsernledelse** Ansatte
Regulatorisk forhold – via Compliancerapporten	Kvartalsvis	Konsernledelse **Styret**
Aktsomhetsvurderinger i leverandørkjeden	Halvårlig	Konsernledelsen **Styret**
ESG-faktorer inngår som del av saksgrunnlaget i en rekke enkeltsaker.	Mnd.	**Konsernledelsen** **Styret**
Gjennomføring av tiltaksplan bærekraft	Mnd	Bærekraftskomitee

Rapporteringsstandard

Banken redegjør årlig for sitt arbeid med bærekraft og samfunnsansvar i forbindelse med årsrapporten, i henhold til regnskapslovens §3-3c. Denne stiller krav til rapportering knyttet til miljø, sosiale forhold, arbeidsmiljø, likestilling og ikke-diskriminering, overholdelse av menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser med hensyn til forretningsmodell, retningslinjer, risiko, aktsomhetsvurderinger og forholdet til interessenter.

For å sikre en systematisk og strukturert tilnærming, rapporterer banken i henhold til GRI-standard 2021. Dette innebærer også rapportering av konsernets CO_2-utslipp i henhold til Greenhouse Gas Protocol Initiative (GHG-protokollen). Klimarisiko rapporteres i henhold til Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).

Banken tilsluttet seg UNEP FI Principles for Responsible Banking (PRB) i 2019 og rapporterer årlig status innenfor de seks prinsippene som del av årsrapporten.

Sparebanken Møre skal videre følge markedspraksis samt relevante anbefalinger. Den rapporterte informasjonen skal være presis, balansert, forståelig, sammenlignbar, rettidig og pålitelig. Bankens bærekraftrapportering inngår i årsrapporten. Vår rapportering på bærekraft er gjort på konsernnivå for Sparebanken Møre, inkludert våre datterselskap.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

FNs bærekraftsmål

Sparebanken Møre støtter opp om alle FNs 17 bærekraftmål. Basert på innsiktsarbeid, dialog med interessentene og funn fra tidligere gjennomført vesentlighetsanalyse (2022) har vi valgt syv bærekraftmål som vi mener banken har særskilte muligheter til å påvirke.

Våre hovedmål



Våre delmål

I tillegg har vi identifisert mål 3, 4, 5 og 14 som delmål som vi også vil ha fokus på gjennom vår rolle både som arbeidsgiver, samfunnsaktør, investor, långiver, tilrettelegger og leverandør av finansielle tjenester. Vi vil arbeide med å forsterke positiv påvirkning og redusere negativ påvirkning innenfor disse målene.



Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Hovedmålene spesifisert

Mål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst
Som regional sparebank og det største finansielle miljøet mellom Bergen og Trondheim er Sparebanken Møre en viktig kilde til finansiell informasjon og finansielle tjenester for både mennesker og næringsliv på Nordvestlandet. I møter med kundene skal vi bidra med rådgivning og gode råd for å hjelpe kundene med omstilling til det grønne skiftet.

Mål 9: Innovasjon og infrastruktur
For at Nordvestlandet skal være en attraktiv region også fremover, er det viktig at vi jobber aktivt med å bygge solid infrastruktur, fremme inkluderende og bærekraftig utvikling og bidra til innovasjon som gir økt verdiskaping og sysselsetting. Sparebanken Møre ønsker å være både en pådriver og støttespiller for slike aktiviteter.

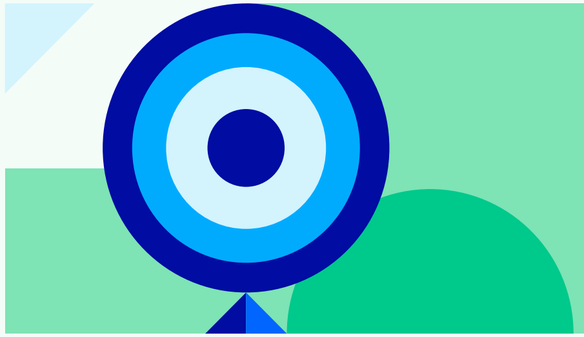
Mål 10: Mindre ulikhet
Manglende tilgang til kapital er ett hinder for økt levestandard. Å bidra til finansiell inkludering uavhengig av kjønn, rase og etnisitet eller andre forhold er høyt prioritert i Sparebanken Møre. Vi skal være en bank for alle. Gjennom et betydelig kontornett, autoriserte rådgivere, gode digitale løsninger og andre kompetansetiltak bidrar vi til å redusere ulikhet og gi flere kunder og bedrifter muligheter til å ta del i samfunnsøkonomisk vekst og utvikling.

Mål 11: Bærekraftige byer og samfunn
Helt siden starten i 1843 har Sparebanken Møre bidratt til å gjøre byer og lokalsamfunn inkluderende, trygge, motstandsdyktige og bærekraftige. Dette er sentralt for både livskvalitet, innovasjonsevne, befolkningsutvikling og verdiskaping. Samfunnet vårt trenger sterke lokalmiljø for å utvikle seg, og Sparebanken Møre skal være en støttespiller for lokalsamfunnet også fremover.

Mål 12: Ansvarlig forbruk og produksjon
For å kunne bidra til en bærekraftig regionsutvikling, må både det offentlige, næringslivet og enkeltmennesker endre sitt forbruk. Som samfunn forbruker vi i dag mer enn det som er miljømessig bærekraftig. Sparebanken Møre vil bidra til å snu dette ved å øke kunnskap og bevissthet, stille krav og gi råd til kunder og leverandører, bidra til forskning på området og selv gjøre grep i egen organisasjon. På sikt vi dette kunne føre til økonomisk vekst, reduserte klimaendringer og økt livskvalitet.

Mål 13: Stoppe klimaendringene
Vi må handle umiddelbart for å bremse klimaendringene og bekjempe konsekvensene. Klimaendringene angår oss alle, uavhengig av landegrenser. Det er gjennom kundene våre at vi har den største påvirkningen for å reversere klimaendringene – her kan vi påvirke til omstilling og endring. Vi skal gjennom rådgivning, relevante verktøy, utvalg av produkter og kompetansedeling stimulere til bærekraftig utvikling av regionen vi er en del av, og slik også verne, tilpasse og begrense skadeomfanget av klimaendringene.

Mål 17: Samarbeid for å nå målene
For å lykkes med bærekraftmålene trengs det sterke og gode partnerskap. Myndigheter, næringslivet og lokalsamfunn må samarbeide for å oppnå en bærekraftig utvikling. Sparebanken Møre kan som en stor regional aktør utgjøre en forskjell. Vi vil oppmuntre til samarbeid og bidra til å knytte kunnskap og relasjoner på tvers av fag og bransjer gjennom å skape og støtte ulike møteplasser.



Banken har sluttet seg til flere nasjonale og globale bærekraftinitiativer-, målsettinger og rammeverk, som alle legger føringer for bankens arbeid innen bærekraft. For mer informasjon se «Våre forpliktelser».

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema

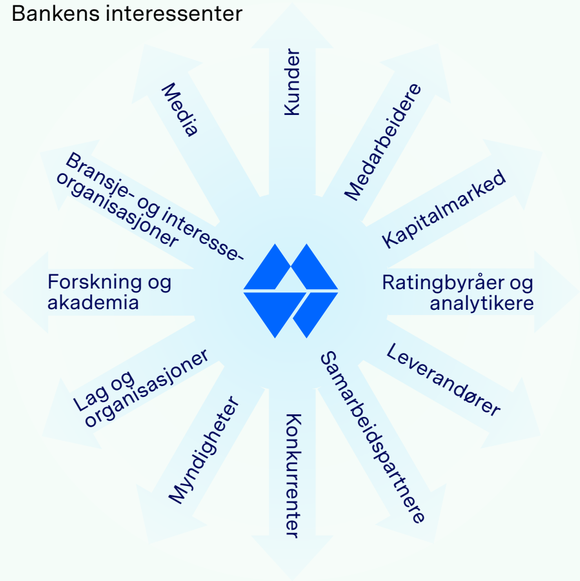
Sparebanken Møre har gjort flere analyser for å komme fram til hvilke bærekraftstema som er vesentlige og relevante for banken. Interessentdialog er gjennomført og dokumentert for å belyse hva våre interessenter mener det er viktig for de at banken jobber med. En påvirkningsanalyse utført i 2023 viser hvor banken har størst negativ og positiv påvirkning innenfor person- og næringslivsmarked. Den doble vesentlighetsanalysen viser oss hvor banken har størst påvirkning og hvilke tema som har størst påvirkning på banken. Til sammen gir dette et viktig grunnlag for Sparebanken Møres arbeid med bærekraft både internt i banken og i verdikjeden.



Interessentdialog

Sparebanken Møre har mange interessenter. Banken er opptatt av hva som er viktig for våre interessenter når strategi og retning for bankens arbeid skal utformes, og dialog med interessentgruppene er grunnleggende for bankens tillit i samfunnet.

Bankens interessenter



Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Resultatet fra interessentdialogen som presenteres her er innspill på hva våre interessenter mener er vesentlige tema innen bærekraft for Sparebanken Møres arbeid og hvordan banken kan jobbe med de viktige temaene.

Hvem	Hvordan	Hva er de opptatt av	Hvordan banken møter interessene
Kunder	· Kundesamtaler med rådgiver og kundeservice · Sosiale medier · Arrangement	· Nærhet og lokalkunnskap · Brukervennlige produkter og tjenester · Kompetanse, omstilling og næringsutvikling	· Digitale og selvbetjente løsninger · Forretningssamtaler, rådgiving og lokale kontor · NæringsTEFT · Bærekraftskonferanse · Oppdatert bærekraftsportal for næringslivsbransjer · ESG i kredittprosessen
Medarbeidere	· Generalforsamling · Arrangementer · Ratingrosesser · Børsmeldinger og kvartalsfremleggelse.	· Læring, utvikling og tverrfaglige samarbeid · Attraktiv arbeidsplass · Arbeidsmiljø og arbeidsrett · Likestilling og mangfold · Bærekraft i SBM	· Bærekraftskomité · Autorisasjonsordning og kompetanseprogram · Tverrfaglig strategiprosess · Likestilling og mangfoldsprogram
Kapitalmarked, ratingbyråer og analytikere	· Nærhet og lokalkunnskap	· Rapportering og datakvalitet · Forbedringstiltak · Åpen, etisk og økonomisk konkurransedyktig forretningsdrift	· Tilgjengelig ESG-informasjon og rapportering · Transparent økonomirapportering · Handlingsplaner for å lukke gap etter ratingprosesser og tilbakemeldinger · Kontinuerlig forbedring
Leverandører	· Jevnlige oppfølgingsmøter · Kontraktsmøter · Arrangement/webinar	· Ansvarlig forretningsdrift · Bærekraftige valg av produkter, materialer og transportmidler	· ESG-vurdering i produktutvikling og endring · ESG-krav til leverandører og aktsomhetsvurderinger i leverandørkjeden
Samarbeids-partnere	· Prosjektmøter · Arrangementer · (Næringsforeninger i regionen, Next Digital, Ikuben, Vindel, ÅKP m.fl)	· Lokalsamfunn · Forskning innen bærekraftige temaer · Næringsutvikling · Kompetanse og omstilling · Taksonomi og bærekraftig finans	· Seminarer og konferanser med bærekraft som tematikk · Støtte til forskning · Deltakelse og faglige bidrag i nettverk og forum
Konkurrenter	· Tverrfaglige referansegrupper (FinansNorge og Sparebankstiftelsen m.fl)	· Kompetanse og omstilling · Bærekraftig forretningsmodell · Bærekraftsrapportering	· Deltakelse i tverrfaglige samarbeid på tvers av bankene · Utveksling av erfaring og muligheter innenfor bærekraft · Samarbeid om konferanser etc

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Hvem	Hvordan	Hva er de opptatt av	Hvordan banken møter interessene
Myndigheter	· Råd, utvalg og tilsyn	· ESG-risikostyring · Etterlevelse av regulatoriske krav · Rapportering og redegjørelser	· ESG-risiko i kredittprosess og bankens risikostyringssystemer · Rapportering i henhold til krav og forventninger · ESG inn i intern strategi, rammeverk, retningslinjer og organisering · Samarbeid med myndigheter og tilsynsorganer
Lag og organisasjoner	· Arrangementer og styremøter · Kontakt med lokal bankfilial	· Lokalsamfunn · Likestilling, mangfold og inkludering · Kompetanse, omstilling og muligheter	· Støtte til lag og organisasjoner · Tildeling av stipend til unge talenter · Støtte til miljøtiltak · Løft for kvinneidrett · Kompetansedeling
Forskning og akademia	· Arrangement · Styreverv · Studieprogramråd	· Kompetanse, omstilling og forskning · Bærekraftige forretningsmodeller og innovasjon	· Gjesteforelesninger · Bidragsyter til forskningsaktiviteter · Samarbeidspartner og støtte til tiltak som Ungt Entreprenørskap og studentbedrifter · Aktiviteter i TEFT-lab · Internship og mottak av masterstudente
Bransje- og interesse-organisasjoner	· Arrangement · Nettverk og referansegrupper	· Åpen og etisk forretningsførsel · Kompetanse og omstilling · Bransjespesifikk ESG-risiko · Bærekraftige finansielle produkter	· Deltakelse i referansegrupper · Bransjeanalyser · Samarbeid og styreverv i næringsforeninger
Media	· Intervju · Pressemeldinger · Løpende dialog	· Ansvarlig og transparent forretningsdrift · Kompetanse og omstilling	· Tilgjengelig, presis og relevant informasjon · Rask respons ved henvendelser · Tipse om aktuelle saker

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring



Påvirkningsanalysen og integrering av tema

I 2023 gjennomførte Sparebanken Møre en påvirkningsanalyse i tråd med UNEP-FI sine seks prinsipper for ansvarlig bankdrift (PRB). Analysen viser hvor banken har størst negativ og positiv påvirkning gjennom sin forretningsmodell på FNs 17 bærekraftmål. Banken har indirekte påvirkning gjennom sin utlånsportefølje i hovedsak. Analysen viser at Sparebanken Møres positive og negative påvirkning gjennom sin forretningsmodell fordeler seg på temaene vist i tabellen til høyre.

Påvirkningsanalysen gir et bilde av bankens største påvirkning på miljømessige og sosiale forhold. Resultatet av analysen er i tråd med påvirkning avdekket i andre analyser banken har gjennomført og vil innlemmes i bankens videre strategiarbeid på bærekraft. Klima og Finansiell inkludering ansees som områder der banken har vesentlig påvirkning og mulighet til økt positiv påvirkning og egne strategiske mål er satt for disse to områdene.

PERSONMARKED	
Positiv påvirkning	**Negativ påvirkning**
Finansiell inkludering (lik tilgang og lik kvalitet på produkter og tjenester)	Finansiell inkludering (lik tilgang og lik kvalitet på produkter og tjenester)
Utjevning av sosio-økonomiske forskjeller	Klimastabilitet
	Sirkularitet
NÆRINGSLIV	
Positiv påvirkning	**Negativ påvirkning**
Finansiell inkludering (lik tilgang og lik kvalitet på produkter og tjenester)	Sirkularitet
Sirkularitet	Klimastabilitet
Klimastabilitet	Biodiversitet og økosystemer

Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema

Sparebanken Møres overordnede bærekraftstrategi tar utgangspunkt i interessentdialog, påvirkningsanalyse og en dobbel vesentlighetsanalyse. Hvilke områder som er vesentlige for banken styrer fokus for vårt bærekraftsarbeid og rapportering.

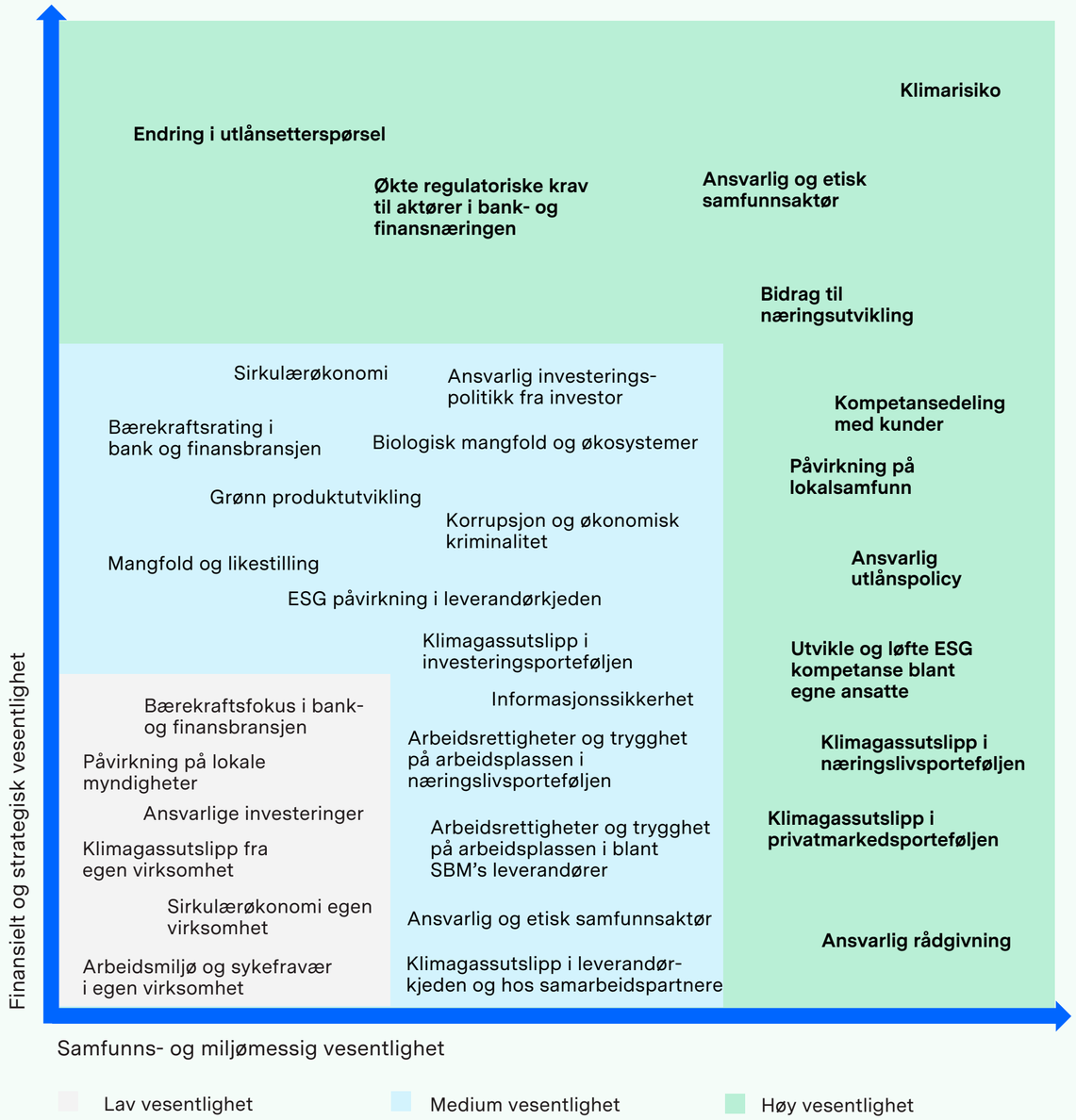
Banken utførte sin første vesentlighetsanalyse i 2020, og i 2022 ble analysen gjennomført på nytt med implementering av dobbel vesentlighet. Dobbel vesentlighet vil si at både Sparebanken Møres påvirkning på miljø og samfunn, og miljø og samfunnets påvirkning på Sparebanken Møres finansielle og strategiske posisjon ble vurdert i prosessen. Valg av vesentlige tema ble gjennomført basert på en rangering av tema fra en liste over emner relatert til Sparebanken Møres faktiske og potensielle virkninger på miljø og samfunn. Analysen viser hvor banken kan forsterke sin positive påvirkning, og hvor den kan redusere sin negative påvirkning. Risiko og muligheter innenfor de vesentlige temaene er også inkludert i analysen.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Identifisering av påvirkninger, risiko og muligheter
I arbeidet med å avdekke våre vesentlige tema ble våre interessenter involvert gjennom ulike kanaler. Vi har lagt til grunn vår interessentdialog, påvirkningsanalyse og en prosess for rangering av vesentlige tema. Analyse og rangering av vesentlige tema ble utført av bankens bærekraftkomité, med støtte fra en tredjepart, samt gjennom dybdeintervju med 5 aktører som representerer bankens interessenter (akademia, kapitalmarkedet, kunde, bransje- og interesseorganisasjoner og samarbeidspartnere). De vesentlige temaene ble diskutert og endelig besluttet av bankens konsernledelse og vedtatt av bankens styre. Våre vesentlige tema viser hva interessentene våre er opptatt av, hvordan Sparebanken Møre påvirker miljø- og samfunn, og hva som påvirker banken finansielt og strategisk.

Figuren viser alle vurderte tema og prioritering av disse.



Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Illustrasjonen nedenfor viser de viktigste påvirkningene banken har på klima og miljø, samt mennesker, gjennom vår verdikjede. Det er bekreftet etter analysen at bankens største muligheter for påvirkning ligger i nedstrøms verdikjede.

Negativ påvirkning: HØY LAV

Postiv påvirkning: HØY LAV

	Oppstrøm	Egen drift	Nedstrøm
Miljø	Klimagassutslipp i leverandørkjeden og hos samarbeidspartnere Biologisk mangfold og økosystemer	Klimagassutslipp fra egen virksomhet Sirkulærøkonomi i egen virksomhet	Klimagassutslipp i næringslivsporteføljen Klimagassutslipp i investeringsporteføljen Biologisk mangfold og økosystemer Klimagassutslipp i privatmarkedsporteføljen Sirkulærøkonomi i utlånsporteføljen
Sosial	Arbeidsrettigheter og arbeidsforhold hos bankens leverandører	Arbeidsmiljø og sykefravær i egen virksomhet Mangfold og likestilling	Arbeidsrettigheter og arbeidsforhold i næringslivsporteføljen Ansvarlig rådgivning Påvirkning på lokalsamfunn
Økonomi og styring	ESG-påvirkning i leverandørkjeden	ESG-kompetanse blant egne ansatte Ansvarlig og etisk samfunnsaktør Bærekraftsfokus i bank- og finansbransjen Korrupsjon og økonomisk kriminalitet Informasjonssikkerhet	Kompetansedeling med kunder Bidrag til næringsutvikling Ansvarlige investeringer Ansvarlig utlånspolicy Påvirkning på lokale myndigheter Korrupsjon og økonomisk kriminalitet

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Analysene og prioritering av vesentlige tema i bærekraftkomiteen, ledelsen og styret resulterte i noen utvalgte vesentlige tema som er grunnlaget for vårt strategiske bærekraftsarbeid. Hvordan banken adresserer sin påvirkning, hvilke risiko og muligheter banken ser er utdypet for hvert vesentlige tema i denne rapporten.

Vesentlige tema banken har påvirkning på er rapportert i henhold til Global Reporting Initiative (GRI) sin rapporteringsstandard. De vesentlige temaene identifisert med stor finansiell og strategisk påvirkning på banken er fremstilt på egnet måte. I tillegg til identifiserte vesentlige tema gjennom vesentlighetsanalysen er det noen emner som er viktige for banken å belyse i tråd med gjeldende regelverk og vår rolle som finansinstitusjon.

Tabellen viser omtalte tema i bærekraftsrapporten og hvilket rammeverk de er rapportert i henhold til, rekkefølge er lik som kapittelinndeling i denne rapporten.

Tema	Identifikasjon	Rapporteringsrammeverk
Ansvarlig utlån og rådgivning	Vesentlig tema: Samfunn- og miljømessig påvirkning	GRI
Bidra til næringsutvikling	Vesentlig tema: Samfunn- og miljømessig påvirkning	GRI
Støttespiller for lokalsamfunnet	Vesentlig tema: Samfunn- og miljømessig påvirkning	GRI
ESG-kompetanse og kompetansedeling	Vesentlig tema: Samfunn- og miljømessig påvirkning	GRI
Menneskene i vår organisasjon	Lovverk	Regnskapsloven, Likestilling- og diskrimineringsloven, Aktivitets- og redegjørelsesplikten
Endring i utlånsetterspørsel	Vesentlig tema: Finansiell og strategisk påvirkning	Fritt rapportert
Økte regulatoriske krav	Vesentlig tema: Finansiell og strategisk påvirkning	Fritt rapportert
Økonomisk kriminalitet, IT-sikkerhet og personvern	Lovverk	Regnskapsloven, Hvitvaskingsloven, personopplysningsloven
Klimarisiko	Vesentlig tema: Finansiell og strategisk påvirkning	TCFD
Klimautslipp	Vesentlig tema: Samfunn- og miljømessig påvirkning	GRI og Green House Gas (GHG)-protokollen

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Pådriver for bærekraftig utvikling

Sparebanken Møre sin historie strekker seg mer enn 180 år tilbake i tid. Helt siden den gang har en viktig del av bankdriften vært å bidra til utviklingen av lokalsamfunnet. Dette står like sterkt den dag i dag. Vi skal være en pådriver for lokal skaperglede, slik at vi kan fortsette en bærekraftig utvikling av regionen vår fremover.

Ansvarlig utlån og rådgiving

Sparebanken Møre har, som långiver, påvirkningskraft til å bidra til bærekraftige initiativ og løsninger. For kundene vil god rådgivning også innenfor bærekraft kunne føre til trygghet, tillit, bedre vilkår og konkret individuell innsats i omstillingsarbeidet.

Utlån til kunder og god rådgivning er bankens kjernevirksomhet. Vår langsiktige lønnsomhet er avhengig av at våre kunder tar ansvarlige valg. Sparebanken Møre har en utlånsportefølje som fordeles ca. 70 prosent til personkunder og 30 prosent til næringslivsmarkedet.

Ansvarlig utlån og rådgiving til personmarked

Innenfor personmarked er også målsettingen at banken skal være en pådriver for bærekraftig utvikling. Dette skal bla. gjøres gjennom god kunderådgivning og som pådriver til at våre kunder tar gode og bærekraftige valg.

Sparebanken Møre er tilgjengelig for alle typer kunder innenfor definerte markedsområder. Banken er opptatt av å fremme finansiell inkludering og økonomisk helse. Det å sørge for at kundene har tilgjengelige banktjenester, god oversikt over egen økonomi og kontroll med eget forbruk er en viktig oppgave for banken.



Personmarked har som fokus at bærekraftkompetansen skal komme kundene, samfunnet og banken til gode ved å utøve god kunderådgivning og bærekraftig engasjement. Banken jobber for at bærekraft skal være en naturlig del av kundesamtalen. Presentasjonsverktøyet vi bruker i kundemøtene (Møtelab) har blant annet egne foilsett på energieffektivisering av bolig som er til god hjelp i samtalen for å være konkret med kundene om dette. Vi skal gi kundene gode råd som bidrar til at de kan ta gode og ansvarlige valg, om det gjelder oppgradering av bolig eller plassering av midler. Våre rådgivere på personmarked er autorisert i hele bredden, dvs. innenfor investering og sparing, skadeforsikring, personforsikring og kreditt. Alle rådgivere er også gjennom bransjenormen God Skikk. For kunden betyr dette at en rådgiver kan bistå med et helhetsperspektiv.

Personmarked skal videre oppfordre til lokal handel, drive opplæring og ansvarliggjøring av kunder, skoleelever og samfunnet rundt oss.

Banken kan utøve bærekraftig og inkluderende påvirkning gjennom flere ulike arena, tjenester og produkter. I tabellen på neste side er det listet opp kundegrupper og tema med ulike utfordringer, der vi som bank kan påvirke i bærekraftig retning, enten for å bidra til å utjevne sosiale forskjeller, sikre lik tilgang på ressurser og tjenester og tilby produkter som fremmer bærekraftig omstilling.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

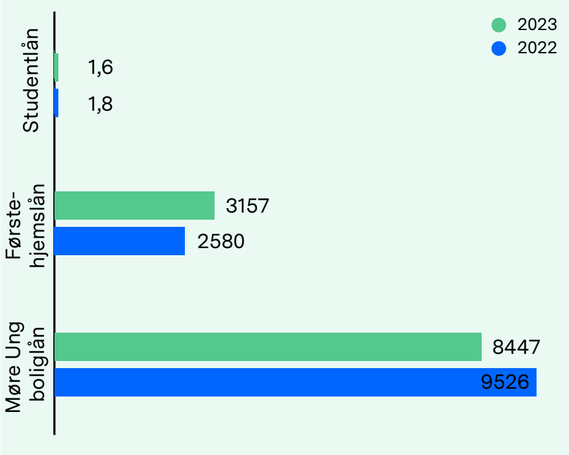
Tema	Beskrivelse	Produkt/ tiltak
Digitalt utenforskap	Alle som kjenner på en begrensing for å ta i bruk alle eller deler av digitale løsninger	· Lokalkontor i hele fylket · Personlig rådgiver · Brevgiro, kontofon og kontaktuttak/innskudd · Informasjonspamflett på sbm.no og på papir
Flyktninger/asylsøkere og arbeidsinnvandrere	Bankkunder som nylig har ankommet Norge med behov for banktjenester	· Godkjente alternativer til legitimasjon Mulighet for tolk/ekstra person til stede under veiledning · Kundeerklæringsskjema på norsk og engelsk · Tilby grunnleggende banktjenester
Kapitalgap	Nasjonalt og globalt er kvinner mindre økonomisk selvstendige og investerer og sparer mindre enn menn	· Personlig rådgiving · Åpne temamøter
Fysiske hindringer	De som pga. fysiske begrensinger ikke har full tilgang til ordinære banktjenester/produkter	· Rullestoltilpassede lokaler · Universell utforming av digitale flater · Bankkort med punktskrift for synshemmede (lanseres 2024)
Alderdom/alvorlig fysisk eller mental sykdom/uføre	Der alderdom, sykdom eller andre hendelser gjør at privatøkonomi og banktjenester blir utfordrende å holde vedlike eller inntektskilde endres	· Disponent · Fremtidsfullmakt (digitale juridiske tjenester kvalitetssikret av advokat) · Veiledning av pårørende · Pensjonssparing og veiledning · Uføretrygd og annen fast trygd likestilles med fast inntekt fra arbeid ved beregning av lånebetjeningsevne
Barn, unge og unge voksne	Banktjenester og veiledning av de under 18 år og foreldre, samt unge voksne med behov for tilpasset prising av produkter	· Opplæring i personlig økonomi i skolen · Aldersgruppetilpassede banktjenester · Småspar · Ung forsikring, Boliglån Ung og Førstehjemslån
Tap av økonomisk kontroll	Omstendigheter som gjør at man mister kontroll over egen økonomi	· Personlig rådgiver · Grep - rådgivingskonsept for kunder som opplever tap av økonomisk kontroll · Spesialengasjement – spesialoppfølging av risikoutsatte engasjement
Generell kompetanseheving og veiledning	Tilbud om kompetansepåfyll for bankens kunder og andre som ønsker informasjon, målet er god økonomisk helse i befolkningen	· Skreddersydd personlig rådgiving · Engasjert! - Nyhetsartikler som omhandler sunn økonomi · Åpne temamøter, informasjon om bank og økonomi, sparing og investering etc. · Skreddersydd rådgiving fra personlig rådgiver · E-post til kunder med trips og tips, samt popup-vindu i nettbank og mobilbank, tilpasset kundens engasjement.
Bærekraftig omstilling	Produkter som gjør det enklere for kunden å ta miljømessig bærekraftige valg ved lån til bolig og bil, eller investering	· Grønt boliglån ved energiklasse A og B · Grønt billån til utslippsfrie kjøretøy

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Status 2023

Produkter og aktiviteter med sosial profil
Utvikling i utlånsvolum for disse produktene har vært som følger (tall i mill NOK):



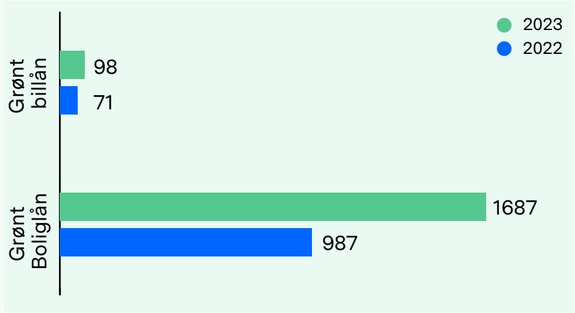
Samlet tall for denne porteføljen var ved utgangen av 2023 omtrent 13 milliarder kroner, ca. 24 prosent av totalt utlån for personmarked.

Utlånsforskriften
Sparebanken holder seg innenfor forskriftens fleksibilitetskvote. Ifølge forskriften (gjeldende for 2023) kunne bankene avvike med 10% på kunder utenfor Oslo og 8% på kunder i Oslo. Banken har interne retningslinjer for bruk av avvik og dette går blant annet på prioritering av unge kunder og kjøp av primærbolig. I 2022 var 43% av avvikene gitt til kunder mellom 18 og 34 år. For 2023 var denne andelen 52%.

Produkter og aktiviteter med miljømessig gevinst
Banken tilbyr to typer lån som skal stimulere til omstilling hos privatkunder:

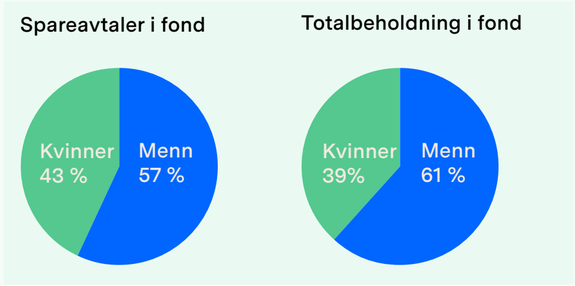
- Boliger med energiklasse A eller B
- Kjøp av null-utslippsbiler

Utvikling i utlånsvolum oppgitt i mill NOK for disse produktene har vært som følger:



Det forventes økt volum fremover både som følge av økt kompetanse hos rådgiverne samt økt bevissthet fra kundenes side og fokus i omgivelsene.

Sparing
Fordeling mellom kjønn på totalbeholdning i fond og fordeling for fondsparing i spareavtaler har holdt seg stabil og er lik i 2023 som den var i 2022 (basert på volum):



Gjennomførte tiltak i 2023

- Det er gjennom de årlige autoriseringene som alle rådgivere gjennomfører for å opprettholde sin autorisasjon - innen både Sparing og Plassering, Kreditt, Person– og Skadeforsikring - tilført ytterligere kompetanse på bærekraft med vekt på bærekraftig rådgivning inkludert kompetanse på energimerke og energirapport.
- Møre-teamen i mars med tema Bærekraft og samfunnsansvar. Møre-teamen er et felles teams-møte for alle rådgivere som de fleste ser «live», men som også tilrettelegges og kan sees i opptak. I tillegg til fokus på kompetanseoppdatering ble det presentert 2 caseoppgaver for å trene på hvorfor og hvordan rådgiverne kan snakke med ulike kundegrupper om bærekraft i kundemøtene.
- Kommunikasjonstrening er gjennomført for alle rådgivere for å sikre at alle kunder får en god forståelse av sitt bankforhold og egen økonomi i kundemøter
- «Hele banken ringer» er en aktivitet som dras i gang sentralt og da ringer vi samlet over 1-2 dager eksisterende kunder og inviterer til møte.
- Kundearrangement med tema Fremtidsfullmakt, med bistand fra advokat. Arrangement gjennomført ved 13 ulike lokasjoner Møre og Romsdal. Samlet deltok ca. 1700 kunder.
- Kundearrangement med tema «Ønsk Boligdrømmen velkommen» ble gjennomført på 3 lokasjoner i Møre og Romsdal. 110 kunder deltok.
- Lansering av Grep - et konsept for kunder med økonomiske utfordringer. Grep er en helt egen avdeling med den kunnskap og erfaring kundene trenger for å få tilbake kontrollen på økonomien. Lanseringen av Grep innebærer samtidig at banken har en beredskap for å håndtere krevende engasjement ved endrede makroøkonomiske betingelser.
- Oppfølging av krav i Finansavtaleloven slik at kundene våre, i tillegg til muntlig forklaring fra rådgiver, får gode skriftlige forklaringer om kreditt

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

tilpasset sin tidligere kunnskap og erfaring. Dette skjer når de tar opp ny kreditt og kundene får både et forklaringsdokument i tillegg til at de må se en forklaringsvideo før lånedokumenter kan signeres. Dette vil være med å heve den generelle kunnskapen om kreditt blant kundene våre.
- Vi har undervist i Økonomi og karrierevalg og Sjef i eget liv (nå ØkonoMIN) i skolene i Møre og Romsdal (Ungt Entreprenørskap)
- Det er publisert Engasjert-artikler (via sbm.no). Eksempler fra artikler/tema i 2023 er: Ung på boligjakt, Økonomi på timeplanen, Ta grep om egen økonomi, Tryggere nettshopping, Fremtidsfullmakt, Unngå fallgruver når du starter bedrift, Makroøkonomi og Bærekraftig hverdagsøkonomi

Kredittvurderingsprosessen

Banken har opplevd sterk vekst i utlånsvolum. Banken er svært bevisst på at sterk volumvekst ikke skal gå bekostning av kredittkvalitet og risiko. Gode kredittvurderinger og god rådgivning er høyt prioritert og gagner både kunder og banken. Det gjennomføres også aktsomhetsvurderinger i alle nye kundeetableringer i tråd med gjeldende krav om etterlevelse av interne retningslinjer og lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering. Vurdering av hvitvaskingsrisiko er også en integrert del av kredittinnvilgelsesprosessene i banken. Banken har og vil ha ekstra fokus på effekter av økte renter, økte kostnader og arbeidsledighet i kredittvurderingene fremover.

Planlagte tiltak for ansvarlig rådgiving og utlån i 2024

- Påfyll av kompetanse gjennom årlige autoriseringer
- Møre-teamen gjennomføres minimum 2 ganger hver måned. I løpet av året vil minst 2 av disse ha konkret fokus på ansvarlig utlån og rådgivning.
- Rådgiversamling for alle rådgiverne med tema som treffer dette området.
- «Hele banken ringer» gjennomføres også i 2024. Det at samboere og ektefeller er samsnakket om egen økonomi har fokus og vi forsøker derfor å ringe å invitere den av samboerne/ektefellen vi ikke snakket med sist.
- Gjennom hele året gjennomføres møter med eksisterende og nye kunder. Fysiske møter for de som ønsker det eller på Teams for de som ønsker dette. Vi inviterer alltid begge parter.
- Konseptet Grep kommuniseres eksternt slik at kunder som ikke er kunder i banken i dag kan søke og få bistand for å få tilbake kontroll på økonomien sin.
- Tilføre aktuell kunnskap gjennom ulike kundearrangement
- Fortsette å undervise i personlig økonomi gjennom programmene Økonomi og karrierevalg og ØkonoMIN i skolene i Møre og Romsdal (Ungt Entreprenørskap)
- Implementere fysisk risiko som del av kredittvurderingsprosessen og generelt utvikle retningslinjer for bærekraft i kredittprosessen

Måling og evaluering

I Sparebanken Møre er det fordelt fast rådgiver på ca 58 000 personkunder, og disse skal følges opp av kundeansvarlig med samtale minst en gang årlig. Øvrige kunder får hjelp og rådgivning ved behov gjennom bankens kontornett og kundeservice. I tillegg er det ekstra tett oppfølging av mer risikoutsatte engasjementer.

Banken har oversikt over volum på boliglån til boliger med energiklasse A og B samt lån til nullutslippsbiler. I tillegg har vi oversikt over volum på lån til sosiale produkter som angitt ovenfor. Banken har satt konkrete mål for økning i produkter med miljøprofil, se «Veien mot målet – strategi og handlingsplan».

Det måles også på antall kunder som er invitert til kundemøter.

De vesentligste styringsdokumentene for ansvarlig utlånspraksis er kredittrisikostrategi og kredittboken. Kredittrisikostrategien revideres årlig. Målrammer i strategien og status for kredittrisiko følges bl.a. opp gjennom bankens månedlige risikorapporter. Kredittboken oppdateres/ revideres løpende.

Kundetilfredshet

EPSI Rating har gjennomført målinger av kundetilfredshet i bankbransjen årlig siden 2003. I 2023 viser undersøkelsen generelt at kundene er mindre fornøyd med banksektoren på lenge, noe som kan skyldes blant annet økt boliglånsrente og redusert kjøpekraft hos norske husholdninger. Sparebanken Møre Banken oppnår høy score også i personmarkedsundersøkelsen. Mens snittet for kundetilfredshet i personmarkedet er 67,7, kan Sparebanken Møre vise til en score på 73,6. Dette plasserer banken i øvre sjikt i den totale rangeringen.

Våre kunder er en svært viktig interessent som vektlegger nærhet og lokalkunnskap, brukervennlige produkter og tjenester og kompetanse. EPSI-undersøkelsen bekrefter at banken leverer innenfor både produkttilbud, servicekvalitet, kompetanse og brukervennlige digitale løsninger.[1]

Ansvarlig enhet

Seksjon Risikostyring og Compliance.

Viktigste styrende dokumenter

- Bankens overordnet strategidokument Møre 2027
- Bærekraftstrategi
- Kredittrisikostrategi
- Kreditthándbok
- Risikorapporter

GRI-indikatorer

3-1, 3-2, 3-3, FS7, FS8

1 https://www.epsi-norway.org/bransjestudier/bank/

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring



Ansvarlig utlån og rådgivning til næringsliv

Næringslivsporteføljen er bredt differensiert innenfor næringene handel/tjenesteytende, industri/energi, sjømat, eiendom/entreprenør og maritim. Selv om næringslivsporteføljen kun utgjør 30 prosent av bankens totale utlånsportefølje, er det mot næringslivskundene banken vil ha størst påvirkningskraft mht. miljø og samfunn.

Banken kan ha påvirkning gjennom klare kriterier for hva den finansierer og ikke finansierer og gjennom krav som stilles til kundene. Dette gjøres blant annet gjennom analyser av kundenes bærekraft- og klimarisiko ved behandling av søknader om lån og kreditter samt i oppfølgingsarbeidet av eksisterende kunder. Banken kan videre påvirke gjennom å tilby produkter og tiltak som stimulerer til grønn omstilling, i tillegg til å stille krav om dokumentasjon av energieffektivitet og/eller klimagassutslipp.

Flere bedrifter som banken har utlån til, driver virksomhet som vil ha påvirkning på og er avhengig av miljøet. Gjennom kredittgivningen har banken indirekte påvirkningsmuligheter. Bankens kredittrisikostrategi vektlegger at kundens kredittverdighet skal sees i et langsiktig perspektiv. Sparebanken Møre skal fremstå med høy etisk standard, og skal ikke bli forbundet med aktiviteter, kunder eller bransjer som har et tvilsomt renommé.

I henhold til bankens kredittpolicy skal det ikke ytes finansiering til kunder:

- som er involvert i utvikling, testing, produksjon, lagring eller transport av kontroversielle våpen, eller produksjon av komponenter eksklusivt beregnet på kontroversielle våpen. Kriteriet omfatter blant annet landminer, klasevåpen, atomvåpen og biologiske og kjemiske våpen.
- som er involvert i pornografi og tobakk
- med vesentlig virksomhet rettet mot utvinning av energi fra fossilt brensel; kull, oljeskifer og tjæresand
- med vesentlig del av virksomheten og inntekten knyttet til kryptovaluta
- vi har grunn til å tro ikke følger bankens etiske retningslinjer eller som på andre måter driver virksomhet som strider med allmennhetens oppfatning av god etisk atferd
- har opptrådt uredelig overfor banken eller det er kjent at har opptrådt uredelig overfor andre aktører eller hvor det er kjent at selskapet eller eiere har vært involvert i kriminell virksomhet
- som driver i strid med offentlige lover, forskrifter og pålagte miljøkrav

Gjennomførte tiltak i 2023

- Gjennomført ESG-score av kunder over MNOK 8 – utvikling måles
- Oppdatert og videreutviklet bærekraftportal med lag og organisasjoner, som er tilgjengelig via sbm.no. Bærekraftsportalen benyttes også av rådgivere i kundesamtaler.
- Flere kunderådgiver og andre ansatte har holdt innlegg om bærekraftstema på ulike konferanser/arenaer
- Deltakelse i brukergruppe i regi av Finans Norge for å se på hvordan beregne CO2-utslipp i bankenes utlåns- og investeringsporteføljer. Veileder ble lansert i juni 2023.
- Etablert låneprodukt for næringseiendommer som er sterkt knyttet opp mot kriterier innenfor taksonomien (lansert Q1-2023)
- Etablert eget Team bærekraft Næringsliv. For mer informasjon, se «Påvirkning på næringsutvikling».
- Gjennomført diverse arrangement, det henvises til tema «Intern ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder»

Produkter og aktiviteter med sosial profil

- Vekstgarantiordning (se mer beskrivelse under temaet «Påvirkning på næringslivet»)
- Gjennomført gründerprogrammet Næringsteft i regi av Sparebanken Møre for syvende gang. Næringsteft er en kompetansereise og en konkurranse.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Produkter og aktiviteter med miljømessig gevinst

- Egne låneprodukt for næringseiendommer er utviklet og ble lansert i Q1 2023. Produktene er knyttet opp mot næringseiendommenes energieffektivitet (kriterier for lån er knyttet opp mot kriterier i taksonomiforordningen). Antall lån gitt i 2023 er to.

Bærekraft i kredittprosessen

I henhold til etablerte retningslinjer blir følgende ESG-vurderinger gjennomført i kredittprosessen:

- ESG-scoring av kunder med engasjement over MNOK 8. Scoringen gjennomføres i et eget analyseverktøy som består av en rekke vurderingsspørsmål innenfor de tre ESG-dimensjonene. Resultat fra analysen gir en score som indikerer lav, moderat eller høy risiko. Vurderingen skal gjennomføres i tett dialog med kundene. Selv om alle dimensjonene er inkludert, er likevel hovedvekten av vurderingene rettet mot klima- og miljø. Analyser og vurderinger skal dokumenteres og inngå i beslutningsgrunnlaget ved innvilgelse eller årlige engasjementsgjennomganger av kredittengasjement. Det betyr at kundene scores minimum årlig. Scoringene følges opp og rapporteres på porteføljenivå i bankens porteføljestyringssystem.
- I tillegg til ovennevnte skal det i tilknytning til kredittsak gjennomføres en analyse mht. klimarisiko (herunder fysisk og overgangsrisiko). Her skal det vurderes hvordan kunden/ bransjen påvirkes av fysisk- og overgangsrisiko og hvordan dette igjen kan ha påvirkning på kundenes kostnader og inntekter (og kundens gjeldsbetjeningsevne) samt på verdi av objekter som banken har pant i (eksempelvis eiendommer og driftsmidler). Videre skal det drøftes hvordan kunden påvirker miljøet, sett opp mot kundens drift og forretningsmodell. For eksempel forurensing av grunn, vann, luft samt bruk av ikke nedbrytbare materialer/ emballasjer.
- Vurdering av eiere/ styret skal også vurderes ut ifra et bærekraftperspektiv, mht. AHV, compliance, transparens, likestilling, mangfold, sirkulær økonomi, etisk policy etc.
- I 2023 har 374 kunder vært gjenstand for ESG-scoring (dette utgjør 99,9% av kunder med engasjement over MNOK 8). Snittscore pr. 31.12.2023 er 5,5 av totalt 10 poeng. (31.12.2022: 5,45). Bankens målsetting er en snittscore på 6,5 innen 31.12.2027.

Planlagte tiltak i 2024

- Vi vil fortsette opplæringstiltak mot både egne ansatte og kunder i 2024. Se ytterligere informasjon i «ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder»
- Fortsette arbeidet med å kategorisere bankens næringslivsportefølje i henhold til taksonomiforordningen
- Bankens næringslivsportefølje skal ytterligere kartlegges mht. klimarisiko og naturrisiko. Vi skal forstå mer, måle og kvantifisere den risikoen som ligger i porteføljen.
- Videreutvikle bankens ESG-scoringsverktøy i kredittprosessen
- Banken vil kreve at alle næringseiendommer over 1000 kvm i bankens utlånsportefølje innehar gyldig energiattest.
- Ved utlån til selskap innenfor oljeservicenæringen skal det stilles krav om at selskapet/rederiet utarbeider egen omstillingsplan samt klimaregnskap senest innen 12 mnd.
- Det skal i 2024 utvikles og implementeres omstillingsprodukt/transformasjonslån innenfor shipping/brønnbåt. og fiskefartøy-segmentene. Dette vil inkluderer krav om rapportering av utslipp i form av KPI på utslippsintensitet.
- Banken skal utarbeide egen omstillingsplan i 2024. Denne skal blant annet inkludere mål for CO_2-utslipp i bankens utlånsportefølje på næringsliv. Målene skal brytes ned på bransje samt på kort, mellom og lang sikt.

Måling og evaluering

Sparebanken Møre sine kunder som har kundeansvarlig skal følges opp med en samtale minst en gang årlig. Øvrige kunder får hjelp og rådgivning ved behov gjennom bankens kontornett og kundeservice. I tillegg er det ekstra tett oppfølging av mer risikoutsatte engasjementer.

ESG-scoring gjennomføres årlig. Dette rapporteres i bankens risikorapport.

De vesentligste styringsdokumentene for ansvarlig utlånspraksis er kredittrisikostrategi og kredittthåndboken. Kredittrisikostrategien revideres årlig. Målrammer i strategien og status for kredittrisiko følges bl.a. opp gjennom bankens månedlige risikorapporter. Kredittthåndboken oppdateres/ revideres løpende.

Kundetilfredshet

EPSI Rating har gjennomført målinger av kundetilfredshet i bankbransjen årlig siden 2003.

Næringslivskunder er en viktig interessent og i bedriftsmarkedsundersøkelsen havner Sparebanken Møre helt på topp av sparebankene, med en poengscore på 71,2 mot et bransjesnitt på 66,0. Her gjør banken det særlig sterkt innenfor områdene bransjekunnskap, proaktiv rådgivning, tett oppfølging og samfunnsansvar.[2]

Ansvarlig enhet

Seksjon Risikostyring og Compliance.

Viktigste styrende dokumenter

- Bankens overordnet strategidokument Møre 2027
- Bærekraftstrategi
- Kredittrisikostrategi
- Kredittthåndbok
- Risikorapporter

GRI-indikatorer

3-1, 3-2, 3-3, FS7, FS8

2 https://www.epsi-norway.org/bransjestudier/bank/

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Påvirkning på næringsutvikling

Utvikling av lokalsamfunnet og næringslivet på Nordvestlandet er viktig både for verdiskaping og sysselsetting.



Sparebanken Møre har en sterk posisjon med en markedsandel på ca. 28% i bedriftsmarkedet i Møre og Romsdal. Banken samarbeider og gir også støtte til allmennyttige tiltak. På denne måten kan vi bidra til å skape sterke, attraktive og levende lokalsamfunn og til næringsutviklingen på Nordvestlandet.

Vi påvirker gjennom f.eks. utlånsvirksomhet og rådgivning, gründerprogram, deltakelse i Vekstgarantiordningen, kompetansehevende tiltak og ulike samarbeid relatert til næringsklynger, næringsforeninger, møteplasser, forskning og akademia.

Nordvestlandet har et konkurransedyktig næringsliv, og mange av bedriftene er ledende innen sine bransjer. Bankens næringslivsrådgivere er lokale, og har spesialisert seg innenfor enkeltbransjer. Dette har vi gjort for å forstå behov, og for å kunne være aktive samtalepartnere i bedriftens utvikling. Samtidig ønsker banken å bidra gjennom å skape møteplasser der bedrifter innenfor ulike bransjer og fagmiljøer møtes. Dette motiverer og er utviklende for innovasjon og samarbeid.

Gjennomførte tiltak i 2023

Sparebanken Møre har ca. 6600 aktive næringslivskunder fordelt på 4 geografiske enheter og 5 forskjellige bransjegrupper. I 2023 har vi i tillegg delt Romsdal og Nordmøre i to geografiske enheter. Gjennom året har våre 59 rådgivere på næringsliv og i Næringsbasen invitert og hatt samtale med ca. 3000 kunder. Dette kommer i tillegg til den daglige oppfølgingen.

Bærekraft og ESG er tema i forretningssamtaler med bedriftskunder. For kunder med kreditteksponering over MNOK 8 gjennomføres det i tillegg en ESG-vurdering, se mer i «Ansvarlig utlån og rådgiving.

Bærekraftsambassadører på næringsliv ble etablert i 2023; Team Bærekraft Næringsliv. Rollen til teamet er å ytterligere operasjonalisere bankens bærekraftstrategi i divisjon Næringsliv. Team bærekraft Næringsliv er også en lyttepost ut mot kunder og omgivelser for å forstå signaler og behov som oppstår. Teamet planlegger og iverksetter tiltak som hjelper bedriftene i en bærekraftig retning Teamet rapporterer til bankens bærekraftkomite. I 2023 har vi styrket kompetansen for rådgivere innenfor energieffektivisering, sirkulærøkonomi og rapporteringskrav til bedriftene. Det er etablert grønne lån for næringseiendommer, og startet arbeidet med å etablere omstillingslån for fiskefartøy og maritim næring. Flere rådgivere har holdt innlegg om bærekraft på konferanser og møteplasser for bedrifter.

Bærekraftsportalen på sbm.no (lansert i 2022), er et praktisk hjelpeverktøy for alle bedrifter uavhengig om de er kunder i banken. I portalen får bedriftene råd og tips om hvordan de kan arbeide med bærekraft. I 2023 har vi oppdatert portalen med en ny bransje for lag- og organisasjoner. Portalen gir nå råd og tips innenfor 8 ulike bransjer; Eiendom, Entreprenør, Varehandel, Reiseliv, Landbruk, Industri, Fiskeri og Lag og foreninger. Innen hver bransje finnes bl.a. relevante bærekraftmål fra bransjeorganisasjoner, praktiske tips og råd om sertifiseringer og konkrete forslag til tiltak.

I 2023 har vi sett nærmest en dobling av bruken fra 794 brukere i 2022 til 1.543 brukere i 2023. Den mest brukte siden er Vesentlighetsanalysen og de sidene som det brukes lengst tid på er de nye sidene for lag og organisasjoner.

Innovasjon Norges Vekstgarantiordning
Innovasjon Norge har siden 2017 testet vekstgarantiordningen i samarbeid med utvalgte banker. Sparebanken Møre ble tatt opp i programmet i 2018, og fikk en ramme på 50 mill. kroner som øremerket kapital til vekstbedrifter i tidlig fase på Nordvestlandet. I 2020 fikk Sparebanken Møre økt bevilgningen med 125 mill.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

kroner, og denne benyttes fortsatt. Totalt 42 bedrifter har fått innvilget lån i Sparebanken Møre gjennom Vekstgarantiordningen siden 2018.

Næringsteft - program for gründere
Et viktig arbeid for banken er å bidra til å skape nye bedrifter. Næringsteft er et intensivt gründerkurs hvor målet er at flere gründere skal lykkes med idéen sin. Siden oppstarten i 2017 har totalt 633 bedrifter vært deltagere i programmet. I 2023 arrangeres programmet for syvende gang med 34 påmeldte gründerteam..

Næringsteft er både en kompetansereise og en konkurranse i regi av Sparebanken Møre for konsepter og tidligfase-bedrifter. Vi gir entreprenørene tilgang til mentorer fra akademia, offentlig virkemiddelapparat, etablert næringsliv og investormiljø. På denne måten gis de muligheter til å utvikle seg med større kraft og fart enn de hadde hatt mulighet til på egenhånd. Statistikk fra tidligere semifinalister viser større overlevelsesrate enn tilsvarende gründere nasjonalt (se faktaboks). Bærekraft må være en integrert del av forretningsplanen til deltakerne i Næringsteft. I 2023 er bærekraft viet en egen dag med faglig innhold og workshop, for å sikre at deltagerne jobber systematisk fra dag 1.

Næringsteft har som formål å bidra til bredde i nyskapingen på Nordvestlandet. Vi jobber målrettet med dette i representasjon blant mentorer, foredragsholdere og jury. Årets deltakere representerer ulike næringer. I 2023 omhandler 26 % av idéene produkter, mens 76 % omhandler tjenester. I tillegg er det en høy kvinneandel, hvor 62 % av hovedgründerne er kvinner, mens 38 % er menn.

Møteplasser
Næringsrelaterte møteplasser er viktig for å inspirere til innovasjon, samarbeid og bærekraftig omstilling. Møteplasser blir svært relevante når de spisses inn mot enkeltbransjer. Sparebanken Møre har i 2023 vært samarbeidspartner med 28 næringsrelaterte konferanser og møteplasser.

Bærekraft har blitt et naturlig tema på konferansene og møteplasser i 2023. Fokuset har vært hvordan de påvirkes og mulighetene i det grønne skiftet. På flere av konferansene og møteplassene bidrar Sparebanken Møre som foredragsholdere.

Eiendomsbransjen er en stor bransje også på Nordvestlandet. Banken støtter opp om møteplasser knyttet til bransjen. Byggebørsen, som arrangeres av Næringsforeningen i Ålesund, er blitt en viktig møteplass for eiendom, bygg og anleggsbransjen samt kommunale beslutningstakere. Rekruttering og fremtidsutsikter for næringene, hva er attraktive byer, husbankens virkemidler i en vanskelig økonomisk tid var noen av temaene i 2023. Sparebanken Møre har holdt faglige innlegg på konferansen de siste to årene.

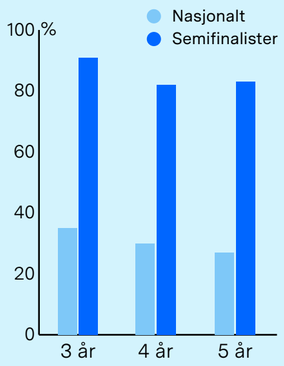
BYGGLARM i Molde er et årlig møtepunkt for bygg, eiendom og anlegg. Målet er å dele og samarbeide på tvers av bransjen for å utvikle bærekraftige og miljøvennlige løsninger og strukturer for bransjen.

Bærekraftkonferansen; Bærekraftige Bedrifter, ble arrangert for andre gang i 2023 i et samarbeid mellom Sparebanken Møre, Wattn, Nordea og NTNU. Tema for konferansen var Åpenhetsloven, verdikjede og mangfold. Konferansen ble godt mottatt med ca. 200 fysiske deltagere i Ålesund og 738 som fulgte sendingen digitalt. Sparebanken Møre har holdt innlegg og vært konferansier på konferansen, og har rolle både i programkomiteen og som arrangør av konferansen.

Vi har i flere år støttet Næringsforeningene og arrangementet «Bli med hit» (tidligere «Bli med hjem») som er gjennomført bl.a. i Oslo over flere år. De tre næringsforeningen i Molde, Kristiansund og Ålesund samarbeider om arrangementene. Formålet er å styrke attraktiviteten til regionen blant unge arbeidstakere.

I 2023 var vi også med som samarbeidspartner i tre konferanser og ett lederforum som retter seg spesielt mot kvinner i arbeidslivet og ledelse. Dette er arrangementer som «Kvinner midt i» i Kristiansund, «Lederforum for kvinner» og «Rekk opp handa jenter» i Molde, og «Damene Først» i Ålesund. Alle er i samarbeid med Næringsforeningene i regionen. Som fylkets største finansinstitusjon er Sparebanken Møre opptatt av at Nordvest- landet skal være et attraktivt sted å bo, leve og jobbe for alle. Kvinner er fortsatt underrepresentert i lederstillinger og det er derfor viktig å bidra til økt fokus og synliggjøring av kvinners perspektiv på liv, lederskap og næringsliv. Relasjonsbygging er også et viktig element på disse møteplassene.

- Etter 3 år overlevde kun 35 % av oppstartsbedriftene i Norge. Tallet for Næringsteft-semifinalister er hele 91 %.
- Etter 4 år viser nasjonale tall at bare 30 % av oppstartsbedriftene var i live. Tallet for Næringsteft semifinalister er hele 82 prosent.
- Etter 5 år er det nasjonale tallet helt nede i 27 %, mens tilsvarende tall for de som har vært semifinalister i Næringsteft viser en overlevelsesrate på 83 %.
- Av totalt 66 semifinalister i Næringsteft siden starten, er kun 5 bedrifter ikke i drift.



Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Samarbeid
I 2023 er det inngått et nytt samarbeid med Molde Næringsforum om Trainee i Molderegionen. Avtalen er en 3- års avtale til gjennomføring av programmet. Sparebanken Møre ønsker å bidra til å styrke attraktiviteten i regionen blant unge arbeidstakere. Programmet vil tilrettelegge for en felles møteplass for unge talenter i regionen på tvers av bransjer.

Videre har vi fornyet avtalen om samarbeid med klyngen Blue Legasea med 3 nye år. Det er staket ut 3 områder som vår støtte skal bidra inn mot:

- Kompetanse innen sirkulære forretningsmodeller
- Verdikjedefokus og krav til næringen i forbindelse med Åpenhetsloven og ESG taksonomi
- Vertskapsattraktivitet, rekrutterings- og kommunikasjonsaktiviteter.

I 2022 bidro banken til å etablere Dale Oen Academy Møre, et tilbud til ungdom som opplever utenforskap og dropper ut av skolen. Målet er å få ungdom tilbake i skole eller arbeidslivet.. Akademiet ble etablert i 2017 og er til stede i Oslo, Bergen, Øygarden og i Ålesund. Akademiet kan vise til svært gode resultater der 9 av 10 begynner på skole etter de har gått ett år på Dale Oen Academy. I Ålesund var det oppstart i oktober 2023 med 7 deltakere og allerede etter 3 mnd gir ansatte og familie gode tilbakemeldinger på ungdommenes utvikling.

Prosjektet Medvind er et samarbeid mellom Brisk Kompetansesenter, AaFK og Sparebanken Møre. Prosjektet er på sitt tredje år og handler om å få unge voksne mellom 18-30 år ut i fast arbeid eller utdanning. I 2023 har Brisk AS satt inn 2 nye ansatte i prosjektet, blant annet for å øke fokus på helse og livstil inn i prosjektet. Tall fra 2023 viser at 1 deltaker har gjenopptatt videregående skole, 1 er over i arbeidsrettet tiltak, 5 i fast jobb, 1 i arbeidspraksis. I 2023 har 10 personer deltatt i programmet, og prognosen for 2024 er mellom 12-15 deltakere.

Planlagte tiltak i 2024
Vi fortsetter med programmet Næringsteft, og 7. runde avsluttes i mars 2024. Da annonseres de tre finalistene og vinneren av 1 million kroner. Ny runde med Næringsteft vurderes med oppstart 2024/ 2025.

Konferansen «Bærekraftige Bedrifter» arrangeres 5. mars 2024. Hovedtemaer for konferansen er natur- & naturrisiko og sirkularitet. Konferansen arrangeres i samarbeid mellom Sparebanken Møre, Wattn, Nordea og NTNU.

I første kvartal 2024 vil vi i samarbeid med GreenTech-See arrangere en Hackathon og Teknologifestival i Kristiansund. Her vil teknologi entusiaster på Nordvestlandet møtes på tvers av bransjer og arbeide med bærekraftig teknologiutvikling. Bedriftene vil bidra med konkrete case som deltagerne skal løse gjennom arrangementet.

I 2024 vil banken fortsette å utvikle Bærekraftsportalen ved å oppdatere portalen med ny informasjon, regulatoriske endringer og forbedre vår bærekraftsguide som omfatter trinnene vesentlighetsanalyse, mål og visjon, handlingsplan, måling, rapportering og kommunikasjon.

Vi planlegger å arrangere en serie workshops ut mot kundene i 2024. Formålet er å bidra til at flere små og mellomstore bedrifter kommer i gang med bærekraftarbeidet. Sentrale temaer som berøres er vesentlighetsanalyse, bærekraftig forretningsutvikling, bærekraftkommunikasjon og bærekraftrapportering.

Vi vil fortsette arbeidet med bidrag til møteplasser og konferanser. I tråd med bærekraftmål 17 om samarbeid for å nå målene er møteplasser og konferanser viktig for utviklingen av regionen, og for kompetansedeling og nettverksbygging både innad og på tvers av bransjene. Støtte og samarbeid om disse konferansene planlegges gjennomført også i 2024.Det samme gjelder samarbeidet med næringsforeningene som vil fortsette i 2024, der vi også vil øke samarbeidet med Næringsforeningen i Søre Sunnmøre.

Vekstgarantiordningen viser seg å være et godt tilbud og treffer vekstbedriftene godt. Vi har ambisjoner om å videreføre denne ordningen i samarbeid med Innovasjon Norge for en ny periode. Ordningen er i første omgang forlenget ut første halvår 2024.

Måling og evaluering

Vi opplever god interesse og deltagelse på arrangementene våre. I tillegg gjør vi alltid evalueringer og tar med oss de tilbakemeldinger vi får fra deltagere og samarbeidspartnere i det videre arbeidet.

Sparebanken Møre kommer ut som bank nr. 1 på bærekraft i den landsdekkende årlige EPSI undersøkelsen. Det er bedriftskunder som svarer på undersøkelsen, og for 3. år på rad er vi den beste bank på bærekraft. Kundene gir oss høy score på «vi opplever at banken tar samfunnsansvar», og «banken engasjerer seg og setter i gang tiltak som bidrar til en bærekraftig utvikling».

Vårt mål med samarbeidet og aktivitetene er at det skal bidra til en ansvarlig næringsutvikling i regionen. Økt kunnskap om bærekraft, innovasjon og omstillingsevne har og er viktige element i dette arbeidet.

Ansvarlig enhet

Divisjon Næringslivsmarked.

Styrende dokumenter

- Møre 2027 (konsernstrategi)
- Retningslinjer for bruk av samfunnsutbytte
- Kredittrisikostrategi

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Støttespiller for lokalsamfunnet

Sparebanken Møre har engasjert seg sterkt i arbeidet med å bygge attraktive og bærekraftige lokalsamfunn gjennom en årrekke. I tillegg til bankens sponsoravtaler med et hundretalls klubber i regionen, yter Sparebanken Møre støtte til små og store prosjekter i regionen gjennom tildeling av samfunnsutbytte.

Det er bankens eierstruktur som gjør utdelingen av samfunnsutbytte mulig. Sparebanken Møre har to grupper av eiere; egenkapitalbeviseiere og lokalsamfunnet, og bankens utbyttepolitikk legger til grunn at gruppene skal likebehandles. Ettersom lokalsamfunnene i Møre og Romsdal eier ca. 50 prosent av Sparebanken Møre, fases halvparten av bankens utdelte overskudd tilbake til regionen gjennom samfunnsutbytte til allmennyttige formål. Som følge av dette er banken en betydelig bidragsyter til gode tiltak innen kultur, idrett, nærmiljø, infrastruktur, kompetanse og næringsutvikling på Nordvestlandet. Banken har valgt å dele samfunnsutbyttet inn i konseptene TEFT-midler, TEFT-stipend og Næringsteft.

Gjennomførte tiltak i 2023

Sponsorområdet
Sparebanken Møre er en stor sponsor på Nordvestlandet, og har avtaler med rundt 120 store og små samarbeidspartnere innen idrett og kultur. Alle nye sponsoravtaler som er inngått har et eget avsnitt som omhandler bærekraft der det legges vekt på bærekraftig økonomistyring, tiltak for likestilling og mangfold og reduksjon av klima- og miljøutslipp som følges opp av banken. Det er forskjeller på kompetanse og engasjement knyttet til bærekraftområdet i de ulike organisasjonene, men vi erfarer en positiv utvikling og økt fokus.

Med mål om å veilede kundene i bærekraftarbeidet, har banken samlet relevant informasjon for bedrifter i en bærekraftportal. I 2023 ble portalen videreutviklet for også å kunne hjelpe lag og organisasjoner i dette viktige arbeidet. Frivillige lag og organisasjoner er svært viktige for å skape gode oppvekstvilkår og for utviklingen av lokalsamfunnene. For å bidra til inspirasjon og motivasjon for videre arbeid – for frivillige i både idretts- og kulturorganisasjoner – arrangerte banken fire inspirasjonsseminar i 2023.

TEFT-midler

Lag og organisasjoner i Møre og Romsdal kan søke om TEFT-midler til allmennyttige formål. Banken mottok i 2023 rundt 1800 søknader om støtte til gode formål i vår region. Banken er gjennom dette en viktig støtte-spiller for utviklingen av bærekraftige lokalsamfunn i tråd med bærekraftmål 11. I tillegg omhandler mange av prosjektene tiltak relatert til god helse og livskvalitet, like muligheter, god utdanning, mindre ulikhet og utenforskap. Søknadene favner bredt, og det søkes blant annet om støtte til nærmiljøtiltak som bygging og utbedring av turstier, bygging av gapahuker og andre trivselsskapende tiltak knyttet til turmål i regionen. Idrettslagene søker om støtte til vedlikehold og nybygg av anlegg og utstyr, samt om støtte til gjennomføring av arrangement.

Kulturorganisasjoner søker i stor grad om støtte til gjennomføring av arrangement og til innkjøp av teknisk utstyr, instrument, kostymer og tilsvarende. Banken har tidligere støttet organisasjoner som driver med ulike former for hjelpearbeid innad i fylket, og banken har formalisert flere slike større samarbeid med mellom annet Kirkens Bymisjon, Røde Kors Hjelpekorps og Kirkens SOS. Dette gjør vi for å hjelpe de som faller utenfor, og for å støtte de som setter fokus på psykisk helse og utenforskap. I 2020 ble det inngått flere større bærekraftprosjekt som vil pågå fremover, og som derfor også nevnes i rapporten for 2023.

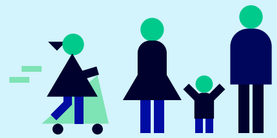
Styrker løftet for kvinneidretten i fylket
Sparebanken Møre har i mange år samarbeidet med idretten om konkret satsning på kvinneidretten. De gode samarbeidene og dialogene har blitt videreført, utviklet og ytterligere forsterket i 2023. Flere nye avtaler og prosjekter er inngått der kvinneidretten har fått et betydelig økonomisk løft og satsning. Volda Handball har inngått en utvidet avtale med et nytt prosjekt; SunnmørsLøftet. En satsning på regional spillerut-



EKSEMPLER PÅ PROSJEKTER SOM SPAREBANKEN MØRE ER INVOLVERT I

Prosjektstøtte til humanitære organisasjoner som jobber i regionen:

Frelsesarmeens Varmestue, Kirkens SOS, Landsforeningen for Pårørende innen Psykisk helse, Funksjonshemmede Barns Familieforening, Ålesund Kommunes satsing på tilrettelagt e-sport, Suppebilen, Sykehusklovnene, ulike hjelpegrupper, Lokallag av Røde Kors hjelpekorps og lignende organisasjoner.



Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

vikling på Sunnmøre. Molde Elite har også signert en ny og større avtale som skal bidra til økt satsning på jenterekruttering i Molde og Romsdal.

I avtalen med Molde FK har banken doblet bidraget til kvinnelaget. Med AaFK Fortuna har banken inngått ny avtale om etablering av et eget akademi for jentefotballen, i tillegg til en stipendordning som skal gjøre det enklere for enkeltspillere å satse på fotballen. Dette kommer i tillegg til det økonomiske løftet banken bidrar med gjennom den langsiktige sponsoravtalen med klubben.

Sunnmørsakademiet ble etablert som en ny satsing for gutte- og jentefotballspillere i Sunnmøre Fotballkrets. Satsingen er et samarbeid mellom Sunnmøre Fotballkrets, AaFK, AaFK Fortuna, Hødd og Sparebanken Møre. Det er i 2023 gjennomført tiltak i kretser, breddeklubber og toppklubber, som alle er med på å bidra til å utligne forskjeller. Disse tiltakene treffer blant annet på bærekraftmål 5 om likestilling og mål 10 om mindre ulikhet.

Samarbeid med akademia og forskning

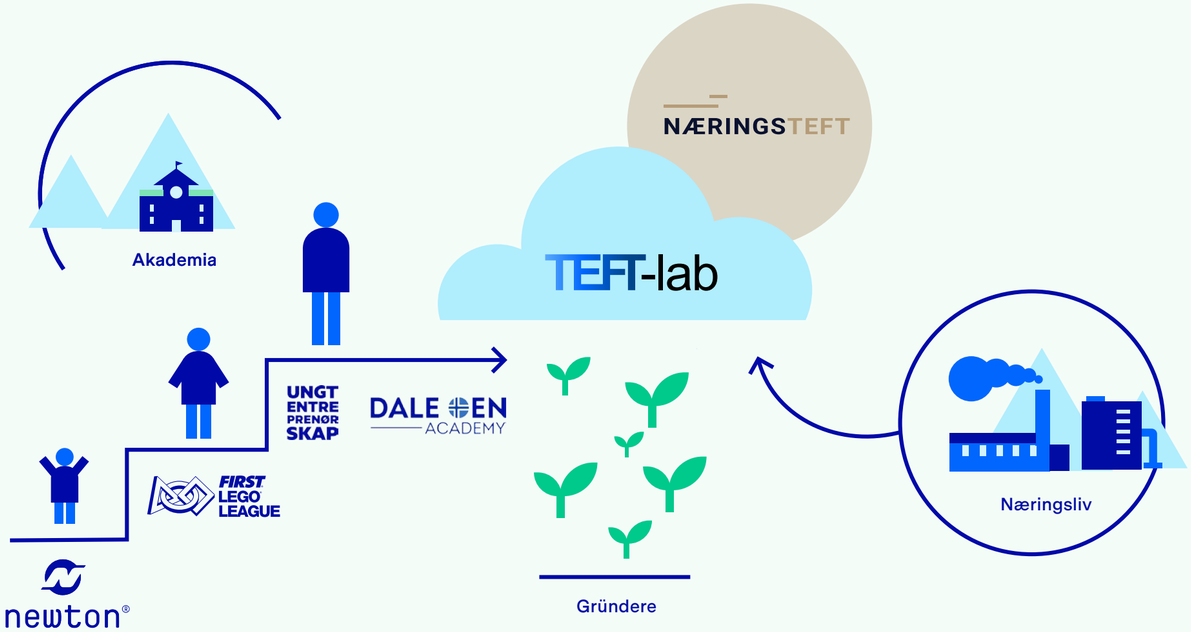
TEFT-lab
TEFT-lab er et forskningssamarbeid med NTNU i Ålesund, og et knutepunkt for forskning og utvikling innen tjenesteinnovasjon, entreprenørskap, finans og teknologi. Her utforskes mulighetene det teknologiske skiftet byr på, og banken deltar aktivt i utdanning, forskning, nyskaping og formidling i skjæringspunktet økonomi og teknologi. Blant annet har det vært gjennomført summerinternships og internships gjennom konseptet Innopraksis for å bidra til økt samhandling mellom studenter og næringslivet, Dette har blitt svært godt motatt av næringslivet og har resultert i et fast løp der studentene nå kan ta praksisplass – Innopraksis – som fag. I 2023 var det 37 studenter i praksis på NTNU sine bachelor- og masterstudier, og Sparebanken Møre hadde 7 studenter i praksis hos seg. Totalt var det 20 næringslivsaktøre som hadde en internship-student hos seg.

Ungt Entreprenørskap
Sammen med Ungt entreprenørskap har vi i en årrekke bidratt til økt kompetanse innen personlig økonomi for elever både i grunnskolen og på videregående skole. I 2023 fikk nærmere 50 skoleklasser og ca 1200 elever opplæring gjennom programmet «Økonomi og karrierevalg» og det nye undervisningsprogrammet «ØkonoMIN». Gjennom undervisningen blir ungdommene gjort bevisst på hvilke valg de tar og hvordan det kan påvirke fremtidig forventet inntekt, gjeld, bolig, forbruk, som igjen vil påvirke deres mulighet til å spare til bolig. Rundt 35 autoriserte finansielle rådgivere har bidratt med undervisning i skolene, og Sparebanken Møre er også med som veileder og jury knyttet til andre programmer i regi av Ungt Entreprenørskap.

Øke interessen for realfag og kultur
Gjennom støtte til etablering av Newtonrom og flere skaperverksteder, samt First Lego League (FLL), verdens største teknologiturnering for barn, ønsker vi å bidra til læreglede og kompetanse knyttet til realfag.

I fylket arrangeres det FLL i Molde, Ålesund og på Søre Sunnmøre. De to sistnevnte gjennomføres med midler fra Sparebanken Møre. I Ålesund var det total 661 barn som deltok i First Lego League, og vi tok initiativ til å arrangere FLL på Søre Sunnmøre. Elevene fra Hessa skole i Ålesund vant den Skandinaviske finalen i Mo i Rana, og denne våren skal de til Houston i USA for å konkurrere i verdensfinalen.

I samarbeid med Forskerfabrikken gjennomførte vi 15 sommerkurs 10 steder i fylket. I løpet av fem dager



Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

i sommerferien har barna fått utføre eksperimenter med ekte forskerutstyr og brukt kreativiteten til å løse morsomme oppgaver sammen med andre. Støtten fra banken gjør at det blir en lav deltageravgift slik at prisen ikke blir avgjørende for deltagelse. Totalt har 380 barn gjennomført 9500 eksperimenter, og 20 studenter har vært kursledere og dermed hatt en relevant sommerjobb i regionen. Årets tema var miljø, bærekraft og teknologi og FNs Bærekraftmål om rent vann, ren energi og ansvarlig forbruk og produksjon. Gjennom aktivitetene kan barna oppdage hvordan naturvitenskap kan skape gode løsninger for fremtiden.

Kreativ tenking er en viktig ingrediens for læring og evnen til å finne løsninger. Uansett hvilken utdanningsretning du velger. Verkstad Da Vinci er et nyetablert kunstverksted der elever og lærere på 5. trinnet får treffe profesjonelle kunstnere gjennom kunstnermøter og verksteder. I rommet møter elevene kunstnere som arbeider innen alle kunstformer som f.eks. visuell kunst, dans, teater, musikk osv. Verkstedet åpnet i oktober 2023, og Sparebanken Møre har bidratt med midler sammen med Kulturrådet og Ålesund kommune. Totalt 400 elever i 5 klasse har arbeidet i verkstedet i høst, og i tillegg har det vært besøk fra 20 klasser i Ålesund og Haram.

I tillegg til dette er vi også jevnlig ute i skolene med foredrag om både samfunnsøkonomi og makroøkonomi. Det har også vært gjennomført en pilot på kompetanseprosjektet SirkuLær i samarbeid med Fremtiden i våre hender der to videregående skoler i Møre og Romsdal var gjennom 3 workshops for å jobbe med sirkulært samfunn, prosjektet blir videreført og utvidet til skoleåret 2024/2025.

Næringsteft
Næringsteft er en kompetansereise og konkurranse for gründere i regi av Sparebanken Møre, med mål om å bidra til et større mangfold av gründere og vekstbedrifter i regionen. Se ellers utdypende informasjon om Næringsteft i temaavsnittet «Påvirkning på næringsutvikling».



TEFTstipend
Unge talenter er gode forbilder, og gjennom TEFTstipendet gir vi ungdommer muligheten til å satse videre på sitt talent innen kategoriene idrett, kultur og åpen klasse. I 2023 var stipendene på 50 000 kroner, og 20 ungdommer fikk tildelt totalt 1 million kroner. Vi opplever at stipendet har stor betydning for mottakernes utvikling, og vi har tett dialog med blant annet fotball-, friidretts- og skikretsene i fylket i juryarbeidet. Mottakerne selv uttrykker stor glede av å bli sett, og formidler at tildelingen gir motivasjon til videre arbeid utover selve stipendet.

Planlagte tiltak i 2024

Sparebanken Møre planlegger å videreføre en rekke av tiltakene som er nevnt over, og vurderer også fortløpende nye tiltak som er direkte relatert til prioriterte bærekraftmål. Vi vektlegger også prosjekter der flere aktører jobber sammen for å nå målene. Vi vil også se nærmere på prosjekter og tiltak knyttet til sosiale forhold i vår region, og samarbeide med profesjonelle aktører for langsiktige og varige resultater.

Ansvarlig enhet

Seksjon Organisasjon og Konsernstøtte ved avdeling Kommunikasjon og samfunnsengasjement har ansvar for strategi, oppfølging og rapportering av samfunnsutbytte, og Seksjon Forretningsutvikling ved avdeling Marked har ansvar for oppfølging av bærekraftsarbeidet hos lag og organisasjoner vi har samarbeidsavtale med.

Måling og evaluering

Bærekraft er tema i møter med bankens sponsorater, og det gjennomføres minst ett møte årlig. For samfunnsutbytte gjennomføres det halvårlig rapportering til konsernledelse og styret. For samfunnsutbytte har vi fordelt alle tildelinger i tråd med gjeldende kategorier fra Sparebankforeningen. Alle prosjekter som tildeles midler er gjenstand for evaluering både underveis og i forkant av evt. forlengelse av støtte. For de større prosjektene er det tett dialog, og Sparebanken Møre er også selv delaktig i flere av prosjektene. Sparebanken Møre annerkjenner at tildelinger også kan bidra med negativ påvirking på blant annet miljø gjennom arrangement, transport, naturinngrep og lignende. Negative konsekvenser av tildeling vurderes opp mot positive konsekvenser ved tildeling.

Viktigste styrende dokumenter

- Møre 2027 (konsernstrategi)
- Retningslinjer for bruk av samfunnsutbytte
- etningslinjer for etikk og samfunnsansvar
- Rutiner for sponsorarbeid

GRI indikator

3-1, 3-2, 3-3, 413-1, 413-2

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass

De ansatte er Sparebanken Møres viktigste ressurs. Skarpe hoder og dedikert innsats er en avgjørende suksessfaktor. Vi er derfor avhengige av å være attraktiv som arbeidsgiver, både for eksisterende og potensielle medarbeidere.

I Sparebanken Møre skal vi legge til rette for at hver enkelt medarbeider blir involvert, respektert og får mulighet til å påvirke og utvikle seg. Samtidig skal vi ta godt vare på det sterke kollegiale fellesskapet vårt. Det vil skyve oss framover – både som mennesker og som bank. Kompetente og motiverte ansatte som trives på arbeidsplassen gir god rådgiving og kompetansedeling med kunder, utvikler banken og sikrer en effektiv og attraktiv arbeidsplass.

Årets arbeidsmiljøundersøkelse viser høy score på medarbeidertrivsel og lojalitet. Ansattes innspill til utvikling av banken er viktig for å skape engasjement, trivsel og arbeidsglede, og i 2023 har alle ansatte jobbet i team på tvers og kommet med innspill til bankens strategi. Spørsmålet om «mine meninger blir lyttet til» var ett av de med høyest score i årets arbeidsmiljøundersøkelse.

Sparebanken Møre har et overordnet mål om å ha et godt læringsmiljø med kompetente medarbeidere som kontinuerlig utvikler sin kompetanse, og med ledere som evner å inspirere og utvikle sine medarbeidere for å oppnå gode resultater. Derfor investeres det i kompetanse og utvikling av bankens ansatte. [1] Banken vedtar en årlig kompetanseplan, som består av løpende kompetansetiltak innen bankens rammeverk og nye prioriterte utviklingsområder. Det gjennomføres også løpende kompetansekartlegginger av alle ansatte.

Med 100 utlyste stillinger i 2023 er det avgjørende at Sparebanken Møre blir oppfattet som en attraktiv arbeidsgiver og tiltrekker oss dyktige medarbeidere. Banken har styrket merkevaren som arbeidsgiver gjennom sosiale medier, filmer og ulike kampanjer, og har deltatt på en rekke ulike karrieredager og messer både i og utenfor fylket. Banken har i 2023 hatt 14 internships, som både har gitt oss ny innsikt og gitt oss mulighet til å vise oss frem som arbeidsgiver.

Bildet viser ansatte ved Oslo-kontoret.



1 Bankens kompetansebudsjett var i 2023 ca 5,5 MNOK

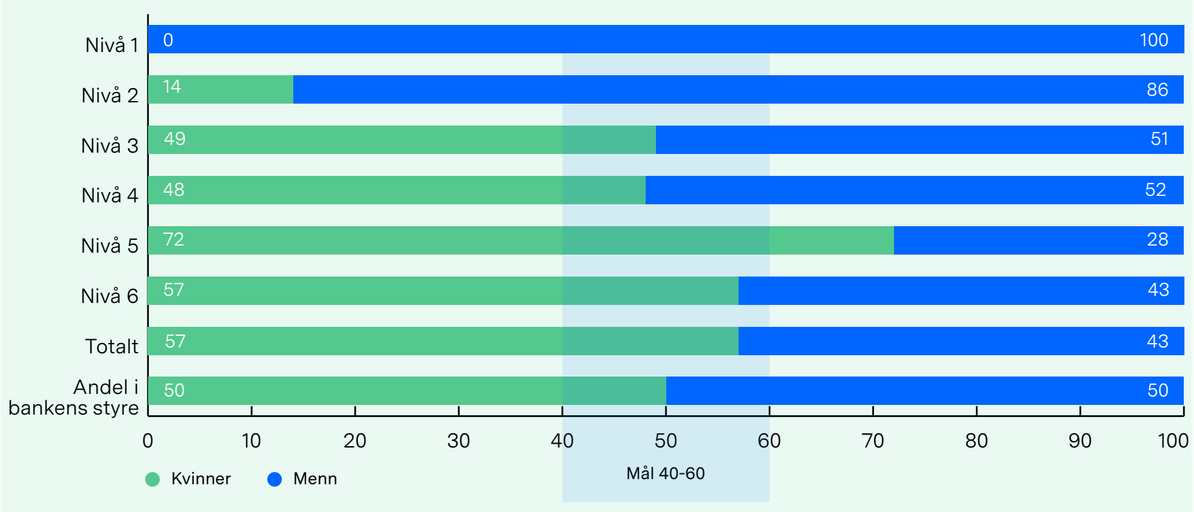
Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Menneskene i vår organisasjon[1]

Det ble i 2023 ansatt 83 nye medarbeidere i konsernet, hvorav 65 startet i 2023. Av totalt 412 fast ansatte ved utgangen av 2023 var det 236 kvinner (57%) og 176 menn (43%). Tabellen under viser kjønnsbalanse per stillingsnivå oppgitt i %.

Stillingsnivåene er basert på inndeling iht. Bedrifts-avtalen, inngått mellom arbeidsgiver og bankens tillits-valgte.



Tabellen under viser kvinners lønn i % av menns fordelt på stillingsnivå [3].

	Fastlønn	Kontante ytelser	Totalt
Nivå 1	NA	NA	NA
Nivå 2	97 %	102 %	103 %
Nivå 3	97 %	94 %	94 %
Nivå 4	90 %	88 %	89 %
Nivå 5	91 %	89 %	89%
Nivå 6	95 %	94 %	94 %
Totalt	85 %	82 %	83 %

Kontante ytelser inkluderer fastlønn, utbetalt bonus, bilordning, fordel egenkapitalbevis og engangstillegg. Totalkolonnen inkluderer fastlønn, kontante ytelser og naturalytelser; herunder personalforsikringer, mobil-telefon, kompensasjon fri avis/ tidsskrift og rentefordel funksjonærlån.

Tabellen under viser oversikt over legemeldt syke-fravær og uttak av foreldrepermisjon i %.

	Sykefravær	Foreldrepermisjon
Menn	2,25 %	1,29 %
Kvinner	5,48 %	2,10 %
Totalt	4,06 %	1,74 %

Tabellen under viser antall ansatte fordelt på kontraktstype.[2]

	Fast heltidsansatte		Fast deltidsansatte		Totalt fast ansatte		Midlertidig ansatte	
	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn
Sparebanken Møre *	214	174	22	2	236	176	7	1
Møre Eiendomsmegling	5	13	2	0	7	13	1	5

* Sparebanken Møre («morbank») inkluderer datterselskapet Møre Boligkreditt, men selskapet har per 31.12.23 ingen ansatte

Kartlegging blant deltidsansatte i 2020 og 2022 viser at ingen av disse arbeider deltid ufrivillig. Ny kartleg-ging gjennomføres i 2024.

1 Redegjørelsen i dette kapitelet utgjør vår rapportering på aktivitet og redegjørelsesplikt.

2 Fast ansatte er inkludert ansatte som er sykmeldt eller i permisjon

3 Deltidsstillinger er justert opp til fulltidsekvivalent (100%)

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling

Som en del av å være en attraktiv arbeidsplass skal alle bankens ansatte oppleve at de er likeverdige, og at de har like rettigheter og like muligheter. Mangfold, inkludering og likestilling skal være en integrert og naturlig del av vår personalpolitikk. Dette er i tråd med bærekraftsmål nummer 10; 'Like muligheter', som er at av bankens prioriterte bærekraftsmål.



Vi jobber for mangfold, likestilling og mot diskriminering på grunn av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet og kjønnsuttrykk og kombinasjoner av disse grunnlagene.

Sparebanken Møre har gjennom «Retningslinjer for likestilling, mangfold og ikke-diskriminering» forpliktet seg til å sikre at virksomheten opererer i samsvar med de til enhver tid gjeldende regel- og lovverk som omhandler likestilling, mangfold og ikke-diskriminering. Retningslinjene gir også føringer for hvordan banken skal være en pådriver for likestilling, mangfold og ikke-diskriminering i egen virksomhet, samt overfor kunder, leverandører og øvrige samarbeidspartnere.

Tiltak for å sikre mangfold, inkludering og likestilling følges i praksis opp av HR-avdelingen, i samarbeid med bankens tillitsvalgte. Det benyttes blant annet et kartleggingsverktøy utviklet av Likestillings- og Diskrimineringsombudet. HR-avdelingen analyserer funnene, vurderer årsaker til identifiserte risikoer og beslutter tiltak i samarbeid med tillitsvalgte. Større endringer i rettigheter som berører ansatte skal godkjennes av ledelsen og tillitsvalgte og ev. besluttes av styret i banken.

Sparebanken Møre har i tillegg en rekke interne utvalg som er med på å sikre likestilling og mangfold og hindre diskriminering av bankens ansatte knyttet til lønns- og arbeidsforhold. Godtgjørelsesutvalget er valgt av, og blant, styrets medlemmer, og skal bidra til grundig og uavhengig behandling av saker som gjelder godtgjørelser til ansatte. Ansettelsesutvalget behandler lønns- og arbeidsvilkår ved ansettelser, samt årlig vurdering av medarbeideres lønnsvilkår. Arbeidsmiljøutvalget har ansvar for å sikre at arbeidsmiljøet i banken gir grunnlag for en helsefremmende og meningsfylt arbeidssituasjon for ansatte og for å legge til rette for tilpasninger i arbeidsforholdet knyttet til den enkelte arbeidstakers forutsetninger og livssituasjon.

Nedenfor presenteres tiltak som er gjennomført i 2023 som følge av risikokartlegging, tiltak innført som en del av daglig drift samt noen planlagte tiltak for 2024.

Kjønnsbalanse
Sparebanken Møre har et mål om kjønnsbalanse i hele organisasjonen, definert ved å ha minst 40% av hvert kjønn på alle nivå. Ved årsslutt ble målsetningen nådd for de fleste nivåer, med unntak av nivå 2 og nivå 5; der banken hadde en gjennomsnittlig kvinneandel på hhv. 14 % og 72%.

Som et element i arbeidet med kjønnsbalanse har Sparebanken Møre i 2023 signert avtale med 'Kvinner i Finans charter'; et initiativ for å bidra til å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen. Dermed har banken forpliktet seg til følgende fire prinsipper;

1. Ha ett medlem i lederteamet med dedikert ansvar for å følge opp arbeidet med kjønnsbalanse og inkludering
2. Sette interne mål for kjønnsbalanse på ledernivåer og i spesialistfunksjoner
3. Årlig publisere status og fremgang mot målene på egen hjemmeside
4. Ha en ambisjon om at fremgang mot målene skal reflekteres i godtgjørelse til ledelsen

I 2024 vil det videre arbeides systematisk og målrettet med å beholde, eller eventuelt bedre, kjønnsbalansen på alle nivå.

Rekruttering
Sparebanken Møre har utarbeidet og benytter en rekrutteringsprosess basert på DNV-sertifisert modell. Alle intervjukandidater skal stilles de samme spørsmålene, noe som skal sørge for en mest mulig rettferdig og objektiv vurdering av kandidater. HR-avdelingen er i førersetet i alle rekrutteringsprosesser, men rekrutterende ledere blir orientert om tema som spørreforbud og implisitt bias.

I stillingsannonser har det vært en prioritering å få frem at banken ønsker å være en mangfoldig virksomhet, og at vi ser etter medarbeidere med ulike bakgrunner, erfaringer, egenskaper og perspektiv. På bankens karrieresider er det som standard blitt oppført en kvinnelig og mannlig kontaktperson, og det har gjennom bevisst bruk av medier vært et formål å forsøke å nå ut til flere søkergrupper. Av totalt 81 eksterne rekrutteringer i 2023 er det ansatt 55% kvinner og 45 % menn. Alle ansatte har i 2023 blitt tilbudt e-læringskurs i temaet inkluderende rekruttering.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Lønns- og arbeidsvilkår
Godtgjørelser i Sparebanken Møre skal bidra til konsernets måloppnåelse og fremme ønsket adferd i tråd med bankens strategi og virksomhetsstyring. Videre skal godtgjørelser være et virkemiddel for god styring og kontroll med konsernets risiko, motvirke uønsket risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter. Ordninger som kan inngå i Sparebanken Møres godtgjørelser er fast lønn, variabel engangsgodtgjørelse basert på leveranser og prestasjoner, bonus, pensjonsordning, personalforsikringer, funksjonærlån og andre felles goder.

Gjennom bankens årlige lønnsvurdering skal vi jobbe for å minske lønnsgapet mellom kvinner og menn. Det har i de siste årene blitt satt av egne midler til utjevning av større lønnsforskjeller. Tiltaket har bidratt til en gradvis positiv utvikling[4], og videreføres til 2024.

Forfremmelse og utviklingsmuligheter
Sparebanken Møre investerer i egne ansatte, og det tilrettelegges for like muligheter for forfremmelse, utvikling og kompetanseheving. Kompetanse- og utviklingsmuligheter inngår som en fast del av medarbeidersamtalen med nærmeste leder. I tillegg har alle ansatte anledning til å gjennomføre fortrolig karrieresamtale med HR avdelingen. Arbeidsmiljøundersøkelsen viste at 91 % av bankens ansatte har gjennomført medarbeidersamtaler i løpet av 2023.

I 2023 utgjorde løpende kompetansetiltak for bankens ansatte 35 kurstimer i snitt per ansatt. I tillegg deltok våre ansatte på en rekke andre eksterne kurs, konferanser og kompetansetiltak som ikke ble timeregistrert. [5]Alle ansatte har i tillegg mulighet til å søke om støtte til videreutdanning. I 2023 ble det behandlet og innvilget to nye søknader om studiestøtte, der begge søkere var kvinner. Banken jobber også med å kartlegge behov for etter- og videreutdanningen innen IKT og realfag i samarbeid med NTNU Ålesund.

Banken deltar årlig i talentutviklingsprogrammet Talent Sunnmøre, og i U37 Sunnmøre som er et nettverk for unge ledere.

For nyansatte er det utviklet et onboarding-program med en rekke kompetansetiltak for å sikre en god oppstart, med blant annet introduksjonsdager, medarbeiderutvikling og digital ledertrening for nye ledere.

Som en del av risikokartlegging av kritisk kompetanse foretas årlig gjennomgang av stedfortredere og mulige etterfølgere for roller med nøkkelpersonrisiko. For å sikre kjønnsbalanse ved forfremmelser arbeides det etter et prinsipp om minst 40% av hvert kjønn listene for etterfølgere og stedfortredere. I 2023 er det identifisert 71 stedfortredere og mulige etterfølgere, herav 42% kvinner og 58 % menn.

For å øke kunnskapen om mangfold, inkludering og likestilling er det i 2023 lansert et kurs for alle ansatte om dette temaet. Kurset tar for seg hvordan en kan gjøre mangfold, inkludering og likestilling til et konkurransefortrinn samt gir en innføring temaet «ubevisste fordommer». Ved bankens årlige strategisamling for alle ansatte ble det også holdt et engasjerende foredrag om raushet og inkludering.

Tilrettelegging og Balanse arbeidsliv og familie
Sparebanken Møre arbeider for å være en inkluderende arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Banken er Miljøfyrtårnsertifisert samt tilsluttet «IA-ordningen» (Inkluderende arbeidsliv). Som Miljøfyrtårn og IA-bedrift er målet å stadig arbeide for å forbedre arbeidsmiljøet, forebygge og redusere sykefravær og hindre utstøting og frafall fra arbeidslivet. Det skal legges til rette for tilpasning av arbeidsplass og arbeidsinnhold når helse eller andre årsaker tilsier det.

Sparebanken Møre har avtale med Bedriftshelsetjeneste, som inkluderer blant annet helsekontroll, tilgang til arbeidsmedisinsk klinikk og oppfølging av/tilrettelegging for ansatte som er sykmeldt, eller som står i fare for å bli det. Leverandør av bedriftshelsetjenester rapporterer årlig forslag til eventuelle forbedringsområder med hensyn til arbeidssituasjon/ergonomi.

Som et supplement til bedriftshelsetjenesten har ansatte tilgang til psykologbistand og helse- / behandlingsforsikring. Andre goder inkluderer eget bedriftsidrettslag, støtteordning til treningsabonnement, mulighet for fleksitid, hjemmekontor og firmahytter/leiligheter som ansatte med familie kan benytte seg av.

I 2023 har alle ansatte fått tilbud om å delta på kurs i førstehjelp. Det blir satt opp nye kurs i 2024. I 2024 planlegges også en kartlegging av gjennomføring av fleksitid- og hjemmekontorordningen for å sørge for mest mulig lik praksis på tvers av avdelinger.

Varsling
Sparebanken Møre ønsker å legge til rette for en åpen ytringskultur. Et godt ytringsklima er viktig for arbeidsmiljøet, den enkeltes trivsel og for at virksomheten skal kunne drives på best mulig måte. Det er viktig at ulovlige og kritikkverdige forhold og andre avvik avdekkes og følges opp så tidlig som mulig. Sparebanken Møre har fokus på at ansatte skal føle seg trygg på at det å ta opp kritikkverdige forhold er en naturlig del av den enkeltes ansvar på arbeidsplassen.

Sparebanken Møres varslingsrutiner skal legge til rette for en trygg og forsvarlig varsling. I tillegg til interne varslingsmottagere er det etablert et eksternt varslingsmottak gjennom avtale med advokatfirma. Det er også mulig å drøfte eventuelle varslingssaker med bankens bedriftshelsetjeneste. Varslingsrutinene er gjort tilgjengelig for ansatte via intranett, og alle ansatte får årlig gjennomgang av varslingsrutinene via e-læringskurs. Det ble ikke mottatt noen varsler i løpet av 2023. For 2024 vil varslingsrutine gjennomgås med formål å undersøke om selve prosessen kan være medvirkende til at det ikke foreligger flere varsler.

4 Kvinners fastlønn som % av menns var i 2020 82 %, mot 85 % i 2023
5 Det vil i 2024 arbeides videre med å forbedre datagrunnlaget for å kunne kartlegge det totale antall opplæringstimer per ansatt

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder



ESG-kompetanse skal bidra til å utvikle intern bevissthet rundt bærekraft og bygge ESG-kompetanse på tvers av banken for å bli en bedre sparringspartner for næringslivskunder og personmarkedskunder. Ekstern påvirkning gjennom kompetansedeling med kunder og gjennom rådgivning bidrar til at kundene får kunnskap om både utfordringer og muligheter relatert til ESG og bærekraft.

Gjennomførte tiltak i 2023

Tiltak som er kompetansehevende for bankens ansatte og bankens kunder er nevnt her, men også omtalt i andre tema som «Påvirkning på næringslivet» og «Ansvarlig utlån og rådgiving».

Målgruppe	Kurs/tiltak og tema	Deltakere	Omfang 2023
Styret og konsernledelse	Innføringskurs for nye styremedlemmer og nye medlemmer av konsernledelsen	Alle nye styremedlemmer og medlemmer av konsernledelsen.	12 timer pr. medlem, fordelt på to dager.
	Børskurs	Alle styremedlemmer og deler av konsernledelsen	Halvdagskurs
Egne ansatte	Ducky klimakonkurranse	Alle ansatte – frivillig deltakelse	355 ansatte deltok daglig over en periode på 14 dager. CO_2 spart: 28 255 kgCO_2e
	HMS-kurs	Alle ansatte - obligatorisk	
	Opplæring Personvern	Alle ansatte - obligatorisk	
	Digital sikkerhet og informasjonssikkerhet	Alle ansatte – obligatorisk	
Personmarked internt	ESG innlemmet i autoriseringsprogrammet FinAut	Bankens kunderådgivere	Nær 280 ansatte har gjennomført oppdatering og 28 nyansatte er autorisert i løpet av 2023.
	Digitale møter og case-trening i tema ESG	Rådgivere personmarked	Les mer i «Ansvarlig utlån og rådgiving»
	Rådgivingsverktøy oppdatert med innhold spisset mot bærekraft og totaløkonomi	Alle personrådgivingssamtaler	58 000 kunder har tildelt egen rådgiver.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Målgruppe	Kurs/tiltak og tema	Deltakere	Omfang 2023
Næringsliv internt	Fagdager Næringsliv med ESG-tematikk	Rådgivere og stab på Næringsliv	Antall fagdager med ESG-tema: 4
	Bærekraftsteam Næringsliv etablert for økt kompetanse og kompetansedeling med kunder	Rådgivere som representerer våre ulike bransjer og geografisk plassering	Tema i 2023: Energieffektivisering, sirkulærøkonomi og rapporteringskrav for bedrifter
	Grønn lånestruktur for næringslivseiendom lansert og opplæring gitt i grunnlag for innvilget grønt lån, samt innen energieffektivisering av eiendom.	Næringslivsrådgivere - obligatorisk	Heldags fagdag.
Kunder og andre eksterne interessenter	Økonomi i skolen sammen med Ungt Entreprenørskap	Ungdomsskoler og videregående i Møre og Romsdal	50 skoleklasser har deltatt
	Temamøter • Fremtidsfullmakt • Boliglån Førstegangslån	Kunder og andre interesserte	Omtrent 1900 deltakere fordelt på 16 arrangement
	Bærekraftsportalen utvidet med egen side for lag og organisasjoner	Åpent tilgjengelig for alle via bankens nettsider	Antall brukere i bærekraftsportalen: 1543
	Artikler publisert via bankens nettsider med ESG-tematikk	Åpent tilgjengelig for alle via bankens nettsider og sosiale medier	Les mer i «Ansvarlig utlån og rådgiving»
	NæringsTeft med kursing av grundere i bl.a bærekraftige forretningsmodeller og verdikjede	Åpen påmelding for oppstartsbedrifter/grundere	Les mer i «Påvirkning på næringsutvikling»
	Foredrag og faglige innspill innenfor generell finans og bransjespesifikke tema		

Planlagte tiltak i 2024

- Kursserie for næringslivskunder i samråd med 3. part, beskrevet i «Påvirkning på næringsutvikling».
- Verktøy for næringslivsrådgivere – et underlag på tema ESG generelt og bransjespesifikt til bruk i rådgivingssamtaler for næringslivssegmentet
- Innføring av læringsplattform der alle ansatte vil få tilgang til over 300 kurs, blant annet en innholdsrik kurspakke på tema bærekraft, samt en rekke andre tema som treffer bankens kompetansemål.
- Månedlige ESG-tema med nyhetssak på intranett for intern kompetanseheving og bevisstgjøring rundt bærekraft i vår arbeidshverdag.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Måling og evaluering

Kompetansearbeidet synliggjøres og måles ved bruk av Møreskolens årshjul. Dette er et praktisk oppfølgingsverktøy for planlegging, gjennomføring og dokumentasjon av kompetansetiltakene. Kompetansearbeidet måles også gjennom oppnådde autoriseringer og gjennomførte kompetanseoppdateringer, e-læringer og andre kompetansetiltak. Andre obligatoriske kurs følges opp av Møreskolen, og det tas ut rapporter på gjennomføring av sentrale kompetansetiltak.

Gjennom bærekraftportalen deles relevant ESG-kompetanse til bedrifter. Dette måles gjennom antall klikk og tidsbruk på nettsiden.

Ansvarlig enhet

Kompetansearbeid styres av styringsgruppen i Møreskolen, gjennom vedtak av årlig kompetanseplan og oppfølging i styringsgruppemøter bestående av medlemmer fra bankens seksjoner og divisjoner. Avdeling Compliance gjør en gjennomgang og rapporterer til FinAut årlig mht. autorisasjonsløp og påkrevde oppdateringer. Adm.dir. sin ledergruppe og bankens styre evaluerer og vedtar kompetansebudsjett og strategi innen organisasjonsutvikling.

Viktigste styrende dokumenter

Styrende dokument er bankens overordnede strategidokument og årlig kompetanseplan inkl. kompetansebudsjett.

GRI-indikatorer

3-1, 3-2, 3-3, 404-1, SBM-N1



Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Ansvarlig forretningsdrift

Sparebanken Møre er avhengig av tillit fra kunder, myndigheter, egenkapitalbeviseiere og det samfunnet som vi er en del av. For å oppnå og bevare tillit er vi avhengige av profesjonalitet, dyktighet og høy etisk standard i alle ledd.

Vårt samfunnsansvar knytter seg til forhold som klima og miljø, sosiale forhold, likestilling og mangfold, menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og forebygging av økonomisk kriminalitet og korrupsjon. Banken er bevisst sin rolle, sitt mandat og sitt ansvar for å drive ansvarlig forretningsdrift. Vi ruster oss for å stå støtt i skiftende omgivelser.

Sparebanken Møre i verdikjeden

Sparebanken Møre-konsernet er totalleverandør av finansielle tjenester innen områdene finansiering, innskudd og plasseringer, betalingsformidling, økonomisk rådgivning, formuesforvaltning, forsikringsformidling og eiendomsmegling. Vi fordeler også ut samfunnsmidler årlig, i tråd med vårt mandat som sparebank. Som bank tilbyr vi lite fysiske produkter, men er indirekte involvert i det kundene våre utøver. Det gjør vår nedstrøms verdikjede mangfoldig og kompleks.

Her gir vi et overordnet bilde av verdikjeden knyttet til vår kjernevirksomhet som sparebank:

Oppstrøms	Egen virksomhet	Nedstrøms
Leverandører – leverandører av serviceoppdrag og fysiske produkter **Forretningsforbindelser** – samarbeid der vi tilbyr produkter og tjenester til våre kunder på vegne av eksterne leverandører **Investorer** – vi er avhengig av funding fra investorer for å tilby våre kunder konkurransedyktige vilkår	**Eiendom** – vi leier, eier og drifter lokaler til bankdrift **Ansatte** – vi er en arbeidsplass for mange mennesker i vår region **Kompetanse** – vi vil være en pådriver for utvikling i vår egen region og må til enhver tid ha oppdatert kompetanse for å utøve vår visjon	**Næringsliv** – vi gir utlån til lokale bedrifter, både små, mellomstore og store selskap **Personkunder** – vi gir lån til bolig og bil til privatpersoner **Lokalsamfunn** – sponsormidler og samfunnsutbytte som tildeles initiativ i vår region

Sparebanken Møre er en alliansefri og selvstendig sparebank og står fritt til å velge de partnerne vi ønsker. Konsernets produkter og tjenester skal totalt sett være konkurransedyktige, bærekraftige og bidra til konsernets lønnsomhet. Dette gir fleksibilitet til å velge drift og utvikling av tjenester i egen regi, eller sammen med partnere der det anses for å være mest hensiktsmessig. Sparebanken Møre har i dag ca. 150 små og store partnere og leverandører.

Oppstrøms verdikjede

Sparebanken Møre har et tett forhold til sine leverandører. Det er hovedsakelig varekategoriene kontorartikler, gave- og profileringsartikler og bankkort som kjøpes inn til banken årlig. Vi samarbeider med leverandørene for å finne bærekraftige løsninger, blant annet gensere og t-skjorter i økologisk sertifisert bomull, matbokser i resirkulert plast som kan resirkuleres på nytt, og buffer og pannebånd i bambus. I tillegg til har

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

unødvendig plast og papir i emballasje blitt redusert og artikler som sendes ut til lokalkontor pakkes i større kvanta for redusert emballasje og reduksjon i antall transporter. I 2023 har banken gått over fra bankkort produsert i ny plast til kort produsert av 95 % resirkulert plast.

Banken har rutiner for aktsomhetsvurdering av leverandører, både ved nyetablering og jevnlig oppfølging i tråd med OECD sine retningslinjer for flernasjonale selskap. Våre leverandører vurderes på sitt arbeid med menneskerettigheter og arbeidsforhold, reduksjon av miljøbelastning, klimarisiko og sirkulære løsninger.

Systematisk oppfølging av leverandører og partnere er innlemmet i bankens strategi for forretningsutvikling. Krav banken stiller til sine leverandører er publisert på bankens nettsider [1]. Sparebanken Møres redegjørelse i tråd med Åpenhetsloven publiseres som egen rapport innen lovsatt frist 30.06.2024.

Sparebanken Møres arbeid for en ansvarlig forretningsdrift i alle ledd er viktig for bankens investorer og brudd på ansvarlig forretningsdrift og virksomhetsstyring vil påvirke bankens attraktivitet for investorer negativt. Investorer setter høye krav til banken og er en motivasjonsfaktor for bankens bærekraftsarbeid.

Egen drift

Bærekraft i egen drift er integrert i bankens strategier og rammeverk. I 2023 er det utført utvidet regnskap for klimagassutslipp. Det gir banken en mer transparent oversikt over egne utslipp og hvor reduksjonstiltak bør iverksettes. Banken har Miljøfyrtårn-sertifisert både hovedkontor og lokalkontor i løpet av 2023 og starten av 2024. Arbeid med klimagassutslipp i egen drift er omtalt i kapittelet «Klimaregnskap». Bankens klima- og naturrisiko og planlagte tiltak er beskrevet i detalj under «Klimarisiko». Det er startet et arbeid for å inkludere naturrisiko, og dette vil bli beskrevet mer i detalj i neste års rapport. Bankens ansatte er bankens viktigste ressurs og sosial bærekraft i eget hus er omtalt i «Menneskene i vår organisasjon».

Ansvarlig produkt- og tjenestetilbud

Sparebanken Møre tilbyr ulike produkter og tjenester til næringsliv og personkunder i regionen. Bankens søkelys på ansvarlig utlånspraksis og rådgiving, samt hvordan det jobbes med finansiell inkludering og at våre kunder skal oppleve god økonomisk helse er beskrevet i «Ansvarlig utlån og rådgiving». I 2024 skal system for aktsomhetsvurdering også innføres i våre rutiner for utvikling og endring av produkter og tjenester, slik at banken i større grad vurderer våre produkter og tjenester opp mot sosiale forhold og miljøbelastning.

Les mer om hvordan vi jobber for å være en pådriver for bærekraftig utvikling i lokalsamfunnet i kapittelet «Støttespiller for lokalsamfunnet».



1 https://www.sbm.no/samfunnsansvar/barekraft-og-samfunnsansvar/

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Endring i utlånsetterspørsel

Påvirkning på endring i utlånsetterspørselen til næringsliv

Året 2023 ble, i likhet med 2022, et år preget av høy prisvekst og innstrammende pengepolitikk i form av rentehevinger. Oppgangen i inflasjonen, som begynte med forstyrrelser i globale forsyningskjeder i 2021, ble ytterligere forsterket i kjølvannet av krigssituasjonen i Ukraina og den påfølgende destabiliseringen av energimarkedet i 2022. Prisimpulsene spredte seg etter hvert mellom land og inn i de fleste vare- og tjenestegrupper. Her hjemme har høy lønnsvekst og en svak norsk krone gjort sentralbankens oppgave med å få ned prisveksten mer krevende.

I andre halvår opplevde vi at prisveksten passerte toppen og kom noe ned igjen, både her hjemme i Norge og hos våre nærmeste handelspartnere. Selv om prisveksten har falt, er den imidlertid fortsatt en god del høyere enn inflasjonsmålet på 2,0 prosent. For 2023 anslår Norges Bank en prisvekst på 5,5 prosent, mens den er ventet å avta til 4,4 prosent i 2024.

Den fallende prisveksten i andre halvår må sees i lys av den markerte renteoppgangen, som har bidratt til å dempe det økonomiske aktivitetsnivået og dermed også prispresset. I løpet av 2023 hevet Norges Bank styringsrenten til sammen seks ganger, til 4,5 prosent. Fra slutten av 2024 er det ventet at rentenivået gradvis vil komme noe ned igjen, selv om vi trolig ikke skal tilbake til de lave nivåene vi har sett de seneste årene.

Et høyt og stigende rentenivå virket avdempende på det økonomiske aktivitetsnivået gjennom 2023, og Norges Bank anslår at norsk fastlandsøkonomi samlet sett vokste med lave 1,0 prosent. Det er utsikter til svak vekst også i 2024, med et vekstanslag på 0,1 prosent.

Selv om det overordnede økonomiske bildet er svakt, er det stor spredning mellom utviklingen i de ulike næringene. En svak norsk krone har støttet opp under eksportsektoren. Spesielt for bedrifter med direkte og indirekte eksponering mot olje- og gass, er aktiviteten høy og tiltakende inn i 2024. Også sjømatsektoren nyter godt av en svak norsk krone og eksporten av sjømat, målt i kroner, var rekordhøy i 2023.

På den andre enden av skalaen har et markert fall i byggeaktiviteten gjort at mange bedrifter innenfor bygg og anlegg har måttet redusere bemanningen. Spesielt igangsetting av nye boliger bremset kraftig opp i løpet av 2023. Større trygghet rundt at rentetoppen er nådd, samt utsikter til rentenedgang, kan imidlertid bidra til at aktiviteten tar seg opp i løpet av 2024.

Økte renter og kostnader vil likevel prege store deler av 2024, og påvirke forbrukerne og næringslivet både nasjonalt og regionalt. På Nordvestlandet har etterspørselen etter utlån til næringslivet vært god også i 2023, til tross for en noe svakere utlånsvekst; 9% i 2023 mot ca. 12% i 2022. Vi har særlig hatt god vekst innenfor bransjene fiskeri, eiendom, industri og maritime næringer.

Vi forventer at utlånsveksten blir noe svakere i 2024. Vi registrerer at boligbyggeprosjekt blir satt på vent. Både rentenivå og økt kostnadsnivå medfører usikkerhet i etterspørselen etter bolig, og gir også noe reduserte boligpriser på landsbasis.

Skatteøkninger som er ugunstige for enkeltnæringer har medført at flere prosjekter i vår region har vært satt på vent, men bransjeforskjellene er store. Vi ser en tydelig aktivitetsøkning innen verftsnæringen og andre maritime næringer knyttet til havvind og øvrig aktivitet for servicefartøyer offshore.

Samtidig vil det fortsatt være betydelige investeringskostnader knyttet til det grønne skiftet fremover. Nye krav til energieffektiviseringstiltak for eiendom vil også medføre stor rehabiliteringsaktivitet, både for bolig og næringsbygg

En økende del av utlånsveksten til banken i 2023 knytter seg til fornybare prosjekter. Denne etterspørselen vil trolig fortsette i 2024.

Omstillingen til det grønne skiftet vil føre til nye markedsmuligheter for en rekke næringer blant annet bygge- og anleggsnæringen, industrien, maritime næringer og finansnæringen. Samlet sett vil det grønne skiftet bidra til å øke låneetterspørselen på lang sikt.

Påvirkning endring i utlånsforespørsel for personmarked

Til tross for høy prisvekst og stigende rentenivå, har arbeidsledigheten i Norge holdt seg forholdsvis lav. Ved utgangen av november 2023 var den registrerte arbeidsledigheten 1,8 prosent. Norges Bank anslår at arbeidsledigheten vil stige moderat og være i gjennomsnitt 2,1 prosent i 2024.

Lav arbeidsledighet og høy lønnsvekst har vært med på å gjøre norske husholdninger mer robust mot høy prisvekst og rentehevinger. Dette har også bidratt til å støtte opp under utviklingen i boligmarkedet, og prisveksten for bruktboliger er anslått av Norges Bank til negativ 0,1 prosent i 2023. Manglende igangsetting av nye boliger ventes å bidra positivt til prisutviklingen i årene som kommer. Norges Bank anslår boligprisveksten i 2024 til 0,1 prosent, før den ventes å ta seg videre opp til 5,1 prosent i 2025. Utviklingen i boligprisene er av stor betydning for den norske forbrukerens opplevelse av tilstanden i egen privatøkonomi, ettersom en høy andel av befolkningen har sin formue i egen bolig.

Med det sagt har høy prisvekst og rentehevinger bidratt til å gjøre forbrukernes økonomi mer presset. SIFOs referansebudsjett for en familie på to voksne og to barn ble i 2023 oppdatert med tall på de fleste forbruksområdene og viser en økning i utgifter per måned på 2700 kr sammenliknet med tidligere år. Dette har naturlig nok også påvirket våre kunder i noen grad. Vi ser at antall innvilgede betalingsutsettelser for de

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

tre første kvartalene av 2023 lå 25 % over tilsvarende periode i 2022. I fjerde kvartal er bildet imidlertid motsatt, med en nedgang i antall innvilgede betalingsutsettelser på 25 % mot tilsvarende periode i 2022. Det forventes at rentetoppen ble nådd med Norges Banks renteoppgang i desember. Vi har fortsatt ikke sett effekten av alle renteoppgangene i 2023, så søknader om betalingsutsettelser kan derfor øke ut over neste år. Kundene våre har fast rådgiver som gir løpende oppfølging over tid. Denne oppfølgingen kan bidra til at kundene lettere kan ta gode økonomiske valg, planlegge økonomien sin bedre og ruste seg for eksempelvis økte kostnader.

De siste kvartalene har etterspørselen etter kreditt avtatt på landsbasis, en utvikling som kan påvirke Sparebanken Møres utlånsvekst inn i 2024.SBM er en sparebank med en forretningsmodell vi mener er en fordel med tanke på vekst. Dette kan vi se av utviklingen til banken siste tiden. I 2023 hadde personmarkedet en god innskudds- og utlånsvekst med et vekstresultat godt over mål på begge områder. Vi ser at skreddersydd rådgiving og et nært kundeforhold gir oss en markedsfordel i tøffere tider. Vi er lokale og bygger på nærhet til kunden. Vi har 26 kontor som er lokalisert over hele fylket i tillegg til et planlagt kontor i Hustadvika samt et nyetablert kontor i Oslo Vi kjenner derfor nærområdene, lokalt næringsliv og kundene våre godt.

Banken forventer, og har forberedt seg på en noe lavere kredittvekst i 2023, men ser ikke på dette som en trussel for utlånsveksten i det korte bildet med bakgrunn i forretningsmodellen vår.

Boliglånsrentene er helt klart en viktig faktor da denne gir stort utslag i lånekundens økonomi. I urolige tider er det grunn til å tro at flere vil søke etter en rådgiver å snakke med og vi har også derfor tro på at vi vil fortsette utlånsveksten også på lengre sikt.

Det grønne skiftet vil ikke påvirke låneetterspørselen negativt etter vårt syn. Det grønne skiftet brer mer og mer om seg og kundene kommer heller ikke utenom



dette. Fremover har bankene og kundene gode muligheter til å spille på lag for å ivareta både egne og samfunnets interesser. På kort sikt må banken jobbe mot økt kompetanse på området til de ansatte for å kunne forstå kundens behov. Skal en bolig oppgraderes må banken ha kunnskap og gi råd om bærekraftige valg. Dette vil etter hvert bli et sentralt område ansatte må ha innsikt i slik at kapitalen dirigeres til prosjekter som når klimamålene. EU vedtok i 2023 bygningsenergidirektivet [2] og tidslinjen for å nå målet om at alle bygninger skal være nullutslippsbygg innen 2050. I praksis vil det innebære at alle norske bygg og boliger må ha energiklasse A i 2050, noe som vil medføre store oppgraderingskostnader for boligeiere. Omtrent 54% av norske boliger har energimerke i dag, og kun 2,6 % av boligene har energikarakter A. Politiske påtrykk og støtte fra myndigheter gir trolig det grønne skiftet økte forretningsmuligheter også innenfor PM-området. Det er behov for produkter som er i tråd med energikrav og EUs taksonomiforordning som definerer «grønne» aktiviteter også innenfor nybygg og renovering av boliger. Vi ser derfor positivt på innvirkningene dette har for banken på kort og lang sikt.

2 https://energy.ec.europa.eu/topics/energy-efficiency/energy-efficiency-targets-directive-and-rules/energy-efficiency-directive_en

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
- 112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
- 114 Ansvarsforhold

116 FNs bærekraftsmål

118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
- 118 Interessentdialog
- 121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
- 121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema

125 Pådriver for bærekraftig utvikling
- 125 Ansvarlig utlån og rådgiving
- 131 Påvirkning på næringsutvikling
- 134 Støttespiller for lokalsamfunnet

137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
- 138 Menneskene i vår organisasjon
- 139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
- 141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder

144 Ansvarlig forretningsdrift
- 146 Endring i utlånsetterspørsel
- 148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
- 151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
- 153 Klimarisiko
- 161 Klimaregnskap
- 165 Våre forpliktelser

166 Vedlegg
- 166 GRI-indeks 2023
- 172 TCFD indeks 2023
- 173 Merknader til strategiske mål
- 173 Merknader til klimaregnskapet
- 174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
- 177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023

198 Revisors erklæring

Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen

Bank og finansnæringen er underlagt en omfattende mengde regulatoriske krav, og det pågår et kontinuerlig endringsarbeid på området. Regulering i EU gjøres gjeldende nasjonalt – ofte på samme tid som i EU. Det gjør at det er et krevende landskap å manøvrere i. Vi har i dette avsnittet nevnt noen av de aktuelle lover og reguleringer knyttet til bærekraftsområdet som er, eller kommer til å bli gjeldende for Sparebanken Møre innen kort tid.

Regnskapsloven

Regnskapsloven angir de mest sentrale bestemmelsene for ikke-finansiell rapportering og påvirkning på ytre miljø («bærekraftsrapportering») i § 3-3 a-c. EUs Non-Financial Reporting Directive (NFRD) (Redegjørelse om samfunnsansvar) ble implementert i Regnskapsloven §3-3c i 2022.

Kravene i Regnskapsloven er lite konkrete og markedsforventningene og frivillige rapporteringsstandarder innebærer rapportering utover lovkravet for Sparebanken Møre.

Lov om bærekraftig finans

Lov om bærekraftig finans, trådte i kraft 1. januar 2023. Loven gjennomfører to viktige EU forordninger: offentliggjøringsforordningen og taksonomiforordningen.

Offentlighetsforordning (SFDR) pålegger foretak i finansiell sektor som driver med porteføljeforvaltning og finansrådgiving å opplyse om hvordan hensynet til bærekraftsrisiko er integrert i risikovurderinger og investeringsrådgivning. For investeringsprodukter som markedsføres som «grønne» er det særskilte opplysningskrav, som betyr at vi i dag tilbyr produkter klassifisert som artikkel 6. Vi jobber for å få tilstrekkelig underlag på plass, slik at vi i fremtiden kan tilby fondsprodukter i tråd med artikkel 8 og 9.

Taksonomiforordningens formål er å etablere et felleseuropeisk klassifiseringssystem som definerer hva som er en bærekraftig økonomisk aktivitet. For banken innebærer dette en plikt til å rapportere og offentliggjøre informasjon om omfanget av bankens utlånsvirksomhet som er å anse som bærekraftig i tråd med taksonomiforordningen. Banken har i 2023 startet arbeidet for å kunne rapportere i tråd med taksonomien. EUs taksonomi vil ikke være obligatorisk for banken før for regnskapsåret 2025, sammenfallende med at banken omfattes av nytt regelverk for bærekraftsrapportering (Corporate Sustainability Directive, CSRD). Mer informasjon og bankens frivillige taksonomirapportering, se vedlegg.

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (Åpenhetsloven)

Åpenhetslovens formål er å fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Kompleksiteten i oppstrøms verdikjede for mange norske bedrifter gjør det utfordrende for både virksomheten og kunder/forbrukere å få innsikt i om menneskerettigheter og arbeidsforhold ivaretas i hele kjeden.

Sparebanken Møre er i tråd med Åpenhetsloven pålagt å utføre aktsomhetsvurderinger for å identifisere og håndtere risiko for brudd på menneskerettigheter i egen virksomhet og i leverandørkjeden. Banken publiserer en redegjørelse for aktsomhetsvurderingene årlig på sine nettider innen fristen ved utgangen av juni, samt at det er mulighet for publikum å be om innsyn i arbeidet gjennom hele året via bankens nettside. Se også avsnittet «Bærekraftig verdikjede»

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Likestillings og diskrimineringsloven – aktivitets- og redegjørelsesplikten

Aktivitets – og redegjørelsesplikten i likestillingslovens § 26 har som formål å fremme likestilling i norske virksomheter. Alle arbeidsgivere i Norge er pålagt en generell aktivitetsplikt. Sparebanken Møre er omfattet av mer konkrete krav til aktivitetsplikt og redegjørelsesplikt angitt i lovens § 26. Bankens redegjørelse er integrert i årsrapporten og kan leses i «Menneskene i vår organisasjon».

MiFID II

Endringer i det delegerte MiFID II-direktivet trådte i kraft i 2023. De nye retningslinjene inneholder skjerpede krav til kartlegging av kundenes bærekraftpreferanser og til å hjelpe dem med å gjøre informerte investeringsbeslutninger. For Sparebanken Møre innebar endringene blant annet at prosessen rundt nye kunder ble tilpasset nye krav og rådgivere i banken fikk et kompetanseløft via autoriseringsordningen for å kunne rådgi kunder i tråd med direktivet. Det vurderes også å ta i bruk nytt rådgiververktøy som enklere hensyntar kundens bærekraftspreferanser.

Finansavtaleloven

Ny finansavtalelov trådte i kraft i januar 2023. Loven medførte styrket forbrukervern, forebygging av gjeldsproblemer, regulering av flere tjenester og en samlet regulering slik at kunden kan gå til samme lov for å finne alle sine rettigheter og plikter. Blant annet ble det innført økte krav for informasjon som skal gis kunden før en avtaleinngåelse.
Sparebanken Møre har gjennomført en rekke tiltak for å tilpasse seg det nye lovverket og innlemmet krav i sin prosess for produkt- og tjenesteutvikling. Det er og oppdatert eget rammeverk, retningslinjer og generelle arbeidsmåter i tråd med ny lov.

Allmennaksjelovens krav om lederlønnsrapportering

Allmennaksjeloven § 6-16 a og b med forskrift trådte i kraft 1. oktober 2021, og pålegger foretak med verdipapirer notert på regulert marked visse krav til rapportering om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer. Rapporteringskravet treffer både aspekter ved sosial bærekraft og ansvarlig styring (governance).
Sparebanken Møre legger frem lederlønnsrapporten for generalforsamlingen årlig. Rapporten kontrolleres av revisor og det gis en egen attestasjonsuttalelse. Retningslinjene, lederlønnsrapporten og generalforsamlingens beslutning er tilgjengelig på bankens nettsider.

Markedsføringsloven

Markedsføringsloven stadfester at markedsføring ikke skal bryte med god forretningsskikk, samt forbyr urimelig og villedende handelspraksis. Påstander gitt i markedsføringen må kunne dokumenteres. Forbrukertilsynet har tilsynsmyndighet og har gitt ut en veiledning om bruk av bærekraftspåstander i markedsføring. Sparebanken Møre etterlever god praksis på området, og har et aktivt forhold til veilederen. Det er også tilrettelagt en egen policy for bankens markedsføring som er tilgjengelig i vårt bærekraftsbibliotek.

Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)

Direktivet medfører en stor omlegging og økte rapporteringskrav på bærekraftsområdet. CSRD vil erstatte NFRD (direktiv om ikke-finansiell rapportering) og flere andre EU-direktiver, samt innføre krav om revisjon/attestasjon av bankens bærekraftsrapportering. Formålet med CSRD er å legge til rette for omstilling til en bærekraftig økonomi, i tråd med EUs handlingsplan for grønn omstilling og FNs bærekraftsmål, og sikre mer sammenlignbar informasjon for ulike interessenter. Sparebanken Møre omfattes av CSRD for regnskapsåret 2025.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

CRR III/CRD VI

Regelverket er siste fase av Basel III – standarden. Regelverket inneholder nytt kapitaldekningsregelverk og et oppdatert regelverk for krisehåndtering. Planlagt innført i EU 1. januar 2025. Finansdepartementets mål er at endringene skal gjelde i Norge samtidig som i EU, dvs CRR III fra 1.januar 2025 og CRD VI fra Q3 2025. Nytt regelverk innebærer endring i standardmetode for kredittrisiko, revisjon av IRB-rammeverket, revisjon av CVA-rammeverket, revisjon av operasjonell risiko-rammeverket, endringer i krav til uvektet kjernekapitalandel og ESG.

ESG-risiko skal i tråd med det nye lovverket inkluderes i bankens interne risikostyring (ICAAP). Justering av bankers kapitalkrav som følge av miljømessige og sosiale faktorer har vært foreslått, men den europeiske banktilsynsmyndigheten EBA har ikke det inkludert i sin endelige anbefaling.

Corporate Sustainability Due Dilligence Directive (CSDDD)

Et direktiv fra EU med krav om aktsomhetsvurderinger innen områdene klima, miljø og menneske- og arbeidsrettigheter. Direktivet har store likheter med Åpenhetsloven, men et utvidet omfang. CSDDD ser så langt ut til å kun gjelde for større selskaper enn det Åpenhetsloven er gjeldende for.

Sparebanken Møre har allerede innlemmet klima og miljø i sine aktsomhetsvurderinger av leverandører og forretningspartnere. Banken følger med på innføringen av direktivet for å avgjøre om og når banken blir omfattet av CSDDD.



Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring



Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern

Sparebanken Møre er opptatt av å ha en helhetlig tilnærming til sikkerhet og økonomisk kriminalitet. Banken har et regelverk som veileder og styrer arbeidet, internkontroller og et system for å håndtere hendelser. Bankens drift er underlagt statlig kontroll og jevnlige tilsyn. Dine midler og opplysninger skal være trygge hos oss. Forsøk på økonomisk svindel er et økende problem og bekjempelse er et satsingsområde for Sparebanken Møre.

Økonomisk kriminalitet

Økonomisk kriminalitet, som bedragerier, arbeidslivskriminalitet, terrorfinansiering og hvitvasking av utbytte fra kriminell virksomhet, er et samfunnsproblem og en trussel mot velferdssamfunnet. Bekjempelse er et krevende og viktig arbeid. Sparebanken Møre ser det som en viktig del av vårt samfunnsoppdrag å motarbeide at banken og næringen misbrukes til økonomisk kriminalitet, og som finansinstitusjon er vi underlagt en rekke lover og krav knyttet til motarbeidelse av korrupsjon og andre typer økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av utbytte fra kriminell virksomhet og finansiering av terrorvirksomhet.

Sparebanken Møres plikter på området reguleres av hvitvaskingsloven og sanksjonsregelverket med tilhørende forskrifter, og finansavtaleloven.

Området har hatt høy prioritet i Sparebanken Møre i 2023 og vil ha høy prioritet også i tiden fremover. Vi har mål om å redusere økonomisk tap for samfunnet, bankens kunder og banken selv. Alle våre interessenter skal ha tillit til at vi har høy kompetanse, at vi kan forebygge, identifisere og håndtere risikoer innen økonomisk kriminalitet, og at vi har tjenester som er trygge å bruke.

Sparebanken Møre skal fremstå med høy etisk standard. Vi skal ikke bli forbundet med aktiviteter, kunder eller bransjer som har tvilsomt renommé.

Hvordan arbeider vi mot økonomisk kriminalitet i Sparebanken Møre

Arbeidet med å bekjempe økonomisk kriminalitet krever høy kompetanse og årvåkenhet. Gjennom 2023 har samtlige ansatte i banken som kan tenkes å være i befatning med problemstillinger knyttet til hvitvasking og terrorfinansiering gjennomgått kursing i grunnleggende kunnskap om hvitvaskingsregelverket og relevante indikatorer på mistenkelige forhold. I første kvartal 2024 vil ansatte gjennomgå ny opplæring og trening i identifisering og håndtering av mistenkelige forhold. Bankens konsernledelse og styre gjennomgår også opplæring. Bankens spesialister på området har tilgang til opplæringsmateriell på spesialistnivå.

For å sikre at bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet er treffsikkert, gjennomfører banken årlig en overordnet virksomhetsinnrettet risikovurdering innen hvitvasking, terrorfinansiering, sanksjoner og svindel mot bankens kunder. I risikovurderingen blir det formulert nødvendige tiltak for å håndtere identifisert risiko. Banken ser at risikobildet stadig endres, og metoder som brukes for å gjennomføre økonomisk kriminalitet utvikler seg. I 2024 vil det derfor prioriteres å gjennomføre tiltak for å sikre at bankens systemløsninger på området er fremtidsrettet og tilstrekkelig sofistikerte til å fange mistenkelige forhold.

Risikovurderingen styrer innholdet i bankens gjeldende rammeverk på området. Rammeverket består av retningslinjer, rutiner og arbeidsprosesser, og skal i sum sikre at banken forhindrer, avdekker og rapporterer tilfeller av økonomisk kriminalitet. Det blir gjennomført regelmessig internkontroll av etterlevelse av rammeverket.

I 2023 ble totalt 9.785 forhold undersøkt basert på mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering. I samme periode ble 182 forhold rapportert til Enhet for finansielle etterretning i Økokrim.

I 2023 ble det registrert ca. 2.400 hendelser innen eksternt bedrageri. Sparebanken Møre registrerer en økning i svindelforsøk mot bankens kunder. Basert på dette er det iverksatt og gjennomført flere tiltak som skal sikre bankens kunder, blant annet investering i systemløsning som avdekker svindeltransaksjoner før de gjennomføres. Systemet har hatt god effekt i 2023.

Måling og evaluering

Arbeidet følges tett og rapporteres av ansatte i første- og andre forsvarslinje, bankens ledelse, og interne og eksterne revisorer. Hvitvaskingsansvarlig rapporterer utvikling på området månedlig til administrerende direktør og bankens styre.

Det gjennomføres årlige interne evalueringer ved revisjon av retningslinjer og rutiner, og periodisk uavhengige evalueringer av områdets etterlevelse utført av revisorer eller tilsyn.

Informasjonssikkerhet

Retningslinjer innen informasjonssikkerhetsområdet støtter opp under krav i lov og forskrift som Personopplysningsloven, Personopplysningsforskriften og IKT-forskriften. Banken har etablert et Styringssystem for informasjonssikkerhet (IKT-området) som er basert på ISO 27002 og som sikrer etterlevelse av IKT-forskriften.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Banken har investert betydelig innen sikkerhetsområdet de siste årene. Utover tidligere etablerte systemløsninger som periodisk skanning etter trusler og sårbarheter, automatisk deteksjon og respons, herunder gjenoppretting, ved infisering, 24/7-overvåknings- og støtte-funksjoner, er det innført løsninger som sikrer nettverkskommunikasjonen og internett-trafikken enda bedre.

Vi har i løpet av første halvår 2023 inngått ny (3-årig) Enterprise-lisensavtale med Microsoft på det høyeste nivå, E5. Avtalen gir oss tilgang til flere og mer moderne tjenester innen sikkerhet og Compliance.

Overvåknings- og kontrollsystemer må vokse med sikkerhetsløsninger og –tjenester som vi får tilgang til. Det er viktig at våre partnere og leverandører klarer å holde tritt med tjenesteutvidelsene vi gjør. Dette krever en tett og konstruktiv dialog og oppfølging av våre partnere og leverandører.

Flere av de risikoreduserende tiltakene identifisert i IKT Risiko og Sårbarhetsanalyse (ROS) er knyttet til oppdatering av PC-plattformen ved å ta i bruk utvidede tjenester fra Microsofts tjenestetilbud. Dette er arbeid som realiseres i prosjektet Ny Digital Arbeidsplass (NDA) som høsten 2023 startet pilot og utrulling ut nye PCer med nye sikkerhetstjenester.

Bankens viktigste ressurser er våre ansatte. Vi jobber kontinuerlig med å øke den enkeltes bevissthet knyttet til informasjonssikkerhet. IKT-området bidrar med teknologiske løsninger som gjør det enklere for den ansatte å ikke trå feil. I perioden april – september gjennomføres det årlig en større nanolearning-kampanje «Information Security Awareness». I januar 2023 introduserte vi ny løsning, MailRisk, som planmessig tester og utfordrer den ansattes årvåkenhet gjennom phishingkampanjer. Løsningen genererer en risikoscore (menneskelig cyberrisiko) som følges opp og rapporteres månedlig.

Banken må ha robusthet og kunne stå imot et angrep og vi må være i stand til raskt å reetablere drift. Robusthet trenes gjennom testing og drilling av katastrofeplaner, i egen regi og sammen med partnere og leverandører, som f.eks. Nordic Financial CERT.

Internrevisor sluttførte oppfølgingsrevisjon innen IT og sikkerhet høsten 2022 og konkluderte med at *«Kvaliteten er tilstrekkelig»*, og sa videre at *«Banken har omfattende og helhetlig styring og kontroll på informasjonssikkerhet.»* og at *«Den halvårlige rapporteringen til styret om informasjonssikkerhet er grundig og mer omfattende enn det som er vanlig i sammenlignbare selskaper.»*.

Internrevisjon av Business Continuity (2023) konkluderer også med at *«Kvaliteten er tilstrekkelig»* og at *«IKT området har utarbeidet et planverk for å kunne redusere risikoen for et vellykket ransomware angrep, inkludert håndtere og redusere skadeomfang ved et slikt angrep.»*.

Personvern

Sparebanken Møre behandler et stort antall personopplysninger. Sparebanken Møre bruker personopplysninger først og fremst til administrasjon av kundeforhold og for å oppfylle våre forpliktelser til å gjennomføre oppdrag og tjenesteavtaler. Behandlingen er lovregulert og underlagt strenge krav for å beskytte opplysninger mellom kunde og bank.

Sparebanken Møre forvalter store verdier for kunder. Forvaltningen medfører mulighet for svindel og kriminalitet. Banken har plikt til å gjennomføre tiltak for å forebygge og avdekke svindel, kriminalitet og terrorfinansiering. Personopplysninger vil bli behandlet med formål å forebygge, avdekke, oppklare og håndtere slik kriminalitet.

Tiltak som er gjennomført
Personvern har høy prioritet gjennom alt arbeid i Sparebanken Møre. Det gjennomføres årlige opplæringstiltak som er obligatorisk for alle ansatte. Det gjøres løpende vurderinger av behov for oppdatering eller nyinvestering av system og løsninger som kan bidra til en sikrest mulig behandling av personopplysninger.

Kontroller og måling
Sparebanken Møre gjør løpende kontroller av personvernområdet. Status personvern rapporteres kvartalsvis til bankens ledelse og styre. Sparebanken Møres internrevisjon gjennomførte siste kontroll av personvernområdet i 2021, med rapport i 2022. Kontrollen avdekket ingen vesentlige mangler, og forbedringstiltak er ellers fulgt opp gjennom bankens arbeid på området.

Sparebanken Møre har ikke registrert klager knyttet til brudd på personvernet eller personopplysningssikkerheten. Banken har systemer for rapportering av interne hendelser og avvik. Avvik og hendelser hvor personopplysninger inngår, vurderes alltid om skal rapporteres eller involvere Datatilsynet. I 2023 har ansatte meldt inn 33 hendelser hvor personopplysninger har vært involvert. Alle hendelsene vurderes umiddelbart. 23 hendelser ble vurdert at ikke ville medføre risiko for personers rettigheter og friheter, 10 hendelser ble rapportert videre til Datatilsynet. Alle saker er avsluttet hos Datatilsynet og Sparebanken Møre har ikke mottatt noen form for kritikk fra tilsynsmyndigheten.

Retningslinjer og rutiner – organisering av arbeidet
Sparebanken Møre har eget personvernombud og utnevnt egne ressurspersoner med et særlig ansvar for å påse etterlevelse av personvernregelverket. Sparebanken Møre har egne retningslinjer, rutiner og arbeidsmåter for å sikre en forsvarlig etterlevelse av personvernregelverket, og risiko for personvern er innlemmet i bankens beslutningsprosesser. Bankens personvernerklæring, tilgjengelig for bankens kunder, sikrer nødvendig informasjon om hvordan banken ivaretar kunders personvern, hvorfor og hvilke rettigheter den registrerte har.

Planer for 2024
Sparebanken Møre vil i 2024 fortsette å videreutvikle prosesser og gjennomføre kontroller for å sikre en best mulig etterlevelse av personvernregelverket.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Klimarisiko

Klimaendringene vi står ovenfor påvirker allerede både private husholdninger og næringslivet. Bank er direkte påvirket i egen drift, men mest indirekte via sine eksponeringer til både privat og næringsliv.



Sparebanken Møres vurdering av klimarisiko vil i årene som kommer vil påvirke vår vurdering av kunder og utlånspraksis. Banken kan påvirke sine kunder til en bærekraftig omstilling og redusere deres, og dermed bankens, klimarisiko gjennom kompetansedeling, nær oppfølging og strategisk produkt og tjenestetilbud. Både fysisk risiko ved klimaendringer og overgangsrisiko ved omstilling til et nullutslippssamfunn vil ha en effekt på bankens kunder og på bankens kredittrisiko spesielt, og det må banken ta inn i sine risikovurderinger, kredittprosesser og stresstesting for de ulike scenarioene som kan oppstå.

Sparebanken Møres klimarisikorapport er utarbeidet i henhold til TCFDs (Task Force on Climate Related Financial Disclosure) rammeverk, og i tråd med anbefalingene fra Finans Norge. Sparebanken Møre legger til grunn alle dimensjonene av ESG-begrepet i sitt bærekraftsarbeid, der klimarelaterte spørsmål inngår i dette. Der klimarelaterte vurderinger gjennomføres som et eget, selvstendig arbeid utdypes dette i teksten. Videre benytter banken ESG og bærekraft som to likeverdige begreper.

Lenge har det vært fokus på klima, hvordan vår levemåte i dag er med på å drive klimaendringer og hvilken risiko klimaendringene medfører. Samtidig ser man nå tydelig at måten vi forvalter naturens ressurser på og påvirkning på jordas økosystemer ikke er særlig langsiktig [1]. Næringsgrunnlaget vårt vil rammes hardt hvis vi overskrider flere av jordas tålegrenser. Naturtap påvirker økonomi og næringsliv, inkludert finansnæringen og derfor er naturrisiko også en vesentlig faktor når vi som bank skal vurdere vår ESG-risiko [2]. Klima- og naturrisiko påvirkes gjensidig og omstilling for bevaring av begge områder vil bli kostbart og for mange bransjer krevende.

Naturrisiko kan på samme måte som klimarisiko deles i fysisk, overgangs- og ansvarsrisiko. Fysisk risiko vil her være knyttet til konsekvensene av fysiske endringer i naturen, f.eks avskoging, algeoppvekst, innføring av fremmede arter og tap av avlinger.

Overgang til et levesett og et næringsliv som drifter bærekraftig bruk av natur og holder oss innenfor jordas nevnte tålegrenser vil kreve endringer i politikk, reguleringer og teknologi og medfører en overgangsrisiko.

Tap eller vesentlige endringer i natur vil kunne medføre søksmål og erstatningskrav mot de som kan stilles ansvarlig. Både fysisk risiko og overgangsrisiko kan hver for seg eller sammen med føre en systemrisiko og for natur vil det innebære at et helt økosystem bryter sammen hvis kritiske komponenter i systemet påvirkes.

Finansnæringen er en viktig brikke for å bidra til naturpositive økonomiske aktiviteter, og bevege næringsliv i

1 WWF earth-overshoot-day
2 Naturrisiko i norsk finansnæring, Deloitte m.fl

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

en bærekraftig retning. Sparebanken Møre møter i hovedsak naturrisiko indirekte i sin kundeportefølje, tilsvarende som for klimarisiko. Banken vil starte sitt arbeid for utvide retningslinjer, rutiner, risikovurderinger og strategi til også å inkludere natur og biologisk mangfold i 2024.

Videre vil dette vesentlige tema omhandle klimarisiko, men planer for naturrisiko vil være integrert i avsnitt om planlagte tiltak i 2024.

Styret og ledelsens oppsyn om klimarelaterte trusler og muligheter

Styret oppdateres jevnlig om status på klimarisiko som en del av risikorapportering og oppfølging i banken. Kapittelet «Veien mot målet- strategi og handlingsplan» beskriver organisering av bærekraftsarbeidet og styret og ledelsens rolle i styring og vurdering av ESG-forhold. Styrets arbeid med risikostyring og internkontroll er beskrevet i «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse». ESG-risiko/klimarisiko inngår i bankens kvartalsvise risikorapporter som legges frem for styret. Videre får styrets risikoutvalg presentasjon av status fra bankens bærekraftskomite. ESG-faktorer inngår også som del av saksgrunnlaget i en rekke enkeltsaker som fremlegges for styrebehandling.

Det er etablert en egen kompetanseplan for styret som inkluderer bærekraftsområdet generelt, og klimarisiko spesielt. Kompetanseplanen ble vedtatt i 2023 og gjennomføring er lagt til 2024. For nye styremedlemmer er det i 2023 gjennomført opplæring i hvordan bærekraft er innlemmet i bankens kredittprosesser. Herunder ESG-risikovurdering og klimarisikovurdering.

Styret har i 2023 hatt flere saker med klimarisiko på agendaen, nevnt her er noen av de sakene med størst omfang:

- Styret har godkjent oppdatert konsernstrategi, der bærekraft er et av fem overordnede tema
- Strategiske bærekraftsmål, inkludert mål om økt utslippsreduksjon, samt tilhørende tiltaksplan er styregodkjent
- Bankens kredittstrategi for næringsliv er oppdatert med ESG mål og krav. Bankens karbonintensive bransjer er adressert spesifikt med egne krav og mål, samt generelle krav for hele næringslivsporteføljen. Endringer i Kredittstrategien vedtas av styret.
- Overordnet retningslinje for bankens styring og kontroll, der styrets og ledelsens ansvar for en helhetlig risikostyringsprosess er definert, er oppdatert med bærekraftsrisiko, og derunder klimarisiko, som egen risikoklasse med egen risikoappetitt. Endring ble vedtatt av styret.
- Operasjonelle risiko for området bærekraft er tydeligere definert. Risiko som ble definert er inkludert i årlig operasjonell risikovurdering, som ble vedtatt av styringsgruppa for operasjonell risiko og presentert for ledergruppe og Risikoutvalget. Risikoene vil bli forvaltet iht bankens rutine for risikovurdering.

Strategi og finansiell planlegging

Styrets rolle i Sparebanken Møres strategiprosess er beskrevet i «Styrets årsberetning» og i «Eierskap og selskapsledelse». Bankens overordnede bærekraftsstrategi er tilgjengelig i bærekraftsbiblioteket på våre nettsider[3].

Klimarelaterte risikoer og muligheter banken har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt

Sparebanken Møre har kartlagt og vurdert klimarelaterte trusler og muligheter på kort, mellomlang og lang sikt. For å identifisere klimarelaterte risikoer og muligheter har banken vurdert hvordan fysisk risiko og overgangsrisiko vil påvirke bankens arbeid i person- og næringslivsmarkedet med særlig fokus på kredittrisiko, samt bankens håndtering av markeds- likviditets- og operasjonell risiko/omdømmerisiko. Overordnet vurderer banken at overgangsrisiko vil påvirke sterkere enn fysisk risiko på kort til mellomlang sikt. Tidshorisonter benyttet av banken er satt på bakgrunn av bankens strategiperiode, samt tidshorisonter som definert i tråd med EUs bærekraftsdirektiv (CSRD).

Benyttede faser	Tidshorisont	Begrunnelse
Kort sikt	1 år	Sammenfaller med finansiell planlegging
Mellomlang sikt	1-5 år	Tidshorisont i tråd med bankens strategiperiode
Lang sikt	>5 år	Tidshorisont i tråd med langsiktig strategiske veivalg

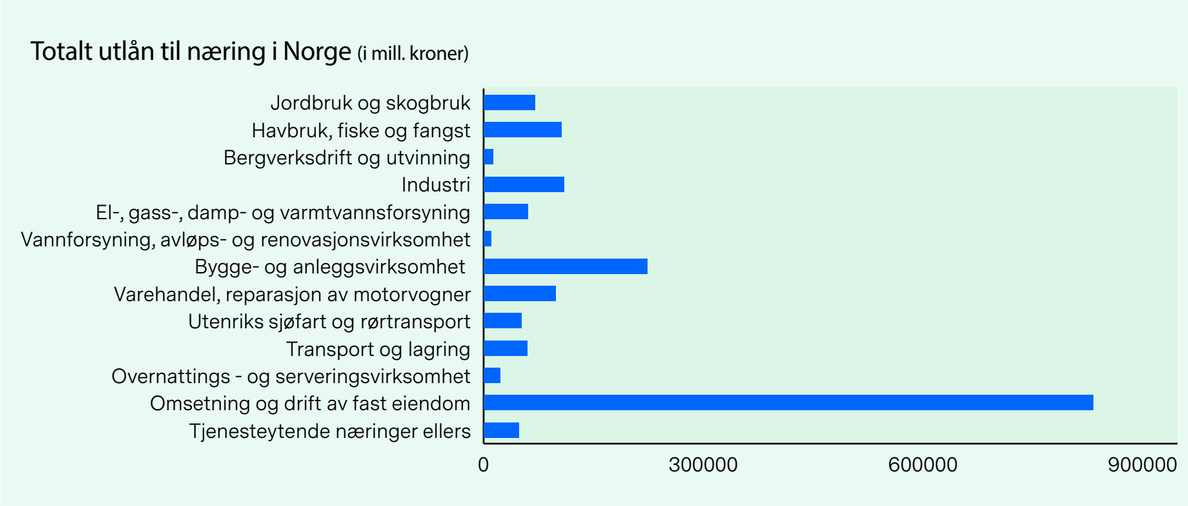
3 https://www.sbm.no/samfunnsansvar/barekraft-og-samfunnsansvar/

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Klimarelaterte risiko og potensiell finansiell konsekvens for karbonintensive bransjer i bankens utlånsportefølje

Utlån til privatkunder utgjør omtrent 70 % av bankens utlånsportefølje, og det består hovedsakelig av lån med pant i fast eiendom. Utlån til næringsliv utgjør de resterende 30 %, og for næringslivsporteføljen utgjør næringseiendom i overkant av 10 % av total utlånsportefølje og er den bransjen banken har størst utlån til. Utlån fordelt på næringsbransjer vises i figur.



De tre mest karbonintensive bransjene banken er eksponert for utgjør 85 % av klimautslippet i næringslivsporteføljen, og 23 % av bankens totale utlån til næringslivskunder. Næringseiendom og bygg og anlegg utgjør en større del av utlånsporteføljen, men har lavere karbonintensitet. For mer detaljert informasjon, se «Klimaregnskap».

Næring	Næringslivs-portefølje i SBM beregnede utslipp (1.000 tonn CO_2 ekvivalenter)
Jordbruk og skogbruk	51,31
Havbruk, fiske og fangst	42,50
Bergverksdrift og utvinning	3,21
Industri	170,19
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	14,78
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	7,46
Bygge- og anleggsvirksomhet	12,67
Varehandel, reparasjon av motorvogner	7,15
Utenriks sjøfart og rørtransport	322,49
Transport og lagring	314,44
Overnattings - og serveringsvirksomhet	2,16
Omsetning og drift av fast eiendom	0,99
Tjenesteytende næringer ellers	0,91

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Klimarelaterte risiko og muligheter for personmarkedet

Data for fysisk risiko er hentet fra Eiendomsverdi, som identifiserer hvilke norske eiendommer som er eksponert for fysisk risiko knyttet til endring i havnivå, flomrisiko, og ulike former for skred. Eiendomsverdi henter data fra offentlig tilgjengelige kilder som Kartverket, Norges vassdrags og energidirektorat (NVE) og Norges geotekniske institutt (NGI). De fysiske risiko varierer i alvorlighetsgrad og angitt sannsynlighet, fra at boligen ligger i et aktsomhetsområde som skal utredes grundigere til boliger i en befart risikosone for 10-årsflom eller høy faregrad for kvikkleire. Banken vil i 2024 gjøre en vurdering av finansiell konsekvens av fysisk risiko for egen portefølje og dermed se nærmere på de ulike typene av gradene av fysisk risiko.

Overgangsrisiko er identifisert i samråd med Avdeling Kreditt og Avdeling Risikostyring i banken.

Muligheter for privatmarkedet
Banken forventer at fysisk risiko og overgangsrisiko vil påvirke bankens privatkunder i deres økonomiske valg. Dette gir banken nye rådgivnings- og produktmuligheter som blant annet grønne lån og ytterligere integrasjon av bærekraft som et element i kunderådgivningen, eksempelvis rådgivning mht. energibesparende tiltak knyttet til rehabilitering og kjøp av bolig.

Klimarelatert risiko for personmarked	Kort	Mellom	Lang	Finansielt omfang for banken
Fysisk risiko Skred, flom, stormflo og økt havnivå er identifiserte risiko	Lav	Lav	Lav	36 % av boligene i bankens portefølje har registrert en eller flere fysiske risiko
Overgangsrisiko Omdømmerisiko for banken pga mangelfull rådgiving ang bolig, energieffektivisering etc. Boliger i porteføljen tapes i verdi pga manglende tiltak for energieffektivisering Økte kostnader for våre kunder pga lovpålagt energieffektivisering av bolig for å nå nullutslippsmål i 2050.	Lav	Lav	Moderat	Ca. 6 % av privatboliger i bankens portefølje har registrert energimerke A eller B
Overgangsrisiko Biler med fossilt drivstoff tapes raskt i verdi og fossilt drivstoff kan få økte påslag og dermed vil fossile biler bli dyrere i bruk.	Lav	Moderat	Moderat	30 % av bankens billånsportefølje er grønne billån

Klimarelaterte risikoer og muligheter i næringslivsmarkedet

Større andel i % av næringsbygg er omfattet av en eller flere risikoer sammenliknet med privatboliger. Andelen bygg utsatt for risiko, kombinert med lav sannsynlighet for at hendelsen finner sted, gjør at fysisk risiko for næringsbygg som banken har pant i totalt sett allikevel vurderes som lav på kort og mellomlang sikt.

På lang sikt er risiko satt til moderat fordi påvirkning av klimaendringer og status på lang sikt er usikkert. Tiltak for å redusere effekten av fysiske hendelser, f.eks flomsikring, vil redusere fysisk risiko ytterligere og er et aspekt i vår rådgiving til næringseiendomskunder.

Generelt for bankens næringslivsportefølje er det identifisert lav til moderat overgangsrisiko på kort sikt og moderat risiko på mellomlang og lang sikt. Omfanget av risikoen vil være avhengig av aktivitet, bransje og bedriftsstørrelse. I prosessen for å identifisere risiko og muligheter er det utført bransjeanalyser og samtaler med bransjespesialistene i banken. Avdeling Kreditt og Avdeling Risikostyring har også vært involvert i arbeidet. Se tabell for klimarelatert risiko for næringslivsmarkedet på neste side.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Type risiko	Bransje og identifisert risiko	Kort	Mellom	Lang	Finansielt omfang for banken
Fysisk risiko	**Næringseiendom:** Stormflo/havnivå/flom Ustabil fjellmasse Skred og kvikkleire Ekstremvær	Lav	Lav	Moderat	73 % av bankens næringseiendommer er utsatt for en eller flere fysiske risiko*
	Fiskeri, havbruk og fiskeindustri: Økt fiskevandring Fiskesykdom Redusert fiskebestand/endret marint økosystem Ekstrem værpåkjenning på utstyr og ansatte	Lav	Moderat	Moderat	Bransjen utgjør i dag 7,3 % porteføljeandel av utlån til næringsliv
	Verft: Værutsatt beliggenhet	Lav	Lav	Lav	0,1 % porteføljeandel av utlån til næringsliv
Overgangsrisiko	**Små og mellomstore bedrifter:** knappe ressurser og redusert mulighet for kompetansebygging og rapportering. Overgang til sirkulærøkonomi	Lav	moderat	Moderat	95 % av næringsporteføljen er små og mellomstore bedrifter
	EU-taksonomi Forretningsmodell tilpasses ikke nye krav i hht EU-taksonomien Selskaper som ikke er omfattet får allikevel krav og er mindre forberedt	Lav	Lav Moderat	Moderat	Gradvis innføringsperiode for EU-taksonomi starter i 2024
	Eiendom, bygg og anlegg: Manglende energieffektivisering Kostnadskrevende renovasjoner Prisdifferensiering basert på byggets energibehov Krav til utslipp, resirkulering og sirkularitet i byggeprosesser	Lav	Lav Moderat	Moderat	Andelen av bankens næringseiendommer som har energimerke er lav, og kun en liten andel av de med energimerke karakter A eller B.
Overgangsrisiko	**Fiskeri, havbruk og fiskeindustri:** Økte CO_2-utgifter for fiskefartøy Overgang til ikke-fossile drivstofftyper på skip Økte krav til MSC-sertifisering og fangstmetoder Endret regelverk for tråling pga naturskade Endret kvotetildeling og krav til fangstmetoder	Lav	Lav- Moderat	Moderat	7,3 % porteføljeandel av utlån til næringsliv
	Maritimt, offshore og supply: Redusert olje- og gassvirksomhet og utfasing på lang sikt Økte CO_2-utgifter for fossilt drivstoff Kapitalkrevende omstilling	Lav- Moderat	Moderat	Høy	1,7 % porteføljeandel av utlån til næringsliv
	Verftsindustri: Nye krav til utslipp og opprydding av sjøbunn Tilpasse seg nye krav til skipsteknologi	Lav	Lav- Moderat	Moderat	0,1 % porteføljeandel av utlån til næringsliv

**Andel næringsbygg med registrert fysisk risiko har økt betraktelig fra 2022 til 2023. Økningen skyldes i hovedsak endret logikk i system hos vår dataleverandør Eiendomsverdi, der nå omrisset av bygg avgjør fysisk risiko i stedet for et sentrert midtpunkt. Datakvaliteten er økt og for flere næringsbygg, som gjerne er store bygg i forhold til tomtestørrelse, har dette gitt markant utslag. I tillegg er nå andre bygg på tomten inkludert i vurdering av fysisk risiko, ikke bare hovedbygget. Det bidrar også til økt andel næringsbygg med registrert fysisk risiko i Sparebanken Møres portefølje.*

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Muligheter for næringslivsbransjene

Banken forventer at fysisk risiko og overgangsrisiko vil kreve handling fra bankens næringslivskunder. Dette gir banken nye muligheter for både produkter og rådgivning, men det er også ventet at dette vil variere med aktivitet, bransje og størrelse. Som et bidrag inn mot kunderådgivning, har banken utviklet en bærekraftportal for bedrifter. Denne utvikles fortløpende. Banken har etablert låneprodukt rettet mot næringseiendommer som gjennomfører eller har gjennomført energieffektiviseringstiltak og ser at behovet for den type lån vil øke framover. Videre ser banken muligheter innen fiskerisektoren. Trender tilsier at vi trolig vil få et skifte i matvaner bort fra kjøttkonsum til økt etterspørsel etter fisk på mellomlang sikt. Dette kan føre til vekst i bransjen og økt behov for bankens produkter og tjenester. For kunder innen energi forventer banken vekst innen havvind og andre innovative energiløsninger. Disse endringene vil være viktig å følge med på og kan danne grunnlag for utvikling av nye produkter og tjenester tilpasset nevnte kundegrupper.

Bankens øvrige risiko

Markedsrisiko
Det er identifisert lav fysisk klimarisiko på kort, mellomlang og lang sikt, jamfør tabell under avsnitt «Ulike scenariers potensielle påvirkning av bankens forretninger, strategi og finansielle planlegging, inkludert et 2°C-scenario». Det er identifisert overgangsrisikoknyttet til potensiell svakere avkastning og redusert omsettelighet for bankens investeringer i likviditetsportefølje dersom banken ikke hensyntar klimarelaterte kriterier i tilstrekkelig grad ved investeringsbeslutninger. Overgangsrisikoen vurderes høyere på kort sikt enn på mellomlang og lang sikt. Dette forklares med at det foreløpig mangler en entydig og innarbeidet ESG-merking av obligasjoner, og fordi det vil ta tid å etablere kompetanse og rutiner for identifisering av ESG-risiko. Tilsvarende er det identifisert muligheter dersom banken hensyntar klimakriterier på en spesielt hensiktsmessig måte.

Likviditetsrisiko
Det er identifisert lav fysisk klimarisiko for likviditet på kort, mellomlang og lang sikt, jamfør tabell under avsnitt «Ulike scenariers potensielle påvirkning av bankens forretninger, strategi og finansielle planlegging, inkludert et 2°C-scenario» Det er identifisert relativt lav overgangsrisiko knyttet til likviditet på kort, mellomlang og lang sikt. Det er identifisert risiko knyttet til endrede krav til refinansiering ved utstedelse av grønne obligasjoner, som kan svekke bankens tilgang til likviditet og/eller gi økt kostnad. Det er også identifisert overgangsrisiko som følge av utilstrekkelig vurdering av klimarisiko i banken og/eller dårlig klimahåndtering hos kunder. Begge deler kan føre til økt omdømmerisiko, svekket tilgang og høyere kostnad på likviditet. Tilsvarende er det identifisert muligheter for banken å videreutvikle og tilpasse egne krav til grønne obligasjoner og samtidig bedre tilgang til grønne objekt som sikkerhet for disse, og på den måten sikre eller styrke grønn finansiering. Det er også identifisert muligheter for bedre likviditet, eller redusert likviditetspåslag kredittpåslag ved tilstrekkelig intern vurdering og håndtering av klimarisiko.

Operasjonell risiko
Det er identifisert lav fysisk klimarisiko for bankens drift, da bankens drift i all vesentlighet er sikret gjennom klimastabile IT-leveranser, fleksibel kundebetjening og drift av banken uavhengig av fysiske lokaler.

Overgangsrisiko for banken er lav til moderat. Bank og finans er sterkt regulert og følges tett opp gjennom tilsyn. I 2023 er det utført risikovurdering for overordnede overgangsrisiko for banken. Avdekkede overgangsrisiko er

- Risiko for operasjonelle tap ved manglende etterlevelse i bankens atferd og forretningspraksis ved regulatoriske endringer innen bærekraftsområdet.
- Risiko for manglende etterlevelse innen bærekraft hos bankens leverandører som fører til konsekvenser for banken
- Risiko for manglende etterlevelse innen bærekraft hos bankens forretningspartnere som fører til konsekvenser for banken
- Risiko for operasjonelle tap ved etterslep i bankens teknologiske utvikling innen bærekraftsområdet
- Risiko for operasjonelle tap ved at banken ikke tilbyr produkter og rådgiving som underbygger at banken er en pådriver for bærekraft

Risiko er vurdert med restrisiko innenfor bankens tålegrense. Organisering av bærekraftsarbeidet, interne retningslinjer, risikostyring og rutiner medvirker til reduksjon av overgangsrisiko.

Banken forventer lav risiko som følge av bred kartlegging av egne klimautslipp og sitt systematiske arbeid for å redusere disse ytterligere.

Scenario og mulig påvirkning på bankens strategi, drift og finansiell planlegging

Sparebanken Møre har jobbet med scenarioanalyser siden 2021. Våre enkle scenario er basert på eksempler fra Networking for Greening the Financial System (NGFS). Scenarioene beskrevet ser på ulike situasjoner:

Ordnet (2°C-scenario): Klimaregelverk og retningslinjer innføres tidlig og blir gradvis strengere. Overgangsrisiko er høy på kort sikt, men lav på lengre sikt. Fysisk risiko relativt lav.

Uordnet (3°C-scenario): Lav overgangsrisiko på kort sikt og høyere overgangsrisiko på mellomlang sikt fordi regelverk og vedtak er forsinket eller ikke samstemt på tvers av grenser og sektorer. Fysisk risiko er moderat, men høyere enn for et ordnet scenario.

Varm verden (4°C-scenaro): Lav overgangsrisiko pga manglende regelverk og vedtak. Kritiske temperaturgrenser overskrides og fysisk risiko er høy. Fysisk irreversible endringer som økt havnivå etableres.

Sparebanken Møre har valgt å gå i dybden på ordnet og uordnet scenario for å se på mulige påvirkninger på bankens drift, strategi og finansiell planlegging. De kvalitative vurderingene har tatt utgangspunkt i hvor

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

robust bankens forretninger, strategi og finansielle planlegging vil være når det gjelder endringene som vil komme av scenarioene. Banken har også vurdert hvor svakheter kan forventes, og dette vil danne grunnlag for videre vurderinger av behov for tiltak. Funnene fra bankens analyser er gitt i tabellen nedenfor og oppdatert med endringer i 2022. Våre bransjer der vi ser enten høyest karbonintensitet, størst andel av porteføljen eller begge er inkludert i analysen.

Scenario	Ordnet (2 grader)	Uordnet (3 grader)
Privatmarked	Boliger i porteføljen tapes i verdi pga manglende energieffektivisering. Boligeiere får store kostnader ved oppgradering. Fossile kjøretøy tapes raskt i verdi og er ikke omsettelige fordi etterspørsel er borte. CO_2-påslag på fossilt drivstoff øker.	Boliger utsatt for fysisk risiko uten iverksatte mitigerende tiltak vil kunne tapes i verdi, vanskelige å omsette. Boliger i porteføljen utsettes for reell fysisk risiko. Boliger i fysiske risikosoner vil kunne få dyrere forsikring eller tape forsikringsdekning.
Næringsliv	Eiendomsutvikling vil oppleve høyere karbonpris og krav til gjenbruksmulighet som gir økt materialkostnad. Byggeprosess, materialer og rivingsprosesser må være sirkulære og utslippsfrie. Miljøstandarder, forskrifter og kunder krever sikker energitilgang, energieffektive bygg, egen energiproduksjon og tilgang til kollektivtrafikk og sykkelvei etc. Kun energieffektive lokaler vil være attraktive på leiemarkedet. Eldre bygg må rehabiliteres, økt kostnad på kort sikt. Transportsektorenog fartøy til havs vil oppleve kostbar og rask omstilling til ikke-fossile kjøretøy, samt tap av verdi på eksisterende maskinpark. Økt pris på fossilt drivstoff og endrede kundepreferanser.	Krav og prising er svake/lave på kort sikt, for så å stige raskt pga behov for raske reaksjoner. Kostnadene ved en rask reaksjon er høyere enn gradvis innføring. Hurtig endring i lover og regler og kundepreferanser gjør at kundegrupper faller fra på kort varsel og forretningsmodeller blir raskt ulønnsomme. Spesielt små og mellomstore selskap som ikke har ressurser til utvikling, sertifiseringsprosesser etc vil tape marked og er ikke like robuste for å møte økte kostnader og teknologiske krav. Omdømmetap blir mer drastisk for de som ikke har evne/ressurser til hurtig omstilling. Forbud mot fossile drivstoff vil ramme transportbransjen og fartøy hardt og investering i nullutslippskjøretøy vil bli kostbart for bransjen.
Påvirkning på bankens marked, likviditets og operasjonell risiko	Disse strategiene definerer en målsetning for banken om å opprettholde en ESG-rating fra Sustainalytics under 20 (Lav risk), ved valg av motparter skal ESG-forhold kartlegges og ved likestilte egenskaper skal motpart eller investering med best ESG-rating velges. Det er videre en målsetning at likviditetsporteføljen skal ha en vektet ESG-rating fra Sustainalytics som er lavere enn 20, eventuelt tilsvarende metodikk der Sustainalytics ikke er tilgjengelig. Banken har i 2023 inngått avtale med en 3. part om leveranse av ESG-data på alle investeringer. Kartlegging er påbegynt for utnyttelse av datagrunnlaget for løpende måling, oppfølging og rapportering av ESG-status på bankens samlede investeringer. Banken utsteder i dag grønne obligasjonslån under et grønt rammeverk. Videreutvikling av dette grønne rammeverket samt tilrettelegging for vekst i bærekraftige kundeprodukter vil kunne styrke bankens tilgang på kapital og redusere kostnader ved markedsfinansiering. Vi skal redusere egne klimagassutslipp med minst 55 % for perioden 2019 til 2030. Banken er Miljøfyrtårnsertifisert.	Banken har behov for å øke helhetlig og gjennomgående fokus på bærekraft ytterligere. Banken arbeider videre med å systematisere og automatisere innhenting og lagring av klimarelevant datagrunnlag , for økt innsikt i egen risikosituasjon. Der er en generell utfordring i markedet ved at foreløpig ikke finnes en tydelig og ensartet praksis/regulering for måling av risiko. Utrulling og innarbeiding av taksonomi vil nok bidra til en mer standardisert metodikk.
Eksisterende tiltak for å øke bankens robusthet	Grønne lån som hensyntar overgang til nullutslippskjøretøy og energieffektive boliger og næringsbygg. ESG-vurderinger, inkludert klimarisiko, i kredittprosesser for næringslivsengasjement. Rådgiving til næringsliv der overgangsrisiko belyses og tiltak etterspørres.	Analyser av fysisk risiko i porteføljen og potensielle konsekvenser for bankens sikkerheter. ESG-vurderinger, inkludert klimarisiko, i kredittprosesser for næringslivsengasjement. Rådgiving ved inngåelse av lån og videre kundesamtaler der fysisk risiko inngår Kompetansetiltak for forståelse av fysisk risikovurdering i kredittprosessen
Potensielle svakheter	Banken har ikke gjennomført analyser av boliglånsporteføljen mht. overgangsrisiko. Banken har innført obligatoriske krav på rapportering av klimautslipp og handlingsplan for deler av næringslivsporteføljen med virkningskraft fra 2024. Vurderinger av overgangrisiko reflekteres foreløpig ikke i bankens risikoprising i kreditt.	Banken har ikke satt krav til energiklasse for sin boliglånsportefølje. Vurderinger av fysisk risiko reflekteres foreløpig ikke i bankens risikoprising i kreditt. Banken har ikke spesifikke mål om reduksjon i klimagassutslipp for sin utlånsportefølje.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Bankens scenariovurdering avdekker styrker og potensielle svakheter i bankens strategi og drift. Banken vil fortsette sine analyser i 2024 og definere hensiktsmessige målsettinger og tiltak på bakgrunn av sine vurderinger.

Risikoreduserende arbeid

For å redusere risikoen knyttet til klima i bankens kredittarbeid har banken utviklet og iverksatt ESG-vurderinger i sin kredittprosess for næringslivskunder. I dette inngår eksplisitte vurderinger av om kredittkunden kan påvirkes av fysisk risiko og overgangsrisiko. Vurderingene gjelder alle næringslivskunder med engasjement over fastsatt terskelgrense og oppdateres ved årlig gjennomgang av kredittengasjementene, samt ved vurdering av nytt kredittbehov. I privatkundemarkedet tilbyr banken grønne bolig- og billån, og har implementert bærekraft som eget tema i bankens kunderådgivning. Les mer om dette i kapittelet «Ansvarlig utlån og rådgiving». Banken har klimamål for egen drift og status på klimautslipp er omtalt i kapittelet «Klimaregnskap». Banken stiller også overordnede miljøkrav til sine leverandører.

Måling og evaluering

- Måling og mål om reduksjon i klimagassutslipp, se kapittel «Klimaregnskap».
- Måling og mål om forbedret snitt i ESG-kredittvurdering for næringslivsporteføljen, «Ansvarlig utlån og rådgiving.
- Karakterisering av portefølje i tråd med EU-taksonomien, se vedlegg.
- Årlig rapportering til Miljøfyrtårn

Planlagte tiltak for 2024 for håndtering og reduksjon av klima- og naturrisiko:

- Arbeid med kartlegging av finansiell konsekvens av klima- og naturrisiko
- Innlemme fysisk risiko i kredittprosess for personmarked
- Innlemme naturrisiko i bankens styring, strategi, drift og finansielle planlegging.
- Rapportere i henhold til rammeverket Task Force for Nature-related Financial Disclosures (TNFD)
- Andel av næringseiendommer i bankens utlånsportefølje som er energiklassifisert er lav. Det settes mål og krav om at alle næringseiendommer over 1000 kvm skal være energiklassifisert innen utløp av 2024



Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Klimaregnskap

Som et ansvarlig finanskonsern har Sparebanken Møre et aktivt forhold til miljø- og klimautfordringen.

Sparebanken Møre har mål om å redusere egne klimautslipp (CO_2e) med minst 55 % for perioden 2019 til 2030[1]. Det innebærer at vi stiller krav til både oss selv, kunder, leverandører og samarbeidspartnere. Slik kan vi bidra til å nå uttalte klimamål, både direkte og indirekte.

Klimagassutslipp fra bankens egen drift

Vårt operasjonelle utslipp (scope 1,2 og 3 eksl kategori 15) var i 2023 1400,3 tCO2e. Det tilsvarer et utslipp på 3,2 tCO2e per årsverk (fulltidsekvivalenter) i 2023. For resultater for bankens finansierte utslipp (kategori 15), se avsnitt «Klimagassutslipp i bankens utlånsportefølje».

Sparebanken Møre utarbeider energi- og klimaregnskap basert på den internasjonale standarden A Corporate Accounting and Reporting Standard som er utviklet av The Greenhouse Gas Protocol Initiative (GHG- protokollen). Klimaregnskapet viser tonn CO2 som er direkte og indirekte utslipp relatert til konsernet og inkluderer scope 1, 2 og 3. Banken har etablert konkrete mål for å redusere eget klimagassutslipp.

I 2023 har bankens rapportering på scope 3 økt betydelig i omfang og nye utslippskategorier er inkludert for å oppnå et fullstendig klimaregnskap. Klimaregnskapet for 2023 for scope 1,2 og 3 (kat 1-14) viser en samlet økning på 15,5 % fra 2019 til 2023 etter at nye utslippskategorier ble inkludert.

1 Omstillingsplan og detaljert plan for utslippsreduksjon skal utarbeides i 2024.

Tabell: Klimagassutslipp i 2023 for scope 1, 2 og 3 (relevante kategorier eks. kategori 15) sammenliknet med baseår 2019[2].

Sammendrag	2019 (tCO_2e)	2023 (tCO_2e)
SCOPE 1	5,2	4,5
SCOPE 2	61,3	52,2
SCOPE 3	1.146,0	1.343,6
TOTAL	**1.212,5**	**1.400,3**

Utslippsøkning skyldes økning i scope 3-kategoriene «Anleggsmidler» og «Utslipp relatert til energiproduksjon». Anleggsmidler er en svært fluktuerende post fra år til år og gir stort utslag når man sammenlikner enkeltår. Reduksjon i denne kategorien vil først vise over et lengre tidsspenn enn vi har klimautslippsmålinger for så langt. Økning i utslipp relatert til energiproduksjon skyldes at faktoren for utslipp er endret og økt siden 2019. Vårt reelle energiforbruk er redusert siden baseåret. For detaljer, se tabell til høyre og detaljert energi- og klimaregnskap i vårt bærekraftsbibliotek[3]. Dersom disse to kategoriene utelates fra klimaregnskapet er det en samlet reduksjon i utslipp fra 2019 til 2023 på -34 % for de resterende kategoriene.

I 2023 har bankens rapportering på scope 3 økt betydelig i omfang og nye utslippskategorier er inkludert for å oppnå fullstendig klimaregnskap. I avsnittet «Klimagassutslipp fra bankens egen drift» omtales scope 1, 2 og 3 ekskludert kategori 15. Generelt for banker er det kategori 15 «Utslipp gjennom lån og investeringer» som er den desidert største bidragsyteren til utslipp i scope 3 og vårt klimaregnskap for kategori 15 omtales i eget avsnitt «Klimagassutslipp i bankens utlånsportefølje».

2 For merknader til klimaregnskapet, se vedlegg.
3 https://www.sbm.no/samfunnsansvar/barekraft-og-samfunnsansvar/

Kategori	2019 (tCO_2e)	2023 (tCO_2e)	% endring fra baseår
Scope 1 Total	5,2	4,5	-13 %
Scope 2 Total	61,3	52,2	-15 %
Elektrisitet lokasjonsbasert	54,5	51,0	-6 %
Elektrisitet markedsbasert	**4,5***	**-**	
Fjernvarme	6,9	1,2	-83 %
Scope 3 Total	1.146,0	1.343,7	17 %
Kjøpte varer og tjenester	212,0	209,0	-1 %
Anleggsmidler	369,9	829,9	124 %
Utslipp relatert til energiproduksjon	9,6	18,8	96 %
Avfall	15,0	6,3	-58 %
Tjenestereiser	160,5	117,3	-27 %
Ansatte jobbpendling	378,8	162,2	-57 %
Sluttbehandling av solgte produkter	0,2	0,2	0 %

** Markedsbasert utslipp fra elektrisitet er ikke inkludert i totalt utslipp, inkludert i tabell for å vise utslipp for begge beregningsmetoder.*

Banken ønsker allikevel å liste opp utslipp i andre vesentlige kategorier for å se på flere muligheter til reduksjon i utslipp i egen drift eller i verdikjeden. Resultat av screening og hvilket år kategorien ble inkludert i for første gang står i tabellen nedenfor. Det forventes at utslipp i scope 3 vil endres de nærmeste årene pga forbedret datakvalitet og datafangst både hos banken og hos bankens kunder.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

	Kategori	Vurdering	Rapportering[4]
Oppstrøms	1 Kjøpte varer og tjenester	Relevant	2023
	2 Kapitalvarer/Anleggsmidler	Relevant	2023
	3 Utslipp relatert til energiproduksjon	Relevant	2023
	4 Kjøpt transport og distribusjon	Ikke relevant, utslipp ikke av vesentlig størrelse	
	5 Avfallshåndtering	Relevant	2019
	6 Forretningsreiser	Relevant	2019
	7 Ansattes reiser til og fra jobb	Relevant	2023
	8 Leide lokaler/utstyr	Ikke relevant	
Nedstrøms	9 Nedstrøms transport og distribusjon	Ikke relevant	
	10 Prosessering av solgte produkter	Ikke relevant	
	11 Bruk av solgte produkter	Mulig relevant	2024
	12 Sluttbehandling av solgte produkter	Relevant	2023
	13 Utleide lokaler og utstyr	Ikke relevant	
	14 Franchiser	Ikke relevant	
	15 Utslipp gjennom lån og investeringer	Relevant, eget avsnitt	2021

4 Alle relevante kategorier (1-14) er beregnet eller estimert tilbake til baseår 2019 for å kartlegge reduksjon/økning i utslipp.

Klimagassutslipp i bankens utlånsportefølje

Bankens største utslipp skjer indirekte via vår utlånsportefølje. Vi jobber derfor for å redusere utslipp i vår verdikjede ved å påvirke våre person- og næringslivskunder i en bærekraftig retning. Vi tilbyr målrettet rådgiving, gjennomfører ESG-vurderinger og produkter som fremmer klima- og miljømessig omstilling. I tillegg bidrar vi til forskning og konferanser for å øke kompetanse og forståelse for endringene som må skje.

Sparebanken Møre følger prinsippet om å rapportere klimaregnskap for finansierte utslipp (scope 3, kategori 15) basert på tilgjengelige data og datakvalitet, men anerkjenner at dette er et område hvor det fremdeles er krevende å samle pålitelige og konsistente data.

Vi har deltatt aktivt i arbeidet til Finans Norge med å harmonisere rapporteringen på klimagassutslipp fra utlånsporteføljer, blant annet ved å bruke PCAF-metoden. Arbeidet resulterte i en veileder for beregning av finansierte utslipp som ble publisert i 2023. Banken vil arbeide videre med å forbedre datakvalitet og metodikk for beregning av finansierte utslipp.

Tabell under viser totalt utslipp for kategori 15, finansierte utslipp via utlån til personmarked og næringsliv for 2023, samt endring fra 2022.

Utlån	Enhet	2022	2023	% endring
Personmarked (Norsk energimiks)	tCO_2e og karbonintensitet (tCO_2e/MNK utlånt)	7625, 0,15	4100, 0,08	- 46 %
Næringsliv	tCO_2e	771 384	950 248	+ 23 %

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Klimagassutslipp personmarked

Utlån til privatkunder utgjør nesten 70 % av bankens utlånsportefølje, der de fleste er lån med pant i fast eiendom. Banken har fått bistand fra Multiconsult til å beregne utslipp for boliglånsporteføljen. Fritidsboliger og eiendom registrert som tilleggspant er utelatt fra analysen, da det blant annet ikke er historiske energikrav knyttet denne typen boliger. For detaljer knyttet til beregning av klimaavtrykk på utlånsporteføljen (bolig) vises det til egen rapport utarbeidet av Multiconsult[5]. Byggene i bankens boliglånsportefølje har et estimert årlig energibehov på 966 GWh. Justert for bankens finansierte andel i forhold til verdien av boligene, representerer dette et energibehov for porteføljen på 457 GWh.

5 https://www.sbm.no/samfunnsansvar/barekraft-og-samfunnsansvar/

Totale utslipp i boliglånsporteføljen er estimert til følgende tabell:

Scenario	CO_2-faktor	Årlig utslipp CO_2-ekvivalenter for boliglånsporteføljen	Utslippsintensitet pr. kg CO_2-ekv./m^2	Tonn CO_2- ekvivalenter per mill. utlånt
Europeisk energimiks*	241 g/kWh	92.500 tonn CO_2e	49	1,87
Norsk energimiks*	7 g/kWh	4.100 tonn CO_2e	2,2	0,08
NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm**	19 g/kWh	8.500 tonn CO_2e	4,5	0,17
NVEs varedeklarasjon for restmiks***	502 g/kWh	191.100 tonn CO2e	101	3,87

** Europeisk og norsk produksjonsmiks er basert på snitt av siste tre år (2020-2022), lokasjonsbasert.*
*** NVEs klimadeklarasjon er basert på tall fra foregående år, her 2022. Lokasjonsbasert*
**** NVEs faktor for norsk rest-miks angir elektrisitet ikke dekket av opprinnelsesgarantier. Markedsbasert.*

Over tid ønsker banken å redusere sitt klimagassutslipp i utlånsporteføljen. EUs taksonomi og EUs bygningsdirektiv fører begge til at vi etterstreber flest mulig boliger i porteføljen med energimerke A og B.

Både boligeiere og bankene som finansierer boligene vil ha motivasjon til å redusere energibehov i dagens boliger, og dermed også redusere klimagassutslipp fra boligmassen. Les mer i avsnittet «Ansvarlig utlån og rådgiving» og rapport fra Multiconsult.

Klimagassutslipp næringsliv

Sparebanken Møre har målt utslipp i næringslivsporteføljen ved bruk av karbonrelatert kredittekspONering i henhold til SSB-ekvivalenter. Totalt utslipp i næringslivsporteføljen er estimert til 950.250 tCO_2e, en økning på 23 % sammenliknet med tall for 2022 Totalt utslipp vil øke ved bl.a økning i utlånsvekst, og i 2023 hadde banken en utlånsvekst på 7 % for næringsliv. Karbonintensiteten i porteføljen er på 1813 tCO_2e per million kroner og har økt med 9 % fra 2022. Resultater av målingen per bransje for 2023 vises i tabell nederst.

Tabell viser utslipp generert i Sparebanken Møres utlånsportefølje til næringsliv.

Næring	Totalt utlån til næring i Norge (MNOK)	Totalt utslipp til luft (1000 tonn CO_2-ekvivalenter)	Utslipps-intensivitet: tonn CO_2- ekvivalenter per MNOK utlånt	Næringslivsportefølje i SBM - andel av totalt utlån i Norge	Næringslivsportefølje i SBM - beregnede utslipp (1000 CO_2 ekvivalenter)
Jordbruk og skogbruk	70424	5082	72,16	1,01 %	51,31
Havbruk, fiske og fangst	106073	914	8,62	4,65 %	42,50
Bergverksdrift og utvinning	12948	13845	1069,28	0,02 %	3,21
Industri	109691	7367	67,16	2,31 %	170,19
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	60525	692	11,43	2,14 %	14,78
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	10362	1885	181,91	0,40 %	7,46
Bygge- og anleggsvirksomhet	223636	2124	9,50	0,60 %	12,67
Varehandel, reparasjon av motorvogner	98593	1026	10,41	0,70 %	7,15
Utenriks sjøfart og rørtransport	51953	13297	255,94	2,43 %	322,49
Transport og lagring	59817	6842	114,38	4,60 %	314,44
Overnattings - og serveringsvirksomhet	22215	105	4,73	2,06 %	2,16
Omsetning og drift av fast eiendom	832190	87	0,10	1,14 %	0,99
Tjenesteytende næringer ellers	48040	355	7,39	0,26 %	0,91

Bransjevis beregning av karbonrelatert kredittekspONering. Kilde; SSB – tabell 13932 og tabell 08116

** Oljeraffinering, kjemisk og farmasøytisk industri er ikke tatt med, da banken ikke har utlån i næringen.*
*** Utvikling av byggeprosjekter og bygg- og anleggsvirksomhet ellers er samlet i en kategori.*

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Metode

Beregningen er basert på Sparebanken Møres andel av norske bankers og finansforetaks utlån fordelt på ulike bransjer. Bransjeinndelingen er i tråd med SSBs tabell 13932. Denne andelen er deretter multiplisert med SSBs beregning av totalt utslipp (CO2- ekvivalenter) fra den enkelte bransje. Denne beregningen viser at banken er mest eksponert for klimautslipp i bransjene «Industri», «Utenriks sjøfart og rørtransport» samt «Transport og lagring». Beregnet klimautslipp fra disse bransjene utgjør ca. 85 % av de totale utslipp i næringslivsporteføljen til Sparebanken Møre. Bankens utlån til disse bransjene utgjør ca. 23 % av bankens totale utlån til næringslivskunder.

Metoden benyttet har flere forutsetninger og svakheter, de mest vesentlige omtales her:

- Modellen går ut ifra et beregnet samlet utslipp for en gitt sammensetning av en rekke underliggende bransjer innen en bransjeklasse. Banken kan være både underrepresentert og overrepresentert i enkelte underbransjer. Slike avvik er ikke hensyntatt i modellen.
- Metoden og data som er brukt er videre beheftet med en del usikkerhet, da sammenhengen mellom utlån og klimautslipp kan variere. Dersom lån blir benyttet til særskilte utslippsreduserende tiltak, blir ikke dette hensyntatt i modellen. Modellen legger samtlige aktiviteter i bransjen til grunn for sine beregninger.
- Det kan forekomme feil i datagrunnlaget ved at enkeltkunde har en næringskode som ikke reflekterer den faktiske aktiviteten i foretaket, og som derfor gir en misvisende utslippsfaktor.
- SSB-ekvivalentene tar kun hensyn til bransjenes scope 1-utslipp

Hovedårsak til økt beregnede utslipp

Utslipp i kategori 15; «Finansierte utslipp» viser en økning på 23 % fra 2022 til 2023. Økt beregnede CO2-utslipp skyldes i hovedsak økt beregnet utslipp tilknyttet Utenriks sjøfart og rørtransport samt Transport og lagring. Økning skyldes både at utlån til denne næringen har økt, samt at eksisterende kunder av banken har endret næringskode-tilknytning. Dette demonstrerer en svakhet ved å benytte estimert datagrunnlag og NACE-koder. Selskap kan endre sin NACE-kode og dermed flyttes fra en mindre utslippsintensiv bransje til en med høyere utslippsintensitet og det vil påvirke bankens finansierte klimautslipp.

Datakvalitet

Datakvalitet er vesentlig for kunne beregne finansierte klimagassutslipp så nøyaktig som mulig og publisere sammenlignbare data. Datakvalitetskategorier hentet fra Finans Norges veileder [6], og korresponderer med datakvalitetshierarki definert av PCAF, Partnership for Carbon Accounting Financials.

For utslippsberegninger på næringslivsporteføljen har Sparebanken Møre har benyttet bransjespesifikke utslippsfaktorer fra SSB, basert på bransjenes rapporterte scope 1-utslipp. Det tilsvarer kategori 3b, datakvalitetsscore 5 (jf. Finans Norges Veileder) på bankens rapporterte finansierte utslipp for alle beregnede bransjer.

Til grunn for utslippsberegninger på privatboligporteføljen er det brukt et mer spesifisert datakvalitetshierarki. Sparebanken Møres utslippsberegninger er basert på TEK-kode og areal, og det korresponderer med datakvalitetsscore 4 i PCAFs standard og kategori 2c i FinansNorges veileder.

Gjennomførte tiltak i 2023

- Miljøfyrtårnsertifisering av alle lokalkontor (hovedkontor ble sertifisert i 2022)
- Scope 3-screening og utvidet rapportering av klimagassutslipp
- Utskifting av alle debetkort fra råplast til kort produsert med 95% resirkulert plast startet i 2023, kredittkort av resirkulert plast vil komme på plass i 2024.
- Pendlerundersøkelse blant ansatte ble gjennomført i 2023 og utslipp fra ansatte pendling er nå inkludert i bankens scope 3-regnskap.

Planlagte tiltak 2024

- Omstillingsplan
- Vitenskapelig baserte utslippsmål
- Øke datakvalitet på utslippsberegninger for utlånsportefølje både for personmarked og næringsliv.

Ansvarlig ehet

Avdeling Bærekraft har ansvaret for bankens klimaregnskap. Bankens bærekraftskomité har et felles ansvar for å utarbeide konkret tiltaksplan for utslippsreduksjon.

Måling og evaluering

Det er for 2023 etablert et klimaregnskap i tråd med The Greenhouse Gas Protocol Initiative. For detaljert og fullstendig energi- og klimaregnskap publisert i bærekraftsbiblioteket på våre nettsider.

ESG-selskapet CEMAsys kontrollerer vårt klimautslippsregnskap før det publiseres årlig.

Viktigste styrende dokumenter

- Retningslinje for etikk og samfunnsansvar
- Overordnet Bærekraftstrategi
- Kredittthåndboka
- Kredittstrategi

GRI-indikator

3-1, 3-2, 3-3, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7.

6 https://www.finansnorge.no/dokumenter/maler-og-veiledere/veileder-for-beregning-av-finansierte-klimagassutslipp/

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Våre forpliktelser

Finans Norge - «Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen»

Finans Norge har utviklet et Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen. Dette uttrykker følgende visjon:

> «Finansnæringen i 2030 er lønnsom og bærekraftig. Vi finansierer, forvalter og forsikrer med kunnskap om klima. Slik skaper vi verdier og bidrar til grønn konkurransekraft».

Sparebanken Møre støtter opp om veikartet, og vil bidra i arbeidet for å nå både nasjonale og globale bærekraftmål.

Finans Norge har også arbeids- og referansegrupper relatert til bærekraft og klimarisiko. Sparebanken Møre har vært delaktig i disse gjennom 2023.

EUs handlingsplan for bærekraftig finans

EU har utarbeidet en handlingsplan for bærekraftig finans, der EUs taksonomi er et av 10 virkemidler. For å bidra til målet om «net zero» klimautslipp innen 2050, vil Sparebanken Møre tilpasse seg og følge opp forventinger og krav som følge av dette overfor våre interessenter. Vi har tatt rollen som pådriver i vårt nedslagsfelt.

EUs handlingsplan for bærekraftig finans gjenspeiler at finanssektorens rolle i utviklingen av samfunnet vil endres for å støtte agendaen for global bærekraft. Sparebanken Møre kan og vil være en viktig aktør når det gjelder å støtte og legge til rette for en bærekraftig utvikling av samfunnet. Dette innebærer innarbeidelse av klima- og miljøhensyn så vel som sosiale hensyn, respekt for menneskerettigheter og økonomisk ansvar i forretningsaktiviteter

FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (PRB)

FNs miljøprogram (UNEP) har et partnerskap med finanssektoren kalt United Nations Environment Programme – Finance Initiative (UNEP FI). Programmet består av 6 prinsipper, som har som mål å gjøre banknæringen i stand til å ta en lederrolle i å nå bærekraftmålene og oppfylle Parisavtalen.

Sparebanken Møre sluttet seg til UNEP FIs «Principles for Responsible Banking» i oktober 2019. Dette innebærer en forpliktelse til å implementere og gjennomføre tiltak som støtter opp om de seks prinsippene. Rapportering gjennomføres i sammenheng med årlig bærekraftrapportering i årsrapporten.

UN Guidelines for Business and Human Rights

Retningslinjene er anbefalinger fra OECD-landene til næringsliv i alle sektorer, inkludert finans. Retningslinjene er i tråd med andre retningslinjer for ansvarlig næringsliv, som FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter (UN Guidelines for Business and Human Rights – UNGP) Det forventes av norske virksomheter forholder seg til disse. Sparebanken Møre støtter retningslinjene og jobber for å etterleve disse og bruker veilederen fra OCED om aktsomhetsvurderinger for ansvarlig næringsliv i vårt arbeid.

Kvinner i Finans Charter

Sparebanken Møre signerte Kvinner i Finans Charter i 2023. Kvinner i Finans Charter skal bidra til å øke antall kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge. Likestilling og mangfold er en viktig del av utviklingen av et mer bærekraftig samfunn. Tall fra Finans Norge viser at utviklingen i finansbransjen går sakte. Forskning viser til at flere kvinner i ulike ledende posisjoner bidrar til større produktivitet og lønnsomhet. Det er et langsiktig mål å ha relativt lik fordeling av kjønn på alle stillingsnivå, og banken har som mål at andelen kvinner ligger mellom 40 og 60%.

Miljøfyrtårn

Miljøfyrtårnsertifiseringen er et ledd i det kontinuerlige arbeidet med å være en pådriver for bærekraftig utvikling. Sertifiseringen bekrefter at banken bidrar til reduksjon av miljøbelastning og stimulerer til en positiv omstilling. Sparebanken Møre mottok i desember 2022 sertifisering for bankens hovedkontor etter Hovedkontormodellen for finans, og har gjennom 2023 hatt et sertifiseringsløp for samtlige avdelingskontor inkludert Møremegling.

Sparebanken Møre har et mål om å kutte egne CO_2-utslipp med 55% i perioden 2019 - 2030, og en ambisjon om å bli net-zero til 2050. Sparebanken Møre har gjennomført noen CO_2-reduserende tiltak, og ved å bli Miljøfyrtårn vil banken ha et system som øker sannsynligheten for måloppnåelse på bærekraftområdet.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Vedlegg

GRI-indeks 2023

Global Reporting Initiative (GRI) er den ledende standarden for bærekraftrapportering. GRI-retningslinjene består av prinsipper, veiledning og resultatindikatorer som kan brukes av selskaper til å måle og rapportere på økonomiske, miljømessige og sosiale forhold. Sparebanken Møre har siden 2020 rapportert i henhold til GRI-standard, og rapportere nå i tråd med GRI 2021. Mer informasjon om GRI finnes på globalreporting.org.

Generell informasjon

GRI-indikator	Beskrivelse	Rapportering 2023	Kommentar/direkte rapportering	Bærekrafts-mål (SDG)
1. Organisasjonen og dens rapporteringspraksis				
2-1	Detaljer om organisasjonen	Sparebanken Møre. Hovedkontoret er lokalisert i Kipervikgata 6 i Ålesund. Banken driver virksomhet bare i Norge. Årsrapport: Organisasjon og ledelsesstruktur. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse. Note 1 «Generelle opplysninger»		
2-2	Enheter inkludert i organisasjonens bærekraft-rapportering	Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – «Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre (avsnitt «Rapporteringsstandard»)» Ytterligere beskrivelse av konsernet: Årsrapport – Redegjørelse og resultater – «Styrets årsberetning» og avsnittet «Virksomhetens art». Årsrapport: redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse, note 1 «Generelle opplysninger» og note 29 «Datterselskap».		
2-3	Rapporterings-periode, hyppighet og kontaktperson	2023, årlig. Publikasjonsdato 30.03.2024. Kontaktperson: cecilie.myrstad@sbm.no		
2-4	Endring av historiske data fra tidligere rapporter	Klimaregnskapets omfang er utvidet. Se «Klimaregnskap» samt vedlegg «Merknader til klimaregnskap».		
2-5	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen	Verifisert av KPMG, bankens eksternrevisor. Se revisjonsberetning samt uavhengig attestasjonsuttalelse om bærekraftrapport for 2023.		
2. Aktiviteter og ansatte				
2-6	Aktiviteter, verdikjede og andre forretningsforbindelser	Årsrapport – Virksomheten inkludert «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse». Note 4 og Note 5. Årsrapport – Redegjørelse og resultater – «Styrets årsberetning» og avsnittene «Virksomhetens art», «Strategi og mål» og «Forretningsmodell». Årsrapport – Ansvarlig forretningsdrift - «Sparebanken Møre i verdikjeden» Det er videre ingen vesentlige enderinger av virksomhetens aktiviteter, produkt og tjenester, leverandørkjede i løpet av rapporteringsperioden.		

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

GRI-indikator	Beskrivelse	Rapportering 2023	Kommentar/direkte rapportering	Bærekrafts-mål (SDG)
2-7	Ansatte	Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – «Menneskene og vår organisasjon» samt note 18 «Lønn».	Antall ansatte («headcount») rapporteres under Menneskene i vår organisasjon. Rapportering per 31.12.2023. Ingen vesentlige endringer i løpet av rapporteringsperioden. 5 ansatte har arbeidssted i Oslo. De ansatte i Oslo er 3 kvinner og 2 menn, hvorav en mann er banksjef., Øøvrige ansatte jobber i Møre og Romsdal. Total turnover i 2023 var 8,8 %. Turnover ekskl. pensjoneringer 5,1 %	SDG 5, 8, 10
2-8	Arbeidere som ikke er ansatte	Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – «Menneskene i vår organisasjon».	Banken har flere underleverandører som utfører ulike typer oppdrag for banken. Banken har ikke rapporteringsoversikt over hvor mange arbeidere dette innebærer p.d.d.	SDG 5, 8, 10
3. Styring				
2-9	Styringsstruktur og sammensetning	Årsrapport, «Organisasjon og ledelsesstruktur», «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse» Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – «Organisering av arbeidet». Årsrapport – Redegjørelse og resultater – «Styrets årsberetning» og avsnitt «Strategi og mål». Retningslinjer for etikk og samfunnsansvar samt retningslinjer for interessekonflikter - https://www.sbm.no/samfunnsansvar/barekraft-og-samfunnsansvar/	Generalforsamlingen består av innvalgte deltakere fra bankens kunder, ansatte, eiere av egenkapitalbevis samt valgte medlemmer som skal representere samfunnsfunksjonen. Se paragraf 3.2 i vedtektene: www.sbm.no/investor-relations/vedtekter	
2-10	Nominering og utvelgelse av øverste beslutningsorgan	Årsrapport – «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse» - kapitlene 7 og 8.		
2-11	Informasjon om styreleder	Årsrapport – Virksomheten – «Styret».		
2-12	Styrets og konsernledelsens oversikt over håndteringen av organisasjonens påvirkning	Årsrapport – Virksomheten «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse», bla. kap. 2 «Virksomhet». Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – «Veien mot målet – strategi og handlingsplan»		
2-13	Delegering av ansvar for å håndtere organisasjonens påvirkning	Årsrapport – Virksomheten - «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse» Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – «Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanen Møre» samt «Veien mot målet – strategi og handlingsplan»	Styret har besluttet organisering av bankens bærekraftarbeid. Fra og med 01.02.2023 har banken etablert en egen bærekraftavdeling organisert under seksjon Risikostyring og Compliance.	
2-14	Styrets godkjenning av bærekraftrappor-tering	Årsrapport – Redegjørelse og resultater – «Styrets årsberetning».	Styret beslutter bærekraftrapport sammen med øvrig finansiell årsrapportering. Samlet årsrapport.	
2-15	Interessekonflikter	Retningslinjer for etikk og samfunnsansvar samt retningslinjer for interessekonflikter https://www.sbm.no/samfunnsansvar/barekraft-og-samfunnsansvar/		

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

GRI-indikator	Beskrivelse	Rapportering 2023	Kommentar/direkte rapportering	Bærekrafts-mål (SDG)
2-16	Kommunikasjon av kritiske bekymringer til styret	Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – «Menneskene i vår organisasjon» samt «Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling». Bankens rutine for varsling samt klagehåndtering er gjort tilgjengelig på bankens nettsider, https://www.sbm.no/samfunnsansvar/barekraft-og-samfunnsansvar/	Bankens styret får informasjon om alle klagesaker gjennom kvartalsvis rapportering fra Compliance, uavhengig av om de er kritiske eller ikke. Det har ikke vært behov for rapportering av varslinger eller kritiske bekymringer i rapporteringsperioden. Klagesaker mottatt i 2023: Klageordning: Finansklagenemda – Antall i 2023: 8 – Kategori: Diverse Klageordning: Klagesaker til intern klageordning i SBM – Antall i 2023: 34 – Kategori: Betalingstjenester: 5; Innskudd: 1; Kreditt- og debetkort: 2; Lån: 2; Øvrige: 12	
2-17	Styrets samlede kunnskap	Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – vesentlig tema «ESG-kompetanse og kompetanse-deling med kunder» Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – «Veien mot målet – strategi og handlingsplan» Årsrapport – Virksomheten – «Styret». Årsrapport – Virksomheten - «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse» - kap. 8 og referanse til egnethetsvurdering av styremedlemmer.	Referanse «Egnethetsvurdring av styremedlemme»	
2-18	Evaluering av styrets arbeid	Årsrapport – Virksomheten – «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse», avsnitt kap. 9 «Styrets arbeid» og avsnitt 7 «Valgkomite»..	Evalueres årlig via anonym selvevaluering. Evaluering sammenstilles av HR og endelig resultat presenteres for styret som helhet, samt forelegges valgkomiteen. Styret bestemmer tiltak basert på resultat av evalueringen.	
2-19	Retningslinje for godtgjørelse	Årsrapport – Virksomheten – «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse», kap. 7, 11 og 12. «Retningslinje for godtgjørelsesordning i Sparebanken Møre» «Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer i 2023»	Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer vedtas årlig. Retningslinjer og rapport for 2023 er publisert på bankens nettside: https://www.sbm.no/investor-relations/ars--og-delarsrapporter/2023-ars--og-delarsrapporter/ Ved utgangen av 2023 er det ikke knyttet godtgjørelse til ESG-forhold.	
2-20	Prosess for å ta beslutninger om avlønning	Årsrapport – Virksomheten – «Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse», kap. 9, 11 og 12. «Retningslinje for godtgjørelsesordning i Sparebanken Møre» «Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer i 2023»	Besluttes i generalforsamlingen. Generalforsamlingen er øverste myndighet i Sparebanken Møre. Se beskrivelse i vedtekter kap 3 – www.sbm.no/investor-relations/vedtekter Generalforamling består av representanter fra kunder, ansatte, samfunnet og egenkapitalbeviseiere (shareholders). For øvrig består godtgjørelsesutvalg av medlemmer fra styret - se medlemmer her https://rapporter.sbm.no///upload_images/1B42BC4C996F420B86DF77531AB038CA.png Retningslinje og rapport er tilgjengelig på bankens nettside: https://www.sbm.no/investor-relations/ars--og-delarsrapporter/2023-ars--og-delarsrapporter/	

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
- 112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
- 114 Ansvarsforhold

116 FNs bærekraftsmål

118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
- 118 Interessentdialog
- 121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
- 121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema

125 Pådriver for bærekraftig utvikling
- 125 Ansvarlig utlån og rådgiving
- 131 Påvirkning på næringsutvikling
- 134 Støttespiller for lokalsamfunnet

137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
- 138 Menneskene i vår organisasjon
- 139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
- 141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder

144 Ansvarlig forretningsdrift
- 146 Endring i utlånsetterspørsel
- 148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
- 151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
- 153 Klimarisiko
- 161 Klimaregnskap
- 165 Våre forpliktelser

166 Vedlegg
- 166 GRI-indeks 2023
- 172 TCFD indeks 2023
- 173 Merknader til strategiske mål
- 173 Merknader til klimaregnskapet
- 174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
- 177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023

198 Revisors erklæring

GRI-indikator	Beskrivelse	Rapportering 2023	Kommentar/direkte rapportering	Bærekrafts-mål (SDG)
2-21	Årlig total kompensa-sjonsratio	Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – «Menneskene i vår organisasjon»	Besluttes i general-forsamlingen. Retningslinje og rapport er tilgjengelig på bankens nettside: https://www.sbm.no/investor-relations/ars--og-delarsrapporter/2023-ars--og-delarsrapporter/ a) Ratio total årlig kompensasjon høyest styringsorgan/ median total årlig kompensasjon fast ansatte (FTE): 4,48 Kvinners totale kompensasjon som % av menns: 84% (median), 83% (gjennomsnitt). b) Ratio % økning total kompensasjon høyeste styringsorgan/ median total kompensasjon fast ansatte (FTE): 1,75 c) Total kompensasjon inkluderer fastlønn, kontante ytelser (utbetalt bonus, bilordning, fordel egenkapitalbevis og engangstillegg) og naturalytelser (personalforsikringer, mobiltelefon, kompensasjon fri avis/ tidsskrift og rentefordel funksjonærlån).	
4. Strategiutforming og -utførelse				
2-22	Uttalelse om bærekraftstrategi	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre», «Vesentlighetsanalyse», «Vesentlige tema» samt «Sparebanken Møre i verdikjeden» Retningslinje for etikk og samfunnsansvar og Bærekraftstrategi. Disse er offentlig tilgjengelig på bankens nettsider: https://www.sbm.no/samfunnsansvar/barekraft-og-samfunnsansvar/		
2-23	Bankens retningslinjer	Årsrapport – Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse, særlig kap. 10 Risikostyring og internkontroll. Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Veien mot målet – strategi og handlingsplan», «Vesentlighetsanalyse», «Vesentlige tema» samt «Sparebanken Møre i verdikjeden». Retningslinje for etikk og samfunnsansvar og Bærekraftstrategi. Disse er offentlig tilgjengelig på bankens nettsider sammen med flere retningslinjer tilgjengeliggjort i bankens bærekraftbibliotek: https://www.sbm.no/samfunnsansvar/barekraft-og-samfunnsansvar/	Oppdatering av retningslinje for etikk og samfunnsansvar blir kommunisert til alle ansatte på vårt infotorg og offentlig tilgjengelig i vårt Bærekraftsbibliotek på sbm.no. Retningslinje for etikk og samfunnsansvar formidles også via Nanolearning til alle ansatte. Nanolearningen justeres ved endringer i retningslinjen.	SDG 8 og 16
2-24	Innarbeidelse av policyforpliktelser i aktiviteter og samarbeid med andre bedrifter	Årsrapport – Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse, særlig kap. 10 Risikostyring og internkontroll. Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – Vesentlige tema – «Påvirkning på næringsutvikling», «Støttespiller for lokalsamfunn». Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Interessentdialog». Retningslinjer: «Retningslinje for etikk og samfunnsansvar» og «Retningslinje for ESG i leverandørkjeden» Bankens bærekraftprofil og bærekraftstrategi: https://www.sbm.no/samfunnsansvar/barekraft-og-samfunnsansvar/		
2-25	Klageordninger og prosesser for å utbedre negative påvirkninger	Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – «Interessentdialog», «Vesentlighetsanalyse» samt «Vesentlige tema».	En klageordning er tilgjengelig på bankens nettsider. Hver klage behandles løpende. Basert på mottatt klager vurderer banken minst årlig behov for utbedring av enkelte prosesser.	
2-26	Ordninger for å søke råd og sende bekymringsmeldinger	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling». Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – «Ansvarlig forretningsdrift» Se bankens retningslinjer for etikk og samfunnsansvar samt rutiner for varsling – tilgjengelig i bankens bærekraftbibliotek. https://www.sbm.no/samfunnsansvar/barekraft-og-samfunnsansvar/		

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

GRI-indikator	Beskrivelse	Rapportering 2023	Kommentar/direkte rapportering	Bærekrafts-mål (SDG)
2-27	Etterlevelse av lover og reguleringer	Årsrapport, Styrets årsberetning, «Compliance-risiko» Årsrapport, Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse, pkt. 10 «Risikostyring og internkontroll». Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – « Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern» og «Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling, (avsnitt «Varsling»)».	Banken jobber kontinuerlig for å sikre etterlevelse av lover og reguleringer. Sparebanken Møre har i 2023 ikke vært involvert i brudd på lover og reguleringer som har medført bøter eller andre ikke-finansielle sanksjoner mot banken.	SDG 13.3, 16.6
2-28	Medlemskap i bransjeorganisa-sjoner eller andre sammenslutninger	Finans Norge. Årsrapport – Bærekraft og samfunnsansvar – «Våre forpliktelser».		
5. Interessenter				
2-29	Tilnærming til interessen-tsamarbeid	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – Interessentdialog.		SDG 17
2-30	Tariffavtaler	100% av medarbeiderne er dekket av kollektive tariffavtaler.		SDG 8
GRI 3				
3-1	Prosessen for å avgrense vesentlige tema	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlighetsanalyse» samt «Vesentlige tema»		
3-2	Liste over vesentlige tema	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlighetsanalyse» samt «Vesentlige tema»		
3-3	Håndtering av vesentlige tema	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlighetsanalyse» samt «Vesentlige tema»		

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Spesifikk informasjon

GRI-indikator	Beskrivelse	Rapportering 2023	Kommentar/direkte rapportering	Bærekraftsmål (SDG)
ØKONOMI OG STYRING - Ansvarlig utlån og rådgiving				
3-3	Håndtering av vesentlige tema	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlige tema» og «Ansvarlig utlån og rådgivning»		SDG 8, 9, 12, 13, 14 og 17
FS7+FS8	Pengeverdien av produkter og tjenester designet for å levere en spesifikk sosial fordel for hver virksomhetslinje fordelt på formål.	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlige tema» og «Ansvarlig utlån og rådgivning»		
Påvirkning på næringsutvikling (Indirekte økonomisk påvirkning)				
3-3	Håndtering av vesentlige tema	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlige tema» og «Påvirkning på næringsutvikling»		SDG 8, 9, 13, 17
203-1	Investeringer i infrastruktur og andre tjenester			
203-2	Betydelige indirekte konsekvenser			
MILJØ - Klimaregnskap				
3-3	Håndtering av vesentlige tema	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlige tema» og «Klimaregnskap»		SDG 12,13, 14, 17
305-1	Direkte utslipp av klimagasser (Scope 1)	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlige tema» og «Klimaregnskap» På våre nettsider sbm.no: «Energi og klimaregnskap 2023».	Utslipp som vises i klimaregnskapet og scope 3 (kategori 1-14) inkluderer bare bankens egne utslipp. Scope 3, kategori 15 viser finansierte utslipp	
305-2	Indirekte utslipp av klimagasser knyttet til energiforbruk (Scope 2)			
305-3	Andre indirekte utslipp av klimagasser (Scope 3)			
305-4	Intensitet på klimagass-utslipp	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Klimarisiko»		
305-5	Reduksjon av klimagasser			
305-6	Utslipp av ozonreduserende stoffer (ODS)	Ikke vesentlig	Ikke spesifikt målt. Bankvirksomhet vurderes å ikke ha vesentlige direkte utslipp av dette	
305-7	Nitrogenoksider (NOX), svovel- oksider (SOX) og andre betydelige luftutslipp			
SAMFUNN - Støttespiller for lokalsamfunnet				
3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlige tema» og «Støttespiller for lokalsamfunnet»		SDG 3, 4, 5, 6, 9, 11, 13, 14, 17
413-1	Aktivitet rundt lokalsamfunnets engasjement, konsekvens-analyser og utviklings-program.	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlige tema» og «Støttespiller for lokalsamfunnet»		
413-2	Aktiviteter med betydelige faktiske og mulige negative konsekvenser for lokalsamfunnet	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlige tema» og «Støttespiller for lokalsamfunnet»		
SAMFUNN ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder				
3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlige tema» og «ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder»		SDG 4, 11, 12, 13, 14, 17
404-1	Gjennomsnittlig antall timer med opplæring per år per ansatt	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlige tema» , «Vårt arbeid med mangfold, inkludering og likestilling» og «ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder»		
SBM-M1	Beskrivelse av tiltak/kompetanseløft som er gjennomført for alle ansatte, spesifikt for PM-rådgivere og NL-rådgivere, kunder samt ledelse og styret	Årsrapport – Bærekraft og Samfunnsansvar – «Vesentlige tema», «ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder» og «Ansvarlig utlån og rådgiving».		

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

TCFD indeks 2023

Denne indeksen viser hvor i rapporten du finner svar på anbefalingene i TCFD rammeverket.

Område	Beskrivelse	Kryss referanse til hvor informasjonen finnes tilgjengelig i rapporten
Styring		
a)	En beskrivelse av styrets oppsyn med klimarelaterte trusler og muligheter	«Eierskap og selskapsledelse» Styrets årsberetning - Note 2 «Risikostyring» Bærekraft og samfunnsansvar – «Veien mot målet – strategi og handlingsplan»
b)	Beskriv ledelsens rolle i vurdering og styring av klimarelaterte trusler og muligheter	Bærekraft og samfunnsansvar – «Veien mot målet – strategi og handlingsplan» og «Klimarisiko»
Strategi		
a)	Beskriv klimarelaterte trusler og muligheter virksomheten har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt	«Eierskap og selskapsledelse» Bærekraft og samfunnsansvar - «Klimarisiko»
b)	Betydningen av klimarelaterte trusler og muligheter for virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging.	Bærekraft og samfunnsansvar - «Klimarisiko»
c)	Beskriv den potensielle betydningen av ulike scenarioer, inkludert et 2°C-scenario, på virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging.	Bærekraft og samfunnsansvar - «Klimarisiko»
Risikostyring		
a)	Beskriv prosessene virksomheten benytter for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko.	Styrets årsberetning - Note 2 «Risikostyring» Bærekraft og samfunnsansvar – «Veien mot målet – strategi og handlingsplan» «Ansvarlig utlån og rådgiving», «Klimarisiko», «Klimagassutslipp»
b)	Beskriv virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelatert risiko	Styrets årsberetning - Note 2 «Risikostyring» Bærekraft og samfunnsansvar - «Veien mot målet – strategi og handlingsplan» «Ansvarlig utlån og rådgiving» «Klimarisiko» «Klimagassutslipp»
c)	Beskriv hvordan prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko er integrert i virksomhetens helhetlige risikostyring.	Styrets årsberetning - Note 2 «Risikostyring»
Mål og metode		
a)	Beskriv metodene virksomheten bruker for å vurdere klimarelaterte trusler og muligheter i lys av dens strategi og prosesser for risikostyring.	Bærekraft og samfunnsansvar - «Veien mot målet – strategi og handlingsplan» «Ansvarlig utlån og rådgiving», «Klimarisiko», «Klimagassutslipp»
b)	Virksomheter bør rapportere på scope 1, scope 2 og hvis hensiktsmessig scope 3-klimagassutslipp, og de relaterte risikofaktorene.	Bærekraft og samfunnsansvar - «Klimagassutslipp»
c)	Beskriv målene virksomheten bruker for å håndtere klimarelaterte trusler og muligheter og resultater i forhold til målene.	Bærekraft og samfunnsansvar - «Klimarisiko» og «Klimagassutslipp»

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Merknader til strategiske mål

Strategiske mål er revidert sammenliknet med presenterte mål i rapport for 2022. Her er en oppsummering av endringer.

Mål om reduksjon av eget klimautslipp er justert fra 2022 til 2023. Opprinnelig mål var en reduksjon på 25% for perioden 2019 til 2025. Dette målet ble satt basert på daværende omfang av scope 3 og vi så en 42 % reduksjon fra 2019 til 2022. Vi ønsket å justere målet slik at det er i tråd med Parisavtalen og EUs målsettinger.

Noen strategiske mål satt for 2023 er oppnådd og derfor utelatt fra figuren/tabellen over. Disse er listet opp her:

- Vi vektlegger åpenhets og transparens i vår kommunikasjon. Dette er nå integrert i vår kommunikasjonsstrategi.
- Bærekraft inngår som eget punkt i alle sponsoravtaler. Tiltak er utført, mal for sponsoravtaler er oppdatert, og innført i så godt som alle gjeldende avtaler. Bærekraft skal være et fast vurderingskriterium ved tildeling av samfunnsutbytte. Arbeidsmetodikk er innført.
- Vi bidrar aktivt til å redusere økonomisk kriminalitet, hvitvasking og korrupsjon. Dette er ikke lenger et strategisk mål, men integrert i retningslinjer, rutiner og daglig virke og et krav for ansatte i banken. For næringslivkunder med kreditteksponering over 8 MNOK skal det minimum årlig gjennomføres ESG-vurdering. Rutinen er implementert og bedring i ESG-vurderingsresultat måles årlig.
- Alle våre leverandører skal levere ESG-leverandørerklæring. Rutinen er iverksatt og våre leverandører leverer ESG-erklæring ved kontraktsinngåelse og ESG forhold er tema i årlig oppfølging.

Merknader til klimaregnskapet

Tabell med tema og estimater gjort, eller endring-/utelatelser per scope og for scope 3 per kategori.

Scope	Estimater og mangler ved utslippsberegninger
Scope 2	Strømforbruk på Midsund og på Digernes er ikke med i beregningene da lokalene mangler egne målere der. Vi valgte i 2023 å endre faktor for utslippsberegninger fra Elektrisitet Nordisk miks til Elektrisitet Norge (NVE). Det er for å benytte samme faktor på eget operasjonelt utslipp som det som en anbefalt i Finans Norges veileder for finansierte utslipp. NVEs faktor inkluderer også netto import og eksport til naboland og deres årlige gjennomsnittsutslipp. Faktor oppdatert for alle år inkludert baseår 2019. Fjernvarme: rettet opp datagrunnlag sik at det er samme data som ligger til grunn for rapportering hvert år. Derfor er det noe avvik fra tidligere års rapporterte utslipp for fjernvarme.
Scope 3	
- Avfall	Vi har tall fra avfall levert av hovedkontoret og lokalkontoret i Spjelkavik, men ikke for de øvrige lokalkontorene. Bakgrunnen for dette er at avfallshåndteringen er en del av felleskostnadene ihht. leiekontraktene og håndteres av utleierne. Fellesutgiftene fordeles etter en fordelingsnøkkel basert på andel av eksklusivt areal. De ulike renovatørene/ kommunene har også svært varierende grad av vektregistreringer.
- Ansattes pendling	Estimat basert på spørreundersøkelse blant Sparebanken Møres ansatte. Resultat for 2019 er basert på samme fordeling for transporttype og SSB sin fordeling for eget kjøretøy og type drivstoff for Møre og Romsdal.
- Tjenestereiser	Transport for enkeltpersoner utført med andre transportmidler enn egen bil og fly, samt enkelte hotellovernattinger som ikke er bestilt via vårt reisebyrå er ikke inkludert i klimaregnskapet. Dette registreres som generelle utlegg og per i dag er det ikke mulig å hente ut spesifikke tall på utlegg til transport eller hotell fra HR-systemet. Kilometerreise i egen bil er for 2022 rapportert på feil datagrunnlag og er satt høyere enn det er reelt. 2023 viser en reduksjon i utslipp, men med rett datagrunnlag er det en svak økning i 2023 sammenliknet med 2022 for km reist i egen bil i tjeneste. Datagrunnlag er rettet opp for alle år f.o.m 2019. Hotellovernattinger var feilaktig registrert som i 100 % av overnatitnger i Europa for årene 2019-2021. Totalt tall for hotellovernattinger er delt etter en konservativ prosentsats basert på fordeling i 2022 og 2023 mellom hotellnetter Europa og hotellovernattinger nordisk.
- Kjøpte varer og tjenester	Tall fra leverandør av kontormateriell var ikke mulig å hente for baseår 2019, estimat beregnet basert på antall årsverk.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

EU-taksonomi for Sparebanken Møre

EU-taksonomien er et klassifiseringssystem utarbeidet av EU, som angir kriterier for hvilke økonomiske aktiviteter som kan anses å være bærekraftig. EU-taksonomien er et viktig ledd i EUs grønne giv (EU Green Deal) for å flytte kapital til mer bærekraftige aktiviteter[1].

Lov om offentliggjøring av bærekraftinformasjon i finanssektoren og rammeverket for bærekraftige investeringer sikrer innføring av EU-taksonomien i norsk lov.

Sparebanken Møre er underlagt obligatorisk rapportering i tråd med EUs taksonomiforordning 2020/852 fra regnskapsåret 2025. I tråd med Kapitaldekningsregelverket er banken definert som stor, benytter egne IRB godjente modeller for fastsettelse av PD, LGD og EAD og er av Finanstilsynet definert som IRB bank. Således er vi omfattet av CSRD fra rapporteringsåret 2025, herunder også obligatorisk taksonomiredegjørelse og gjenstand for revisjon etter CSRD regelverket.

Selv om rapporteringskravet ikke er gjeldende anbefaler allikevel Finansdepartementet at man rapporterer frivillig. Sparebanken Møre rapporterer frivillig for året 2023 for å gi et bilde på bankens modenhet og status på arbeidet fram mot obligatorisk rapportering i 2025.

Utlån er bankens største økonomiske aktivitet og for vår frivillige rapportering for 2023 har kun utlån vært vurdert som potensielt omfattet (eligible) og kompatibelt (aligned), ikke andre finansielle instrumenter. Flere rapporteringskrav vil gjelde for vår obligatoriske rapportering i 2025 og vi vil gradvis utvide vår rapportering fram mot 2025. Alle tall er summert på konsolidert konsernnivå.

1 Kilde: EUs Sustainable Finance Action Plan

Prosess for taksonomi-arbeidet

For å avdekke hvor stor andel av utlånsporteføljen som kan anses å være bærekraftig må Sparebanken Møre først gjøre en vurdering av hvor stor andel av utlånsporteføljen som er omfattet av taksonomien (taksonomiomfattet). Deretter vurdere hvor stor andel av de taksonomiomfattede aktivitetene som kan anses å være bærekraftig (taksonomikompatibel). Dette er en firestegs prosess.



Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Etter fullstendig gjennomført taksonomiprosess vil banken kunne presentere sine finansierte eiendeler i taksonomikompatible («bærekraftige») aktiviteter som en andel av totale eiendeler (Green Asset Ratio, GAR). Full oversikt over hvilke kunder i banken som er taksonomiomfattet og andel taksonomikompatible aktiviteter vil banken først oppnå når kundene selv er underlagt CSRD-rapportering og rapporterer i henhold til taksonomiforordningen.

Omfattede aktiviteter

I kartleggingen av taksonomiomfattede aktiviteter har banken i første omgang sett på bransjer der banken er eksponert, samt husholdninger. Næringslivsporteføljen er screenet ved bruk av NACE-koder, som gir en indikasjon på hvorvidt en aktivitet er dekket av EU-taksonomien.

EU-taksonomien spesifiserer at NACE-kodene kun er veiledende for å avdekke omfattede aktiviteter, det er aktivitetsbeskrivelsen som definert i EUs forordning 2021/2139 som er gjeldende metodikk. Banken har startet arbeidet med å se på sine eksponeringer opp mot de tekniske kravene som definerer om aktiviteter er taksonomiomfattet i tråd med taksonomiforordningen og vil fortsette arbeidet i 2024.

Taksonomikompatible aktiviteter

Husholdninger

Taksonomien er et relativt nytt rapporteringsområde og markedet trenger tid til å tilpasse seg. Basert på mangelfull data, både offentlig og internt, er det lagt til grunn noen forutsetninger og estimat i vår rapportering. For privatboliger har banken benyttet ikke-offentlig dokumentasjon[1] med foreslått definisjon og beregningsmetode for Norges 15 % mest energieffektive boliger, samt at primært energibehov er beregnet basert på byggeår og bygningskode. Banken forutsetter også at nyere boliger bygget etter 31. desember 2020 med energimerke A er kvalifiserte til å tas med i videre vurdering i prosessen mot EU taksonomikompatibilitet. Banken er kjent med at det foreligger en usikkerhet rundt beregninger av primært energibehov og sammenlikning med kravet om å ligge 10 % under terskelverdi for nesten-nullutslippsbygg.

For billån er det utlån til nullutslippskjøretøy som er vurdert som potensielt taksonomikompatible så langt i prosessen.

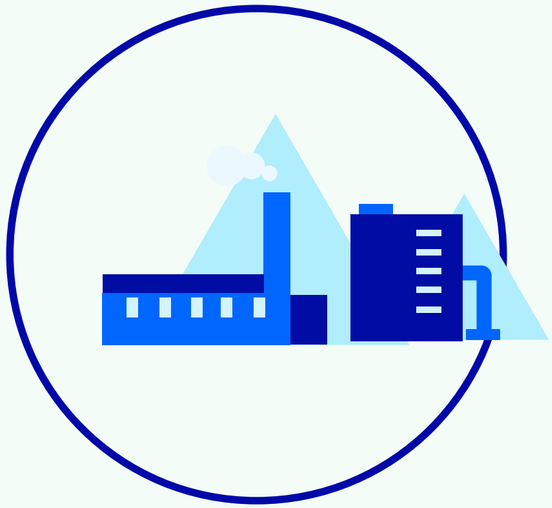
Næringsliv

Sparebanken Møre er i hovedsak en SMB-bank og det er svært få selskap i Sparebanken Møres næringsportefølje som selv er rapporteringspliktige etter taksonomien for regnskapsåret 2023 («NFRD-selskap»).

Det er i praksis for årets rapportering derfor ingen utlån til næringsliv som er potensielt taksonomikompatible og Sparebanken Møre vil kun ha potensielt taksonomikompatible utlån til husholdninger over brøkstreken i sin grønne brøk.

Banken publiserer derfor, i tillegg til GAR, en brøk som også inkluderer eksponeringer mot mindre foretak («ikke-NFRD-selskap») i telleren («Banking book Taxonomy Alignment Ratio», BTAR) i tråd med kommende rapporteringskrav i Pilar 3-forordningen. BTAR gir en mer detaljert oversikt over andel bærekraftige aktiviteter i bankens næringslivsportefølje og bidrar til bankens strategiske retningsvalg for sin kredittportefølje og produktutvikling.

I vurderingen av hvorvidt aktivitetene bidrar vesentlig til et eller flere av de seks miljømålene, er det valgt å fokusere på fire aktiviteter, og om de bidrar vesentlig til miljømål 1 «Begrensning av klimaendringer».



Aktiviteter vurdert for vesentlig bidrag hittil i prosessen er

4.5 Produksjon av elektrisitet fra vannkraft

6.5 Transport med motorsykkel, passasjerbil og andre lette kjøretøy

7.1 Konstruksjon av nye bygg

7.7 Kjøp og eierskap av bygg

Prosessen har vist at det per i dag mangler nasjonale føringer, samt internt og eksternt datagrunnlag for fullverdig vurdering av steg 3 «Ingen betydelig skade» og 4 «Sosiale minstegarantier». På grunn av manglende føringer og data på steg 3 og steg 4 har det ikke vært mulig for Sparebanken Møre å gjøre en fullstendig kompatibilitetsvurdering. Banken rapporterer derfor i år kun på hvor stor andel av utlånsporteføljen som potensielt er taksonomikompatibel, basert på vurderingene gjort i steg 1 «Omfattet» og 2 «Vesentlig bidrag».

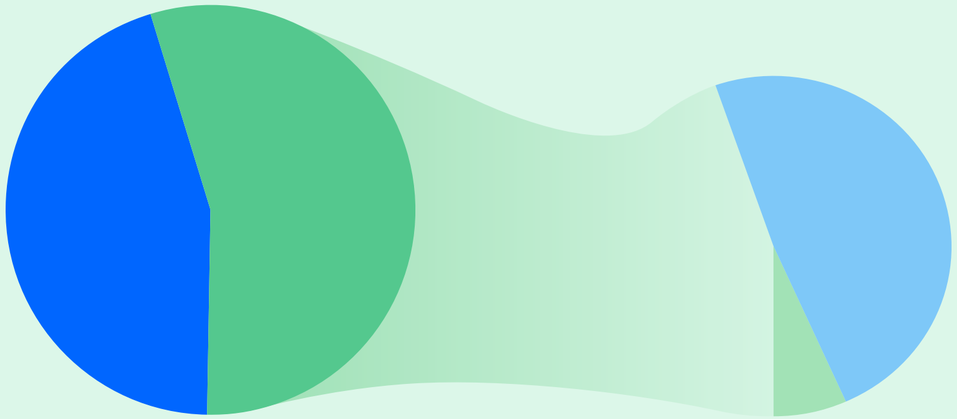
1 Brev fra NVE til Olje- og energidepartementet, dokumentinnsyn godkjent etter forespørsel

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Sparebanken Møre har kommet fram til at 55 % av bankens eiendeler er omfattet av taksonomien. Av disse er 11,9 % potensielt taksonomikompatible, hvorav boliglån utgjør 11,8 % og billån 0,1 %.

Dersom selskaper som ikke er rapporteringspliktige etter NFRD inkluderes i potensielt taksonomikompatible aktiviteter har Sparebanken Møre en økning på 2,1 % og dermed en BTAR på 14 %.



Ikke taksonomi-omfattet 45 %

Taksonomi-omfattet 55 %

Potensielt taksonomikompatibelt 12 %

Ikke taksonomi-kompatibelt 88 %

Veien videre

Arbeidet med forbedret datagrunnlag, samt dialog med nasjonale instanser og tredjeparter for data-innhenting er iverksatt og vil fortsette i 2024.

Bankens grønne låneprodukter er tilpasset taksonomi-en for både personmarked og næringsliv i dag, men ønske er å utvikle og tilby flere produkter som bidrar til en bærekraftig omstilling. I 2024 skal banken utvikle flere produkt for både husholdninger og næringsliv. Produktene vil utvikles i tråd med kriterier i taksonomiforordningen slik at eksponering kan inkluderes i bankens taksonomirapportering. For å lese mer om bankens arbeid med utlån til sektorer med vesentlig klimarisiko, se «Ansvarlig utlån og rådgiving» og «Klimarisiko».

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023

Principles for Responsible Banking – Sparebanken Møre - FY2023

Principle 1: Alignment

We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and relevant national and regional frameworks.

BUSINESS MODEL

Describe (high-level) your bank's business model, including the main customer segments served, types of products and services provided, the main sectors and types of activities across the main geographies in which your bank operates or provides products and services. Please also quantify the information by disclosing e.g. the distribution of your bank's portfolio (%) in terms of geographies, segments (i.e. by balance sheet and/or off-balance sheet) or by disclosing the number of customers and clients served.

Response

Sparebanken Møre is an independent, listed financial services group, which consists of the Parent Bank, the mortgage company Møre Boligkreditt AS, the estate agency Møre Eiendomsmegling AS, and the property company Sparebankeiendom AS.

Today Sparebanken Møre is the leading financial services group in Nordvestlandet with 27 branches in Møre og Romsdal and one in Oslo. The head office is in Ålesund. Over many years, the Bank has built up a large expert environment in relation to the retail and corporate markets, as well as the equity, interest rate and currency markets. Together with its subsidiary Møre Eiendomsmegling AS, Sparebanken Møre is a full-service bank for retail customers, businesses and the public sector in Nordvestlandet.

Sparebanken Møre offers a full range of financial services within the following areas: Financing, Deposits and investments, Wealth management, Financial advice, Money-transfer services, Currency and interest rate trading, Insurance and Estate agency.

Sparebanken Møre has a lending portfolio which is distributed approx. 70 per cent to retail customers and 30 per cent to the corporate customers. The business portfolio is broadly differentiated within the trade/service, industry, marine, property and offshore/supply industries. Although the corporate portfolio only makes up 30 per cent of the bank's total lending portfolio, it is towards the corporate customers that the bank will have the greatest influence regarding environment and society.

Links and references

Annual Report 2023 – Board of Directors' Report – section 'Areas of operations and markets'

Section «Strategy and Goals»

Annual Report – Corporate governance – section 'Operations'

For details about our business areas see Annual Report - Board of Directors Report – section «Business areas»

STRATEGY ALIGNMENT

Does your corporate strategy identify and reflect sustainability as strategic priority/ies for your bank?

- ☒ *Yes*
- ■ *No*

Please describe how your bank has aligned and/or is planning to align its strategy to be consistent with the Sustainable Development Goals (SDGs), the Paris Climate Agreement, and relevant national and regional frameworks.

Does your bank also reference any of the following frameworks or sustainability regulatory reporting requirements in its strategic priorities or policies to implement these?

- ☒ *UN Guiding Principles on Business and Human Rights*
- ☒ International Labour Organization fundamental conventions
- ■ UN Global Compact
- ☒ UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples
- ☒ Any applicable regulatory reporting requirements on environmental risk assessments, e.g. on climate risk - please specify which ones: The Bank is subject to the requirements of section 3-3(c) of the Accounting Act, which requires it to disclose information to the extent necessary to understand the Bank's development, performance and financial position, as well as the consequences of the Bank's activities in relation to the environment, social conditions, working environment, compliance with human rights and combating corruption and bribery.

Furthermore, we report climate risk in line with Task Force of Climate related Financial Disclosures -TCFD.

- ☒ Any applicable regulatory reporting requirements on social risk assessments, e.g. on modern slavery - please specify which ones: the Norwegian Transparency Act (Åpenhetsloven), which entered into force in June 2022, requires the Bank to carry out due diligence assessments in line with the OECD Guidelines for Multinational Enterprises and to publish an statement on the work by the end of June each year.
- ■ None of the above

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Sustainability is one of the five strategic priorities in Sparebanken Møre long term strategy Møre 2027. The overarching objective for our sustainability work for this strategy period is «Sparebanken Møre will be a driving force behind sustainable development». The objective has been firmed up through action plans and measures in all the Bank's sections/ divisions. *Our strategic goals in the area are linked to the UN SDG and our PRB commitment to be part of the solution in reaching the Paris Climate agreement and working with the principles for responsible banking.* *In our sustainability work we are focusing on priority areas such as* - *Impact on business development* - *Supporter of the local community* - *ESG expertise and sharing expertise with customers* - *Responsible lending and advice* - *Greenhouse gas emissions* - *Change in demand for loans* - *Stricter regulatory requirements* - *Climate risk* *For an overview on how we implement sustainability into our business operations, please see our policies available in our sustainability library on our website.*	**Links and references** Annual Report – Sustainability and corporate social responsibility – "This is how we work with sustainability at Sparebanken Møre", "Introduction to the work with material topics" "Our commitments" and https://issuu.com/sbmno/docs/sbm_annualreport2021/197 Strategic targets Our policy and guidelines are available from our website sbm.no/ESG

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Principle 2: Impact and Target Setting

We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.

2.1 IMPACT ANALYSIS (KEY STEP 1)

Show that your bank has performed an impact analysis of its portfolio/s to identify its most significant impact areas and determine priority areas for target-setting. The impact analysis shall be updated regularly[1] and fulfil the following requirements/elements (a-d)[2]:

a) Scope: What is the scope of your bank's impact analysis? Please describe which parts of the bank's core business areas, products/services across the main geographies that the bank operates in (as described under 1.1) have been considered in the impact analysis. Please also describe which areas have not yet been included, and why.

Sparebanken Møre operates in Norway with our primary market area in Nordvestlandet and our newly opened office in Oslo.

In line with PRB requirements, Sparebanken Møre has carried out an impact analysis on data as of 31/12/2022 using UNEP FI's «Portfolio Impact Analysis Tool» version 3 to uncover its positive and negative impacts.

The analysis showed that Sparebanken Møre can have positive and negative effects in the following areas:

- *Equal access to financial products and services (financial inclusion)*
- *Circularity*
- *Climate stability*
- *Biodiversity and ecosystems*
- *Equalization of socio-economic differences*

The result is in line with the impact revealed in other analyses the bank has carried out and will be incorporated into the bank's further strategy work on sustainability. Climate and financial inclusion are considered to be areas where the bank has significant influence and will be mentioned in particular in the impact analysis, as these are two of the priority areas for target setting in accordance with PRB requirements.

We consider that our lending activity is where the bank has the greatest influence and is where we can influence the most in a positive direction. Lending activity to the consumer market and corporate market is therefore included in the impact analysis.

Investments and other smaller items in the balance sheet are not included in the analysis. Investments in the liquidity portfolio are strictly regulated, and the bank has little opportunity to manage the effects. The remaining investment portfolio and other balance sheet items make up a small part of the business volume and are therefore excluded from the impact analysis. Based on assets, 85.4% of the business volume is included in the analysis, and based on the bank's total gross income, 91.3% is included in the analysis.

Links and references

Impact report – available at sbm.no/berekraft

«PRB impact analysis»

b) Portfolio composition: Has your bank considered the composition of its portfolio (in %) in the analysis? Please provide proportional composition of your portfolio globally and per geographical scope

i) by sectors & industries [3] for business, corporate and investment banking portfolios (i.e. sector exposure or industry breakdown in %), and/or

ii) by products & services and by types of customers for consumer and retail banking portfolios.

If your bank has taken another approach to determine the bank's scale of exposure, please elaborate, to show how you have considered where the bank's core business/major activities lie in terms of industries or sectors.

1 That means that where the initial impact analysis has been carried out in a previous period, the information should be updated accordingly, the scope expanded as well as the quality of the impact analysis improved over time.

2 Further guidance can be found in the Interactive Guidance on impact analysis and target setting.
3 'Key sectors' relative to different impact areas, i.e. those sectors whose positive and negative impacts are particularly strong, are particularly relevant here.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Sparebanken Møre has a lending portfolio which is distributed approx. 70 per cent to consumer customers and 30 per cent to the corporate market. The corporate portfolio is broadly differentiated within the trade/service, industry, marine, property and maritime industries. *Although the business portfolio only makes up 30 per cent of the bank's total lending portfolio, it is towards the corporate customers that the bank will have the greatest influence regarding environment and social impact. This is also the biggest contributor to the banks income.* *We consider that our lending activity is where the bank has the greatest influence and is where we can influence the most in a positive direction in terms of environmental and social impact. Lending activity to the consumer market and corporate market is therefore included in the analysis.* *Investments and other smaller items in the balance sheet are not included in the analysis. Investments in the liquidity portfolio are strictly regulated, and the bank has little opportunity to manage the effects. The remaining investment portfolio and other balance sheet items make up a small part of the business volume and are therefore excluded from the impact analysis. Based on assets, 85.4% of the business volume is included in the analysis, and based on the bank's total gross income, 91.3% is included in the analysis.*	Annual Report – Sustainability and corporate social responsibility – «Section on TCFD» and «Impact report – available in our sustainability library on sbm.no/ESG Please see details on our corporate portfolio in our annual report pages 30 and onwords.
c) Context: What are the main challenges and priorities related to sustainable development in the main countries/regions in which your bank and/or your clients operate? [4] Please describe how these have been considered, including what stakeholders you have engaged to help inform this element of the impact analysis. This step aims to put your bank's portfolio impacts into the context of society's needs.	
The PRB impact analysis showed that Sparebanken Møre can have positive and negative effects in the following areas: *• Equal access to financial products and services (financial inclusion)* *• Circularity* *• Climate stability* *• Biodiversity and ecosystems* *• Equalization of socio-economic differences* *These findings concure with previous findings through our materiality analysis, our chosen SDG's and long-term strategy, 8 themes have been defined which are particularly important for both the bank and our stakeholders. The most material topics are* *• Impact on business development* *• Supporting player for the local community* *• ESG expertise and expertise sharing with customers* *• Responsible lending and advice* *• Greenhouse gas emissions* *• Climate risk* *• Change in lending demand* *• Regulatory requirements for players in the banking and finance industry* *The first five are themes where Sparebanken Møre has a high degree of influence, whilst the three last ones are themes where the bank is influenced by climate and society.* *On the basis of the PRB analysis we expanded our main SDGs from five to seven, lifting SDG 13 – stop climate change, from our previous position as a sub-goal to a main goal and presented a new goal – SDG 10 – less inequality as a new main goal.* *Sparebanken Møre engage with a number of stakeholders. The bank is concerned with what is important to our stakeholders when the strategy and direction for the bank's work is to be designed, and dialogue with the stakeholder groups is fundamental to the bank's trust in society. See more information on our dialogue with our stakeholder in the overview presented in the annual report.*	PRB impact analysis Annual Report – Sustainability and corporate social responsibility – «Section material topcis» Page 121 Annual report - Stakeholder analysis – page 121 Overall sustainability strategy version 4.0 – see sbm.no/ESG Annual report - Stakeholder analysis – page 118
Based on these first 3 elements of an impact analysis, what positive and negative impact areas has your bank identified? Which (at least two) significant impact areas did you prioritize to pursue your target setting strategy (see 2.2)[5]? Please disclose.	

4 Global priorities might alternatively be considered for banks with highly diversified and international portfolios.
5 TTo prioritize the areas of most significant impact, a qualitative overlay to the quantitative analysis as described in a), b) and c) will be important, e.g. through stakeholder engagement and further geographic contextualisation.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Based on the PRB impact analysis we have identified the following impact areas

Consumer banking	
Positive impact	**Negative impact**
Equal availability and quality of resources and services (Equal access)	Equal availability and quality of resources and services (Equal access)
Equalization of socio-economic differences	Climate stability
	Circularity

Corporate banking	
Positive impact	**Negative impact**
Equal availability and quality of resources and services (Equal access)	Circularity
Circularity	Climate stability
Climate stability	Biodiversity and ecosystems

The result from the impact analysis was used as one of several tools to understand Sparebanken Møre's existing impact and opportunities for further impact in a positive direction. The areas of influence in the analysis were ranked based on which areas we have a real influence on and where we can adjust our influence was prioritized.

We prioritize target setting strategy for the two areas

1. Financial inclusion and financial health

2. Climate

Links and references

PRB impact analysis – section «Assessment of Sparebanken Møre's impact analysis»

d) For these (min. two prioritized impact areas): **Performance measurement:** Has your bank identified which sectors & industries as well as types of customers financed or invested in are causing the strongest actual positive or negative impacts? Please describe how you assessed the performance of these, using appropriate indicators related to significant impact areas that apply to your bank's context. In determining priority areas for target-setting among its areas of most significant impact, you should consider the bank's current performance levels, i.e. qualitative and/or quantitative indicators and/or proxies of the social, economic and environmental impacts resulting from the bank's activities and provision of products and services. If you have identified climate and/or financial health&inclusion as your most significant impact areas, please also refer to the applicable indicators in the Annex.

If your bank has taken another approach to assess the intensity of impact resulting from the bank's activities and provision of products and services, please describe this.

The outcome of this step will then also provide the baseline (incl. indicators) you can use for setting targets in two areas of most significant impact.

Our two prioritized PRB topics are «Financial inclusion and financial health» and «Climate» and they are relevant for both consumer and corporate customers.

For our consumer customers there is a low number of housings with updated energy labeling, thus making the calculation of climate emissions uncertain. However, we have planned measures in order to increase energy labeling on domestic homes, expecting the number to increase in following years.

For our corporate customers with commercial buildings there is also a low number of buildings with energy label. By yearend 2024 we will have energy label on all commercial buildings above 1000 square meter.

With the Energy Performance of Buildings Directive (EPBD) this area will get increased attention, and the number of domestic homes and commercial buildings with energy labeling is expected to increase rapidly in coming years.

The three most carbon-intensive industries from our corporate customers accounts for 85% of the climate emissions in the business portfolio, and 23% of the bank's total lending to business customers. Commercial property and construction make up a larger part of the lending portfolio, but have a lower carbon intensity. Thus prioritized measures are made towards these clients.

We also have an overarching ambition on becoming net zero by 2050, and a medium-term goal of 55% reduced emission on our own emissions by 2030, compared to baseyear 2019.

In our annual report we present the overall link between our material topics, our strategic sustainability goals, KPIs and link to UN SDGs.

The current analysis is done on aggregated level, and we will go deeper into the sector/ industries and type of customers when we do an updated analysis moving foreward. As of today we do not have sufficient data to deepdive.

By EOY 2024 we will present our first transition plan for our portfolio, and this will be an important tool in order to become more detailed and concrete in our work. Furthermore the data quality and insight will improve as we progress on reporting in line with CSRD/ ESRS requirements and reporting.

Links and references

Please see our Climaterisk section in our annual report for more information on scenario and carbon emissions.

For more detailed information see Annex

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

Bærekraft og samfunnsansvar

112 **Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre**
- 112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
- 114 Ansvarsforhold

116 **FNs bærekraftsmål**

118 **Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema**
- 118 Interessentdialog
- 121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
- 121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema

125 **Pådriver for bærekraftig utvikling**
- 125 Ansvarlig utlån og rådgiving
- 131 Påvirkning på næringsutvikling
- 134 Støttespiller for lokalsamfunnet

137 **Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass**
- 138 Menneskene i vår organisasjon
- 139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
- 141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder

144 **Ansvarlig forretningsdrift**
- 146 Endring i utlånsetterspørsel
- 148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
- 151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
- 153 Klimarisiko
- 161 Klimaregnskap
- 165 Våre forpliktelser

166 **Vedlegg**
- 166 GRI-indeks 2023
- 172 TCFD indeks 2023
- 173 Merknader til strategiske mål
- 173 Merknader til klimaregnskapet
- 174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
- 177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023

198 **Revisors erklæring**

SELF-ASSESSMENT SUMMARY:

Which of the following components of impact analysis has your bank completed, in order to identify the areas in which your bank has its most significant (potential) positive and negative impacts[6]?

Scope:	☒ Yes	☐ In progress	☐ No
Portfolio composition:	☒ Yes	☐ In progress	☐ No
Context:	☒ Yes	☐ In progress	☐ No
Performance measurement:	☒ Yes	☒ In progress	☐ No

Which most significant impact areas have you identified for your bank, as a result of the impact analysis?

Climate change mitigation, climate change adaptation, resource efficiency & circular economy, biodiversity, financial health & inclusion, human rights, gender equality, decent employment, water, pollution.

The most significant impact areas identified through the impact analysis for Sparebanken Møre are

1. Financial inclusion and financial health
2. Climate

How recent is the data used for and disclosed in the impact analysis?

☐ Up to 6 months prior to publication
☒ Up to 12 months prior to publication
☐ Up to 18 months prior to publication
☐ Longer than 18 months prior to publication

Open text field to describe potential challenges, aspects not covered by the above etc.: (optional)

2.2 TARGET SETTING (KEY STEP 2)

Show that your bank has set and published a minimum of two targets which address at least two different areas of most significant impact that you identified in your impact analysis.

The targets have to be Specific, Measurable (qualitative or quantitative), Achievable, Relevant and Time-bound (SMART). Please disclose the following elements of target setting (a-d), for each target separately:

a) **Alignment:** which international, regional or national policy frameworks to align your bank's portfolio with [7] have you identified as relevant? Show that the selected indicators and targets are linked to and drive alignment with and greater contribution to appropriate Sustainable Development Goals, the goals of the Paris Agreement, and other relevant international, national or regional frameworks. You can build upon the context items under 2.1.

6 *You can respond «Yes» to a question if you have completed one of the described steps, e.g. the initial impact analysis has been carried out, a pilot has been conducted.*

7 Your bank should consider the main challenges and priorities in terms of sustainable development in your main country/ies of operation for the purpose of setting targets. These can be found in National Development Plans and strategies, international goals such as the SDGs or the Paris Climate Agreement, and regional frameworks. Aligning means there should be a clear link between the bank's targets and these frameworks and priorities, therefore showing how the target supports and drives contributions to the national and global goals.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Our two targets Financial inclusion and financial health and Climate. In addition to these two targets, we also have our initial material topics, giving a total view of our strategic targets on sustainability. For our targets – with regards to PRB impact analysis - the following KPIs are ***Financial inclusion and financial health*** • *Increased proportion of female customers who invest/ save* • *All personal advisors carry out a minimum of 5 scheduled customer meetings each week* *We acknowledge that we need to increase the KPIs in this area, that will be made through 2024. However, we have also updated the annex to our best effort.* ***Climate*** • *Overarching ambition to become net zero by 2050, and reduce own emissions by 55% by 2030 aligned to base year 2019.* • *Improved ESG score for corporate customers by 0,50 % each year* • *40% increase in number om consumer customers to get green loans* • *40% of car loan portfolio should be green loans (emission free vehicles)* • *Increased use of the Sustainability portal on sbm.no for corporate clients* • *Increased customer satisfaction in EPSI customer loyalty survey* • *10 new green loans for corporate buildings each year* *In addition to the KPIs mentioned here, Sparebanken Møre has implemented a number of competence-raising measures both internally and externally for customers. Some of these measures are;* • 20 d*ifferent courses on sustainability topics available for employees.* • *Monthly news article to all employee on different sustainability topics, linking it both to further educational measures and internal guidelines and routines on each area – making it easier for employees to understand what and how sustainability is an integral part of their work.* • *Offers series of of workshops on sustainability in cooperation with UN global compact, planned to start in April 2024. Capacity of 40 businesses on each workshop, the workshops are held on four different locations in Møre og Romsdal increasing the number of participants and reducing the travel distance and CO_2 emissions for each attending business.* • *Entered into a partnership with Energiråd to establish Green Energyarena Møre, a partnership that will contribute to uncovering and improving energy efficiency measures in local companies, where they will, among other things, get help to uncover opportunities and assistance on application to support schemes at Enova (owned by the Ministry of Climate and Environment, and contributes to a faster transition to a low-emission society.) A mitigating measure that helps to reduce electricity consumption, thus making more electricity available in the region.* *The targets are aligned with Finance Norway's roadmap, UN SDGs, the goals of the Paris Agreement, and the UNEP FI PRB impact analysis national framework. The UN SDGs provide the framework for our sustainability strategy, and we have identified seven SDGs that are relevant for the bank and our operations. They are in areas where the bank has significant risk and opportunity to have a positive impact. The SDGs are integrated into the overall strategy for the bank.* *Other commitment that drives alignment towards the SDGs and international climate goals are our commitment to Eco Lighth House. Furthermore, our climate targets are in line with the goals set in the Paris Agreement and national goal of 55% lower emissions by 2030 compared to 1990 levels, and an ambition to become net zero by 2050.* *In our annual report we present the overall link between our material topics, our strategic sustainability goals, KPIs and link to UN SDGs.*	**Links and references**

b) Baseline: Have you determined a baseline for selected indicators and assessed the current level of alignment? Please disclose the indicators used as well as the year of the baseline.

You can build upon the performance measurement undertaken in 2.1 to determine the baseline for your target.
*A package of indicators has been developed for climate change mitigation and financial health & inclusion to guide and support banks in their target setting and implementation journey. The overview of indicators can be found in the **Annex** of this template.*

If your bank has prioritized climate mitigation and/or financial health & inclusion as (one of) your most significant impact areas, it is strongly recommended to report on the indicators in the Annex, using an overview table like below including the impact area, all relevant indicators and the corresponding indicator codes:

Impact area	Indicator code	Response
Climate	...	
change	...	
mitigation	...	

Impact area	Indicator code	Response
Financial	...	
health &	...	
inclusion	...	

In case you have identified other and/or additional indicators as relevant to determine the baseline and assess the level of alignment towards impact driven targets, please disclose these.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Baseline for these indicators are as follows.
Financial inclusion and financial health

- *Increased proportion of female customers who invest/ save*
- *Baseline EOY 2023 – 43%*
- *All personal advisors carry out a minimum of 5 scheduled customer meetings each week*

Climate

- *Overarching ambition to become net zero by 2050, and reduce own emissions by 55% by 2030 aligned to base year 2019. 7% reduction year target*
- *Improved ESG score for corporate customers by 0,50 p each year*
- *Baseline EOY 2023 average score is 5.5 out of a total of 10 points. (with reference to EOY 2022 the score was 5.45). The bank's target is an average score of 6.5 by EOY 2027.*
- *40% increase in number of consumer customers to get green loans*
- *Baseline EOY 2023 is 454 loans, an increase in 40% means 636 customers have green loans by EOY 2024*
- *40% of carloan portfolio should be green loans (emission free vehicles) – baseline EOY 2023 is 30% of carloan portfolio.*
- *Increased use of the Sustainabilty portal on sbm.no for corporate clients – higher than 1500 users a year. – comparison number of use in 2023 is 1593.*
- *Increased customer satisfaction in EPSI – measured through early EPSI – baseline 2023 is a scpre of 73,6, compared to average score for the industry on 67,7.*
- *10 new green loans for corporate buildings each year – compared to baseline 2 new loans in 2023*

** Our accounting for 2023 shows an increase in emissions. The increase in emissions is due to an increase in the scope 3 categories «Fixed assets» and «Emissions related to energy production». Fixed assets are a highly fluctuating item from year to year and make a big impact when comparing individual years. A reduction in this category will first show over a longer time span than we have climate emission measurements for so far. The increase in emissions related to energy production is due to the fact that the factor for emissions has changed and increased since 2019. Our real energy consumption has decreased since the base year. If these two categories are omitted from the climate accounting, there is a total reduction in emissions from 2019 to 2023 of 34% for the remaining categories. If these are included, there is a 15.5% increase from 2019 to 2023.*

Please also see annex for some indicators.

c) SMART targets (incl. key performance indicators (KPIs) [8]**):** Please disclose the targets for your first and your second area of most significant impact, if already in place (as well as further impact areas, if in place). Which KPIs are you using to monitor progress towards reaching the target? Please disclose.

Our PRB prioritized targets are incorporated into our material topics and strategic goals as the table below shows. Orange squares are linked to Climate adaption and yellow to Financial inclusion/ health.

Material topics	Strategic goals	KPI
Climate emissions	Ambtio to become net zero by 2050, and a 55 % reduction on our own climate emissions by 2030 compared to baseyear 2019.	Reduction on >7% a year for scope 1, 2 and scope 3 (category1-14)
	Sustainability is an intergral part of all innovation and development process	All new products, changes to products and the signing of new suppliers and partners must have undergone an ESG assessment.
Impact on business development	We are a promoter of sustainable development in local business	Improved the ESG Risk score for business by 0.5 points per year.
		Average score 2021: 5.43
		Average score 2022: 5.45»
«Supporter of the local community»	We take the initiative for and support socially sustainable projects in North-West Norway	Increase in the number of students through projects such as Medvind, Dale Oen Academy and VågAlt
	We offer private customers a selection of sustainable products.	«40% increase in the number of PM customers who are granted green loans for housing
		40% of PM's car loan portfolio must be green loans»
	We contribute to equal opportunities	Increased proportion of female customers who invest/save
		40% of both sexes at all levels in the bank
ESG expertise and sharing expertise with customers	Employees have the expertise to provide customers with advice on sustainable choices that contribute to restructuring and new opportunities	Number of visits to the Sustainability Portal on sbm.no - higher than 1,500
		«Increased perceived service quality among our customers, measured in EPSI results»
Responsible lending and advice	We assist our customers in making responsible choices	«All personal advisors carry out a minimum of 5 scheduled customer meetings each week
		10 approved green commercial building loans per year

Links and references

Please see our
Overall sustainability strategy version 4.0

PRF Goals:
- Financial inclusion
- Climate adaptation

8 Key Performance Indicators are chosen indicators by the bank for the purpose of monitoring progress towards targets.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

d) **Action plan:** which actions including milestones have you defined to meet the set targets? Please describe.
Please also show that your bank has analysed and acknowledged significant (potential) indirect impacts of the set targets within the impact area or on other impact areas and that it has set out relevant actions to avoid, mitigate, or compensate potential negative impacts.

The table below shows the planned measures and action plan for 2024. Orange squares are linked to Climate adaption and yellow to Financial inclusion/ health.

KPI	Measures/action plan 2024
Reduction on >7% a year for scope 1, 2 and scope 3 (category1-14)	First draft of the bank's climate transition plan by EOY 2024 Complete scope 3 calculations for category 1-14 by EOY 2024
Improved the ESG Risk score for business by 0.5 points per year. Average score 2021: 5.43 Average score 2022: 5.45	Development of sustainability-linked loans for our corporate customers (SLL) Develop product for transition financing Include information on EU taxonomy in the sustainability portal Expand the ESG risk rating tool with more categories for better coverage of ESG risk and change to advance sending of selected questions to customers»
40% increase in the number of PM customers who are granted green loans for housing 40% of PM's car loan portfolio must be green loans	Targeted advice to PM customers on the benefits of green loans for housing and cars Annual competence updates with a focus on sustainability for authorized advisers Increase the proportion of energy-labelled homes in the portfolio through campaigns and advice
Increased proportion of female customers who invest/save 40% of both sexes at all levels in the bank	Suggest fund savings and the creation of fixed monthly savings in funds in all adviser conversations, regardless of the customer's gender. Continues monitoring from CEO level All members of the group management have their own plans to ensure development in their own section/division
Number of visits to the Sustainability Portal on sbm.no - higher than 1,500 Increased perceived service quality among our customers, measured in EPSI results	Sustainability training aimed at different employee groups planned in an ESG competence year wheel Training for newly employed advisers and updates for established advisers in the Sustainability Portal Creating sustainability pages for the retail market at sbm.no Update sustainability page sbm.no ESG information on the intranet and via Engaged!
All personal advisors carry out a minimum of 5 scheduled customer meetings each week	External communication around the Grep concept Internal information about Grep through physical meetings and on Infotorget Aim for at least three authorized advisers in the Grep team Financial inclusion and financial health into the bank's governing guidelines Information and training for the bank's employees on the subject of financial inclusion and financial health
10 approved green commercial building loans per year	Training for corporate advisers on green commercial building loans, conditions and benefits

As CDRD double materiality analysis is conducted in 2024 the action plan will be developed further, the PRB impact analysis will be an integral part of this.
We have identified the following areas where the bank might have high negative impact, for each area, some of the mitigating measures are presented.

Climate emission | Circular economies in corporate portfolio | Responsible creditpolicy

Links and references

PRF Goals:
- ☐ Financial inclusion
- ☐ Climate adaptation

Please also see section «Responsible business conduct» in our annual report/ Sustainability and corporate social responsibility

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

– Mitigation efforts are
- o ESG scoring of corporate clients
- o ESG topics part of the advisory conversation with customers
- o Conferences to address the topics and increase awareness f. instance conference on Nature- and
- o Sustainability portal on sbm.no
- o Sustainbility as an integrated part in the credit process with corporate customers

Climate emission in retail portfolio

– Mitigation efforts are
- o mortgage with favorable terms for houses with low energy consumption
- o ESG topics part of the advisory conversation with customers
- o Planned event for 2024 - customer seminar on energy efficiency measures

Competence sharing with customers

– Mitigation measures are
- o Articles on ESG topics via our online platform http://engasjert.sbm.no/
- o good advice via our website sbm.no – for instance on legal topics such as wills, power of attorney, advice for those who have found themselves in financial trouble and so forth
- o Sustainability portal on sbm.no for corporate customers
- o Several new measures to be launched in 2024 for both corporate and consumer clients.

SELF-ASSESSMENT SUMMARY

Which of the following components of target setting in line with the PRB requirements has your bank completed or is currently in a process of assessing for your...

	... first area of most significant impact: ... (please name it)	*... second area of most significant impact: ... (please name it)*	*(If you are setting targets in more impact areas) ...your third (and subsequent) area(s) of impact: ... (please name it)*
Alignment	☒ Yes ☐ In progress ☐ No	☒ Yes ☐ In progress ☐ No	☐ Yes ☒ In progress ☐ No
Baseline	☒ Yes ☐ In progress ☐ No	☒ Yes ☐ In progress ☐ No	☐ Yes ☒ In progress ☐ No
SMART targets	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☒ Yes ☐ In progress ☐ No	☐ Yes ☒ In progress ☐ No
Action plan	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☒ In progress ☐ No

2.3 TARGET IMPLEMENTATION AND MONITORING (KEY STEP 2)

For each target separately:

Show that your bank has implemented the actions it had previously defined to meet the set target.

Report on your bank's progress since the last report towards achieving each of the set targets and the impact your progress resulted in, using the indicators and KPIs to monitor progress you have defined under 2.2.

Or, in case of changes to implementation plans (relevant for 2nd and subsequent reports only): describe the potential changes (changes to priority impact areas, changes to indicators, acceleration/review of targets, introduction of new milestones or revisions of action plans) and explain why those changes have become necessary.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

The below summary shows our progress since our 2022 reporting. At our 2022 reporting we had the following targets

- We must reduce our own climate emissions (co2) by at least 25 per cent for the period 2019 to 2025.
  Result: This goal is changed to 55% reduction towards 2030, furthermore through 2023 we have increased reporting on scope 3 giving a more correct picture of our total emissions.
- Sparebanken Møre has a long-term ambition of at least 40% of each gender at all levels in the bank.
  Result: All levels apart from c-suite (level 2) are in line with our target, as this is a long-term goal, measures to increase awareness are put in place, and every C-suite must make their own plans for their section/division in order to reach the target in the long term.
- Sustainability is an integral part of all innovation and development processes.
  Result: Sustainability is included in most policy document and work instructions. Furthermore all c-suite managers have goals on sustainability in their management agreement. In addition, competence-raising measures and workshops will be carried out for the product development environment in order to improve our approach further.
- We emphasize openness and transparency in our communication.
  Result; ESG risk assessment of Sparebanken Møre from Sustainalytics is conducted early, our annual report on sustainability is assured by third party, we report in accordance with eco light house, GRI reporting standard, PRB. From 2024 we start reporting inspired by CSRD and ESRS, thus we are not obliged before FY2025.

Customers and suppliers:

- We offer the private market and business customers a selection of sustainable products and services.
  Result: Several sustainability products have been launched for the retail market for the last years, in 2023 a new loan for the corporate market was launched, and we are presently working on new product for the retail market planned to launch in first half of 2024. We have also partnered with other banks to offer Sustainability linked loans, we expect this to increase in the coming years.
- Employees have the skills to advise customers on sustainable choices that contribute to restructuring and possible new business opportunities.
  Result: Several courses on different sustainability themes have been conducted for employees, for our corporate advisor team several work shops are conducted, advisors use an ESG guide for customer meetings in addition to the sustainability portal on sbm.no. An ambassador group of corporate advisors have been established, increasing the integration of sustainability in the division. The retail advisors have had workshops and address topic in advisory meetings with customers. In addition to mentioned measures a new webinar tool has been launched, giving employees access to 20+ courses on sustainability matters.
- For business customers with credit exposure over NOK 8 million, an ESG assessment must be carried out at least annually. Development is measured annually.
  Result; 99% of all corporate customers in the segment have had their ESG assessment in 2023, giving us the possibility to analyse results.
- All our suppliers must periodically submit an ESG supplier declaration.
  Result: A new ESG policy for suppliers is applied, and is included in new and updated agreements. Furthermore, sustainability is on the agenda in yearly follow-up meetings with suppliers

The community:

- Sustainability must be a fixed assessment criterion when awarding social benefits.
  Result: Overall, the bank is concerned with contributing to the sustainable development of cities and local communities thus contributes to initiatives in culture, sports, the local environment, infrastructure, competence, and business development in Northwestern Norway. For 2024, further supporting documents will be developed so that teams and organizations can implement positive changes.
- Sustainability is included as a separate point in all sponsorship agreements.
  At the end of 2023 all sponsorship agreements are updated with the sustainability section, furthermore tools to help teams and organizations in their work was launched in 2023 as an expansion of the sustainability portal at sbm.no.
- We take the initiative for and support good sustainability projects in Nordvestlandet in Norway.
  Result: Sparebanken Møre plans to continue a number of the existing measures, and will continuously consider new measures directly related to prioritized SDGs. We also emphasize projects where several actors work together to achieve the goals. We will also look more closely at projects and measures related to social conditions in our region and collaborate with professional actors for long-term and lasting results, one of these projects are the Dale Oen Experience that started in our region in 2023.
- We actively contribute to reducing financial crime, money laundering and corruption.
  Result: we monitor and work closely with other banks and financial actors to secure our customers and reduce attacks and exploitation of the bank related to financial crime, this is an important work that will continue.

Links and references

See annual report – section «Climate emissions»

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
- 112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
- 114 Ansvarsforhold

116 FNs bærekraftsmål

118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
- 118 Interessentdialog
- 121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
- 121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema

125 Pådriver for bærekraftig utvikling
- 125 Ansvarlig utlån og rådgiving
- 131 Påvirkning på næringsutvikling
- 134 Støttespiller for lokalsamfunnet

137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
- 138 Menneskene i vår organisasjon
- 139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
- 141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder

144 Ansvarlig forretningsdrift
- 146 Endring i utlånsetterspørsel
- 148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
- 151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
- 153 Klimarisiko
- 161 Klimaregnskap
- 165 Våre forpliktelser

166 Vedlegg
- 166 GRI-indeks 2023
- 172 TCFD indeks 2023
- 173 Merknader til strategiske mål
- 173 Merknader til klimaregnskapet
- 174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
- 177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023

198 Revisors erklæring

Principle 3: Clients and Customers

We will work responsibly with our clients and our customers to encourage sustainable practices and enable economic activities that create shared prosperity for current and future generations.

3.1 CLIENT ENGAGEMENT

Does your bank have a policy or engagement process with clients and customers [9] in place to encourage sustainable practices?

☒ *Yes* ■ *In progress* ■ *No*

Does your bank have a policy for sectors in which you have identified the highest (potential) negative impacts?

■ *Yes* ☒ *In progress* ■ *No*

Describe how your bank has worked with and/or is planning to work with its clients and customers to encourage sustainable practices and enable sustainable economic activities [10]). It should include information on relevant policies, actions planned/implemented to support clients' transition, selected indicators on client engagement and, where possible, the impacts achieved.

This should be based on and in line with the impact analysis, target-setting and action plans put in place by the bank (see P2).

We have worked with our clients and customers to encourage sustainable practices by	**Links and references**
- Includes sustainability as a topic on the agenda in advisory meetings, with both consumer and corporate customers - ESG score a selection of corporate clients every year - Developed a sustainability portal for corporate clients, available for both customers and non-customers on our website sbm.no. The portal has a general part on sustainability, a part on strategy and a specific part divided into 7 different branches and teams and organizations – making it as relevant and concrete as possible. - We have been engaged in conferences and courses to increase knowledge on sustainable matters - We have invited customers to seminars and courses for both our retail and corporate customers - In addition, we constantly work to increase knowledge for our advisors, making them better partners for our customers. This work will be further developed through 2024, as also mentioned in section 2.2	Annual report Sustainability and corporate social responsibility – «Section strategic goals and stakeholder dialogue» Underlying results can be found in section for our material topics.

3.2 BUSINESS OPPORTUNITIES

Describe what strategic business opportunities in relation to the increase of positive and the reduction of negative impacts your bank has identified and/or how you have worked on these in the reporting period. Provide information on existing products and services , information on sustainable products developed in terms of value (USD or local currency) and/or as a % of your portfolio, and which SDGs or impact areas you are striving to make a positive impact on (e.g. green mortgages – climate, social bonds – financial inclusion, etc.).

Response	**Links and references**
The business opportunities we have been and are working on are; Green loan for corporate and consumer customers Product with social profile for retail customers Issued green bonds	Annual report Sustainability and corporate social responsibility – «Section strategic goals»
Sustainable savings – both in terms of product offerings and increasing women share of savings Increased knowledge for employees and customers – eg. Though our Sustainability portal, and relevant courses and seminars Personal advisors for consumer and corporate customers Established GREP, a department specializing on helping those who have come in financial disability.	Underlying results can be found in section for material topics
For the smaller corporate customers we have established Næringsbasen, their own customer service with highly experienced advisors	Sustainability and corporate social responsibility – «Section strategic goals»
The SDG we are working to have an positive impact on are SDG 8, SDG 9, SDG 10, SDG 11, SDG 12, SDG 13 and SDG 17	

9 *A client engagement process is a process of supporting clients towards transitioning their business models in line with sustainability goals by strategically accompanying them through a variety of customer relationship channels.*
10 Sustainable economic activities promote the transition to a low-carbon, more resource-efficient and sustainable economy.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Principle 4: Stakeholders



We will proactively and responsibly consult, engage and partner with relevant stakeholders to achieve society's goals.

4.1 STAKEHOLDER IDENTIFICATION AND CONSULTATION

Does your bank have a process to identify and regularly consult, engage, collaborate and partner with stakeholders (or stakeholder groups [11]) you have identified as relevant in relation to the impact analysis and target setting process?

☒ *Yes* ■ *In progress* ■ *No*

Please describe which stakeholders (or groups/types of stakeholders) you have identified, consulted, engaged, collaborated or partnered with for the purpose of implementing the Principles and improving your bank's impacts. This should include a high-level overview of how your bank has identified relevant stakeholders, what issues were addressed/results achieved and how they fed into the action planning process.

We conduct and consult with stakeholders on a regular basis as described in our stakeholder dialoge in our annual report – section on sustainability.
The stakeholders we have engaged with in 2023 are

- Customers
- Employees
- Capital market
- rating agencies and analysts
- Suppliers
- Collaborations partners
- Competition
- Government
- Voluntary teams and organisations
- Research and academia
- Trade and interest organisations
- Media

This description in our annual report includes the different stakeholders, issues addressed and how we meet the topics addressed.

Links and references

Annual report - Sustainability and corporate social responsibility – «Section stakeholder dialogue»

11 *Such as regulators, investors, governments, suppliers, customers and clients, academia, civil society institutions, communities, representatives of indigenous population and non-profit organizations*

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Principle 5: Governance & Culture



We will implement our commitment to these Principles through effective governance and a culture of responsible banking

5.1 GOVERNANCE STRUCTURE FOR IMPLEMENTATION OF THE PRINCIPLES

Does your bank have a governance system in place that incorporates the PRB?

☒ *Yes* ■ *In progress* ■ *No*

Please describe the relevant governance structures, policies and procedures your bank has in place/is planning to put in place to manage significant positive and negative (potential) impacts and support the effective implementation of the Principles. This includes information about

- which committee has responsibility over the sustainability strategy as well as targets approval and monitoring (including information about the highest level of governance the PRB is subjected to),
- details about the chair of the committee and the process and frequency for the board having oversight of PRB implementation (including remedial action in the event of targets or milestones not being achieved or unexpected negative impacts being detected), as well as
- remuneration practices linked to sustainability targets.

Our commitment to PRB is included in our overall sustainability work and is lead by the Sustainability department that involves the Sustainability committee, The sustainability department propose and monitor targets and reports to the bank management and board of directors, at a minimum once quarterly and in detail annually. It is the banks CEO which is the owner of the strategy. The sustainability department works closely with the sustainability committee to ensure the anchoring in the organization, and the follow up of our measures.. There are no remuneration practices linked to sustainability targets as off today, but from 2024 each division/ section leader wich forms the bank management group have sustainability goals and KPI incorporated as part of their job description and management agreement with our CEO.	**Links and references** Annual report Sustainability and corporate social responsibility – Section “This is how we work with sustainability in Sparebanken Møre”

5.2 PROMOTING A CULTURE OF RESPONSIBLE BANKING:

Describe the initiatives and measures of your bank to foster a culture of responsible banking among its employees (e.g., capacity building, e-learning, sustainability trainings for client-facing roles, inclusion in remuneration structures and performance management and leadership communication, amongst others).

As earlier mentioned sustainability is one of the top 5 battles in the banks strategy, thus making this a high priority for all employees and departements/ divisions. To foster a culture of responsible banking, Sparebanken Møre is building internal sustainability competence and expertise through several different measures, this is important both to manage and mitigate risk and to seize opportunities. The measures are;

- Courses and problem solving for the group management and the board,
- 20+ sustainability courses for consumer advisors, corporate advisors and specialists in the banks sections,
- monthly news series on sustainability for all employees,
- workshops on specific topics,
- workgroups on ESG data
- continues multidisciplinary sustainability committee
- improving the chatbot used internally to assist advisors with information on our sustainability products/ loans
- quarterly internal updates on the banks sustainability work
- quarterly updates on development on goals and KPI to our CEO, C-suite management group and board of directors
- bank management group have sustainability goals and KPI incorporated as part of their job description and management agreement with our CEO.
- CEO addresses sustainability in all external presentations

For more detailed information see our section «ESG expertise and expertise sharing with customers» in our Annual report – chapter on Sustainability.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
- 112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
- 114 Ansvarsforhold

116 FNs bærekraftsmål

118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
- 118 Interessentdialog
- 121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
- 121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema

125 Pådriver for bærekraftig utvikling
- 125 Ansvarlig utlån og rådgiving
- 131 Påvirkning på næringsutvikling
- 134 Støttespiller for lokalsamfunnet

137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
- 138 Menneskene i vår organisasjon
- 139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
- 141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder

144 Ansvarlig forretningsdrift
- 146 Endring i utlånsetterspørsel
- 148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
- 151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
- 153 Klimarisiko
- 161 Klimaregnskap
- 165 Våre forpliktelser

166 Vedlegg
- 166 GRI-indeks 2023
- 172 TCFD indeks 2023
- 173 Merknader til strategiske mål
- 173 Merknader til klimaregnskapet
- 174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
- 177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023

198 Revisors erklæring

5.3 POLICIES AND DUE DILIGENCE PROCESSES

Does your bank have policies in place that address environmental and social risks within your portfolio? [12] Please describe.

Please describe what due diligence processes your bank has installed to identify and manage environmental and social risks associated with your portfolio. This can include aspects such as identification of significant/salient risks, environmental and social risks mitigation and definition of action plans, monitoring and reporting on risks and any existing grievance mechanism, as well as the governance structures you have in place to oversee these risks.

The due diligence of our portfolio is taken care of through the early ESG risk score in the credit prosess, ESG scoring of customers with engagement over 8 MNOK

The ESG scoring is carried out in a separate analysis tool which consists of a number of assessment questions within the three ESG dimensions, environment, social and governance. Results from the analysis give a score that indicates low, moderate or high risk. The assessment must be carried out in close dialogue with the customers. Although all dimensions are included, is nevertheless the main weight of the assessments directed against climate and environment. Analyzes and assessments must be documented and included in the decision-making basis for approval or annual commitment reviews of credit commitments. This means that customers are scored at least annually. The scores are followed up and reported at portfolio level in the bank's portfolio management system.

In addition to the above, in connection with the credit case, an analysis must be carried out with regard to climate risk (including physical and transition risk). Here, it must be assessed how the customer/industry is affected by physical and transitional risk and how this in turn can have an impact on the customer's costs and income (and the customer's ability to service debt) as well as on the value of objects on which the bank has a lien (for example properties and operating assets). Furthermore, it must be discussed how the customer affects the environment, compared to the customer's operation and business model. For example, pollution of land, water, air and the use of non-degradable materials/packaging A part of the assessment is related to the owners/board on sustainability topics such as AML, compliance, transparency, equality, diversity, circular economy, ethical policy etc.

In 2023, 374 customers have been subject to ESG scoring (this amounts to 99.9% of customers with engagement over MNOK 8). Average score as of 31/12/2023 is 5.5 out of a total of 10 points. (31.12.2022: 5.45). The bank's target is an average score of 6.5 by 31 December 2027.

For information on due diligence in our value chain – please see annual report – section on «Responsible business operations».

For further information on our climate risk we refer do our TCFD report, which will be further developed through 2024 as we progress on our scenario analysis. We are also working on improving both data availability and data quality. We have established an ESG risk appetite and will report quarterly on the progress.

Links and references

Annual report -

Sustainability and corporate social responsibility – «Section responsible lending and advice» and «Responsible business conduct» and «Climate risk»

SELF-ASSESSMENT SUMMARY

Does the CEO or other C-suite officers have regular oversight over the implementation of the Principles through the bank's governance system?

☒ *Yes* ☐ *No*

Does the governance system entail structures to oversee PRB implementation (e.g. incl. impact analysis and target setting, actions to achieve these targets and processes of remedial action in the event targets/ milestones are not achieved or unexpected neg. impacts are detected)?

☒ *Yes* ☐ *No*

Does your bank have measures in place to promote a culture of sustainability among employees (as described in 5.2)?

☒ *Yes* ☐ *In progress* ☐ *No*

12 Applicable examples of types of policies are: exclusion policies for certain sectors/activities; zero-deforestation policies; zero-tolerance policies; gender-related policies; social due diligence policies; stakeholder engagement policies; whistle-blower policies etc., or any applicable national guidelines related to social risks.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Principle 6: Transparency & Accountability

We will periodically review our individual and collective implementation of these Principles and be transparent about and accountable for our positive and negative impacts and our contribution to society's goals.

6.1 ASSURANCE

Has this publicly disclosed information on your PRB commitments been assured by an independent assurer?

☒ *Yes* ■ *In progress* ■ *No*

If applicable, please include the link or description of the assurance statement.

Response	**Links and references**
Our information on PRB is assured as part of our annual report which includes our sustainability report by auditor KPMG.	*Available on sbm.no - https://www.sbm.no/om-ossir/in-english/reports-and-presentations/*

6.2 REPORTING ON OTHER FRAMEWORKS

Does your bank disclose sustainability information in any of the listed below standards and frameworks?

☒ *GRI* ☒ *TCFD* ■ *IFRS Sustainability Disclosure Standards (to be published)*

■ *CDP* ■ *SASB* ☒ *Other: Miljøfyrtårn (Environmental lighthouse)*

Response	**Links and references**
Data gathering, quality and portfolio analysis will be important measures for 2024, furthermore as we prepare to report in line with CSRD this will enhance our work. A new double materiality analysis in accordance with CSRD will be conducted and a transition plan for our portfolio will be developed. The PRB impact analysis will be an integral part of the work.	*Annual report – Sustainability and corporate responsibility*

6.3 OUTLOOK

What are the next steps your bank will undertake in next 12 month-reporting period (particularly on impact analysis [13], target setting [14] and governance structure for implementing the PRB)? Please describe briefly.

Data gathering, quality and portfolio analysis will be important measures for 2024, furthermore as we prepare to report in line with CSRD this will enhance our work. A new double materiality analysis in accordance with CSRD will be conducted and a transition plan for our portfolio will be developed. The PRB impact analysis will be an integral part of the work.	**Links and references**

6.4 Challenges

Here is a short section to find out about challenges your bank is possibly facing regarding the implementation of the Principles for Responsible Banking. Your feedback will be helpful to contextualise the collective progress of PRB signatory banks.

What challenges have you prioritized to address when implementing the Principles for Responsible Banking? Please choose what you consider the top three challenges your bank has prioritized to address in the last 12 months (optional question).

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

■ *Embedding PRB oversight into governance*
■ *Gaining or maintaining momentum in the bank*
■ *Getting started: where to start and what to focus on in the beginning*
☒ *Conducting an impact analysis*
☒ *Assessing negative environmental and social impacts*
■ *Choosing the right performance measurement methodology/ies*
☒ *Customer engagement*
■ *Stakeholder engagement*
☒ *Data availability*
■ *Data quality*
■ *Setting targets*
■ *Other: ...*
■ *Access to resources*
■ *Reporting*
■ *Assurance*
■ *Prioritizing actions internally*

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

13 For example outlining plans for increasing the scope by including areas that have not yet been covered, or planned steps in terms of portfolio composition, context and performance measurement
14 For example outlining plans for baseline measurement, developing targets for (more) impact areas, setting interim targets, developing action plans etc.

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Impact area	Practice [1] (pathway to impact)									Impact[2]		
	1. Action indicators			2. Output indicators			3. Outcome indicators			4. Impact indicators		
	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics
A. Climate change mitigation	A.1.1	Climate strategy: Does your bank have a climate strategy in place?	In progress	A.2.1	Client engagement process: Is your bank in an engagement process with clients regarding their strategy towards a low(er)-carbon business model (for business clients), or towards low(er)-carbon practices (for retail clients)?	In progress for our clients in the oil and gas sector, shipping sector and fishery. We are part of syndicat sustainability linked loan, but strive to establish own SLL for our customers.	A.3.1	Financial volume of green assets/ low-carbon technologies: How much does your bank lend to/ invest in green assets / loans and low-carbon activities and technologies?	We are in process to define our Green Assets Ratio, but the final % of portfolio will be presented in our yearly report in march 24.	A.4.1	Reduction of GHG emissions: how much have the GHG emissions financed been reduced?	No reduction measured so far, we are working to increase our data quality for emission data in our portfolio. Our portfolio consists of SMEs not required to publish emission data.
	A.1.2	Paris alignment target: Has your bank set a long-term portfolio-wide Paris-alignment target? To become net zero by when?	In progress Targets will be finalized in 2024. Stated ambition to become net zero by 2050, furthermore to reduce own emissions by 55% by 2030 compared to baseyear 2019.	A.2.2	Absolute financed emissions: What are your absolute emissions (financed emissions = scope 3, category 15) in your lending and/ or investment portfolio?	Total GHG emissions or CO2e is 954 348 tCO2e for our lending portfolio. Our investment portfolio is not included.	A.3.2	Financial volume lent to / invested in carbon intensive sectors and activities and transition finance:	23 % of our lending portfolio is to our three most carbon intensive sectors (Industry, Transport and Shipping). They represent 85 % of emissions in our portfolio.	A.4.2	Portfolio alignment: How much of your bank's portfolio is aligned with Paris (depending on the target set [A.1.2] either 1.5 or 2 degrees)?	Mapping is in progress
	A.1.3	Policy and process for client relationships: has your bank put in place rules and processes for client relationships (both new clients and existing clients), to work together towards the goal of transitioning the clients' activities and business model?	Yes, we perform yearly ESG-screening of our corporate lending portfolio	A.2.3	Sector-specific emission intensity (per clients' physical outputs or per financial performance): What is the emission intensity within the relevant sector?	Please see the chapters called Climate risk and Climate emissions in our yearly report for 2023 available at our website sbm.no.						

1 Practice: the bank's portfolio composition in terms of key sectors, its client engagement, and its relevant policies and processes, and, if applicable, its advocacy practices
2 Impact: the actual impact of the bank's portfolio

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Impact area	Practice [1] (pathway to impact)									Impact[2]		
	1. Action indicators			2. Output indicators			3. Outcome indicators			4. Impact indicators		
	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics
A. Climate change mitigation	A.1.4	Portfolio analysis: Has your bank analyzed (parts of) its lending and/ or investment portfolio in terms of financed emissions (Scope 3, category 15); technology mix or carbon-intensive sectors in the portfolio?	Yes, we calculate and publish our financed emissions in our lending portfolio in our yearly report.	A.2.4	Proportion of financed emissions covered by a decar-bonization target: What proportion of your bank's financed emissions is covered by a decar-bonization target, i.e. stem from clients with a transition plan in place?	In progress. Demand for a transition plan in newly set for clients in the il and gas sector and the clients have 12 months after set requirement to deliver a transition plan.						
	A.1.5	Business opportunities and financial products: Has your bank developed financial products tailored to support clients' and customers' reduction in GHG emissions (such as energy efficient mortgages, green loans, green bonds, green securitisations etc.)?	Yes. Green loans for emission free cars: 30 % of our car loan portfolio Green loans for private homes with EPC A or B: 4 % of our house loan portfolio Green loans for corporate buildings with EPC A or B, or Breeam excellent or outstanding certification Green bond framework and information is available at our website sbm.no Green renovation loan product is under development									

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
- 112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
- 114 Ansvarsforhold

116 FNs bærekraftsmål

118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
- 118 Interessentdialog
- 121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
- 121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema

125 Pådriver for bærekraftig utvikling
- 125 Ansvarlig utlån og rådgiving
- 131 Påvirkning på næringsutvikling
- 134 Støttespiller for lokalsamfunnet

137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
- 138 Menneskene i vår organisasjon
- 139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
- 141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder

144 Ansvarlig forretningsdrift
- 146 Endring i utlånsetterspørsel
- 148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
- 151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
- 153 Klimarisiko
- 161 Klimaregnskap
- 165 Våre forpliktelser

166 Vedlegg
- 166 GRI-indeks 2023
- 172 TCFD indeks 2023
- 173 Merknader til strategiske mål
- 173 Merknader til klimaregnskapet
- 174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
- 177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023

198 Revisors erklæring

Impact area	Practice [1] (pathway to impact)									Impact[2]		
	1. Action indicators			2. Output indicators			3. Outcome indicators			4. Impact indicators		
	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics
B. Financial health	B.1.1*	# of products and services in the portfolio with a focus on financial health	We have 13 different saving and/or investment products, and we also offer an investment calculator where anyone can enter their investment amount and their time frame for saving and get fund recommendations We offer saving accounts with high yield, savings where you save a small amount everytime you use your debit card, saving accounts for children, pension savings account and more.	B.2.1*	# of individuals supported with dedicated and effective financial and/or digital education initiatives	We have two chapters in our yearly report where we list competence initiatives towards our customers. Please see «Responsible lending and advisory» and «ESG competence and sharing competence with customers».	B.3.1*	% of individuals with a good and/or very good level of financial skills	In the yearly EPSI survey Sparebanken Møres consumer customers rated the bank with a score of 79,2 of 85 on the question «To what extent do the bank's products and services make it easy to get an overview of your finances?». The best rated bank had a score of 83,7 and the average was 76,6.	B.4.1	% of customers with a high level of financial health	Not available, we have not performed a survey on the topic.
	B.1.2*	% of relevant employees supported with effective training on financial inclusion, responsible credit and/or financial health	Our advisors are certified and trained in different areas of banking: Savings and investment: 179 Credit and lending: 148 Non-life insurance 159 Personal insurance: 145 All areas include training in customer onboarding, customer training and financial planning with the customer. We also have a group of advisors specially trained to handle consumer customers who is experience lack of financial control.	B.2.2*	% of customers actively using the online/mobile banking platform/ tools	90-95 % of our active consumer customers has used their digital banking platform during January 2024, which is representative for average throughout the year.	B.3.2	% of customers who use the bank's services to create a financial action plan with the bank	We do not have a system to measure the exact % of customers with a defined action plan. We perform customer meetings yearly where each customer is followed up on personal economy, product updates and saving plans and more. We have a concept for customers that starts to lose control over their economy and define an action plan to help them back on track (both corporate and consumer customers).	B.4.2	% of customers for which spending exceeded 90% of inflows for more than 6 months last year	Data not available, we have not performed a survey to map this among our customers.

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
- 112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
- 114 Ansvarsforhold

116 FNs bærekraftsmål

118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
- 118 Interessentdialog
- 121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
- 121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema

125 Pådriver for bærekraftig utvikling
- 125 Ansvarlig utlån og rådgiving
- 131 Påvirkning på næringsutvikling
- 134 Støttespiller for lokalsamfunnet

137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
- 138 Menneskene i vår organisasjon
- 139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
- 141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder

144 Ansvarlig forretningsdrift
- 146 Endring i utlånsetterspørsel
- 148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
- 151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
- 153 Klimarisiko
- 161 Klimaregnskap
- 165 Våre forpliktelser

166 Vedlegg
- 166 GRI-indeks 2023
- 172 TCFD indeks 2023
- 173 Merknader til strategiske mål
- 173 Merknader til klimaregnskapet
- 174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
- 177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023

198 Revisors erklæring

Impact area	Practice [1] (pathway to impact)									Impact[2]		
	1. Action indicators			2. Output indicators			3. Outcome indicators			4. Impact indicators		
	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics
B. Financial health	B.1.3	# of partnerships active to achieve financial health and inclusion targets	We partner with Youth Entrepreneurs on a program where youths in school aged 13-19 get an introduction to personal finance. Other partnerships is described in the chapter «Responsible lending and advisory» in our yearly report 2023.				B.3.3	% of customers using overdraft regularly	In progress, will be reported 2024	B.4.3	% of customers that feel confident about their financial situation in the next 12 months	Data not available, survey not conducted.
							B.3.4	% of customers with a non-performing loan	In progress, will be reported 2024	B.4.4	% of customers with products connected to long-term saving and investment plans	In progress, will be reported 2024
							B.3.5	% of customers showing an increase or stable amounts in savings, deposit and/or investment account balances, quarter on quarter.	We are in progress, considering if this is a relevant target to measure	B.4.5	% of customers that would struggle to raise emergency funds or cover with insurance a major unexpected expense	In progress, will be reported 2024

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Impact area	Practice [1] (pathway to impact)									Impact[2]		
	1. Action indicators			2. Output indicators			3. Outcome indicators			4. Impact indicators		
	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics	Code	Indicator	Response options & metrics
C. Financial Inclusion	C.1.1*	# of products and services in the portfolio with a focus on financial inclusion	We have all our basic bank services available offline. Deposits, invoices, withdrawal, transfers etc. We also have three types of lending products for first-home buyers, students and young people under the age of 34 which is customer groups with less income in average than older customers.	C.2.1	# of individuals supported with dedicated and effective financial and/or digital education initiatives	In progress, will be reported 2024	C.3.1*	% of individuals with a good and/or very good level of financial skills	No data available, measurement not defined yet.	C.4.1	% of customers with 2 or more active financial products, from different categories, with the bank	In progress, will be reported 2024
	C.1.2*	% of relevant employees supported with effective training on financial inclusion, responsible credit and/or financial health	Our advisors are certified and trained in different areas of banking: Savings and investment: 179 Credit and lending: 148 Non-life insurance 159 Personal insurance: 145 All areas include training in customer onboarding, customer training and financial planning with the customer. We also have a group of advisors specially trained to handle consumer customers who is experience lack of financial control.	C.2.2	% of customers with effective access to a basic banking product	In progress, will be reported 2024	C.3.2	% of customers supported with dedicated customer journey/ advisory services	In progress, will be reported 2024			
	C.1.3	# of partnerships active to achieve financial health and inclusion targets	One partnership for reaching the target to increase the % females with fund savings	C.2.3	# of new customers per month	In progress, will be reported 2024	C.3.3*	% of customers actively using the online/mobile banking platform/ tools	In progress, will be reported 2024			

Innhold

2 Leder

Virksomheten

Redegjørelse og resultater

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
- 112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
- 114 Ansvarsforhold

116 FNs bærekraftsmål

118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
- 118 Interessentdialog
- 121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
- 121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema

125 Pådriver for bærekraftig utvikling
- 125 Ansvarlig utlån og rådgiving
- 131 Påvirkning på næringsutvikling
- 134 Støttespiller for lokalsamfunnet

137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
- 138 Menneskene i vår organisasjon
- 139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
- 141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder

144 Ansvarlig forretningsdrift
- 146 Endring i utlånsetterspørsel
- 148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
- 151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
- 153 Klimarisiko
- 161 Klimaregnskap
- 165 Våre forpliktelser

166 Vedlegg
- 166 GRI-indeks 2023
- 172 TCFD indeks 2023
- 173 Merknader til strategiske mål
- 173 Merknader til klimaregnskapet
- 174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
- 177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023

198 Revisors erklæring

KPMG AS
Sørkedalsveien 6
P.O. Box 7000 Majorstuen
N-0306 Oslo

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til styret i Sparebanken Møre

Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om Sparebanken Møre Bærekraftsrapport 2023

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå moderat sikkerhet for at:

- Sparebanken Møre`s («selskapet») bærekraftsrapportering som vist til i selskapets årsrapport under (GRI) Indeks (se side 166 – 171) for året som ble avsluttet 31. desember 2023 i alt det vesentligste er utarbeidet i samsvar med the Sustainability Reporting Guidelines (G4) of the Global Reporting Initiative (GRI), og

- Selskapets UN PRB Reporting and Self Assessment Template som omtalt i selskapets årsrapport (se side 177) for året som ble avsluttet 31. desember 2023 i alt det vesentligste er utarbeidet i samsvar med prinsippene for UN Principles for Responsible Banking rammeverket som beskrevet i UN PRB Reporting and Self-Assessment Template (V2) («UN PRB»).

Basert på utførte handlinger og innhentet bevis, som beskrevet under avsnittet Utførte handlinger, er vi ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at

- Selskapets bærekraftsrapportering ikke i alt det vesentligste er utarbeidet i samsvar med kriteriene for GRI som forklart på side 166 i og
- Selskapets UN PRB Reporting and Self Assessment Template ikke i alt det vesentligste er utarbeidet i samsvar med kriteriene for UN PRB, som forklart på side 177.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført attestasjonsoppdraget i samsvar med International Standard for Attestasjonsoppdrag ISAE 3000 (revidert) «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisjonskontroll av historisk finansiell informasjon» . Våre oppgaver og plikter i henhold til standarden er beskrevet nedenfor under «Revisors oppgaver og plikter».

Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene.

Vi anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring (ISQM 1), *Kvalitetsstyring for revisjonsforetak som utfører revisjon og forenklet revisorkontroll av regnskaper samt andre attestasjonsoppdrag og beslektede tjenester*, og opprettholder et omfattende system for kvalitetskontroll inkludert dokumenterte retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:
Oslo, Alta, Arendal, Bergen, Bodø, Drammen, Elverum, Finnsnes, Hamar, Haugesund, Knarvik, Kristiansand, Mo i Rana, Molde, Sandefjord, Stavanger, Stord, Straume, Tromsø, Trondheim, Tynset, Ulsteinvik, Ålesund

Innhentet bevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Ledelsens ansvar for bærekraftsrapporten

Styret og daglig leder («ledelsen») er ansvarlig for utarbeidelsen av rapportene, og for informasjonen i dem, i samsvar med kriteriene som følger av GRI og UN PRB som forklart under seksjonen «Bærekraft og samfunnsansvar», side 111 i årsrapporten.

Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide en Rapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Videre er ledelsen ansvarlig for å forhindre og avdekke misligheter, samt for å identifisere og sikre at selskapet overholder de lover og forskrifter som er relevante for selskapets aktiviteter.

Iboende begrensninger

Det foreligger en generell mulighet for at det oppstår feil og mangler som ikke avdekkes av internkontrollen knyttet til utarbeidelsen av rapportene. Vårt attestasjonsoppdrag er ikke utformet for å avdekke alle svakheter i denne internkontrollen. Våre handlinger er utført på utvalgte deler av dokumentasjonen som ligger til grunn for rapportene og handlingene er ikke utført gjennom hele rapporteringsperioden.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å utføre et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, og avgi en konklusjon på grunnlag av de handlinger vi har utført.

Omfanget av vår attestasjon i henhold til UN PRB er begrenset til følgende prinsipper i Rapporten:

- 2.1 Impact Analysis
- 2.2 Target Setting
- 2.3 Target Implementation and Monitoring
- 5.1 Governance Structure for Implementation of the Principles

Vårt ansvar er å:

- planlegge og utføre oppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for at rapportene er uten vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil.

- utføre oppdraget knyttet til selskapets UN PRB Reporting and Self Assessment Template i henhold til rapporteringskrav beskrevet i “the Assurance Guidance to undertake limited assurance on Principles reporting (V2)”, utstedt av UNEP FI

- avgi en uavhengig konklusjon, basert på prosedyrene vi har utformet og bevisene vi har innhentet, og

- formidle vår konklusjon til styret i Sparebanken Møre

Omfanget av vårt arbeid omfatter ikke framtidige hendelser eller selskapets overholdelse og oppnåelse av målsettinger og forventninger. Vårt arbeid omfatter heller ikke informasjon på nettsider som rapportene refererer til, med mindre dette er spesifisert i denne attestasjonsuttalelsen.

Utførte handlinger

Vi har utøvd profesjonelt skjønn og opprettholdt profesjonell skepsis gjennom oppdraget. Vi har utformet og utført våre handlinger for å innhente bevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon om bærekrafts- og UN PRB rapportering inntatt i selskapets årsrapport.

Et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet innebærer forespørsler, hovedsakelig til personer som er ansvarlig for å utarbeide informasjonen i rapportene, samt analytiske

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

kontrollhandlinger og eventuelt andre handlinger. Valgte handlinger baseres på vår forståelse av rapporten og andre omstendigheter ved oppdraget, samt hvor det etter vår vurdering, er risiko for at vesentlig feilinformasjon kan oppstå. Våre handlinger omfattet:

- Sammenlignet informasjonen i rapportene mot de relevante kriteriene i GRI og UN PRB.
- En risikovurdering, inkludert et mediesøk, for å identifisere forhold som kan ha betydning for selskapet i rapporteringsperioden.
- Forespørsler til ledelsen for å opparbeide en forståelse av selskapets prosesser for å identifisere vesentlige forhold for selskapets sentrale interessentgrupper.
- Intervjuer av aktuelle ansatte, som er ansvarlige for å fremskaffe informasjonen i rapportene
- Intervjuer med ledelsen og utvalgte ansatte, om bærekraftstrategi og retningslinjer for vesentlige forhold, samt implementering av disse i virksomheten.
- Gjennomgang av et begrenset utvalg av relevant intern og ekstern dokumentasjon for å vurdere påliteligheten av rapportene.
- Sammenlignet informasjonen som er presentert i rapportene med tilsvarende informasjon i relevante underliggende kilder for å vurdere om all relevant informasjon i slike underliggende kilder er inkludert i rapportene.
- Lesing av informasjonen i rapportene for å vurdere hvorvidt den er i tråd med vår overordnede kunnskap om, og erfaring med selskapets bærekraftarbeid.

Handlingene som utføres på et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, varierer i type og tidspunkt fra, og er i mindre omfang enn, et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som oppnås ved et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, betydelig lavere enn ved et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet.

Oslo, 6. mars 2024
KPMG AS

Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor

Innhold

2 Leder
Virksomheten
Redegjørelse og resultater
Bærekraft og samfunnsansvar
112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
112 Veien mot målet – strategi og handlingsplan
114 Ansvarsforhold
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
118 Interessentdialog
121 Påvirkningsanalysen og integrering av tema
121 Vesentlighetsanalyse og prioriterte tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
125 Ansvarlig utlån og rådgiving
131 Påvirkning på næringsutvikling
134 Støttespiller for lokalsamfunnet
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
138 Menneskene i vår organisasjon
139 Vårt arbeid for mangfold, inkludering og likestilling
141 ESG-kompetanse og kompetansedeling med kunder
144 Ansvarlig forretningsdrift
146 Endring i utlånsetterspørsel
148 Økte regulatoriske krav til bank og finansnæringen
151 Økonomisk kriminalitet, informasjonssikkerhet og personvern
153 Klimarisiko
161 Klimaregnskap
165 Våre forpliktelser
166 Vedlegg
166 GRI-indeks 2023
172 TCFD indeks 2023
173 Merknader til strategiske mål
173 Merknader til klimaregnskapet
174 EU-taksonomi for Sparebanken Møre
177 PRB reporting and Self-Assesment for Sparebanken Møre 2023
198 Revisors erklæring

Redaksjon:
Sparebanken Møre

Layout:
Havnevik AS

Foto:
Karl Otto Kristiansen, Marius Beck Dahle, Tony Hall, Tone Molnes, Kristin Støylen, Jan Helge Birkelund, Sunnmørsjentene, Erik Birkeland, Torbjørn Sandbakk, Andreas Winter, Charlotte Sverdrup, Sparebanken Møre.

Illustrasjoner: Havnevik AS

Sparebanken Møre

Innhold

2 Leder

Virksomheten

6 Tilbakeblikk 2023
7 Hovedtall konsern
9 Organisasjon og ledelsesstruktur
10 Styret
12 Konsernledelsen
15 Datterselskap
16 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

24 Styrets årsberetning
38 Resultat
39 Balanse
41 Egenkapitaloppstilling
45 Kontantstrømoppstilling
46 Noter
107 Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5
108 Revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

112 Slik jobber vi med bærekraft i Sparebanken Møre
116 FNs bærekraftsmål
118 Introduksjon til arbeidet med vesentlige tema
125 Pådriver for bærekraftig utvikling
137 Sparebanken Møre – En attraktiv arbeidsplass
144 Ansvarlig forretningsdrift
166 Vedlegg
198 Revisors erklæring