



SpareBank   
NORDVEST

SAMMEN SKAPER VI VERDIER

# ÅRSRAPPORT 2020



# INNHOLD

«2020 - MELLOMÅRET - ETTER 2019 OG FØR 2021»	4
<b>HOVEDTALL KONSERN</b>	<b>10</b>
<b>BANKEN OG VIRKSOMHETEN</b>	<b>12</b>
<b>SAMFUNNSENKASJEMENT</b>	<b>15</b>
<b>ÅRSBERETNING 2020</b>	<b>16</b>
<b>RESULTATREGNSKAP</b>	<b>30</b>
<b>BALANSE</b>	<b>31</b>
<b>ENDRING I EGENKAPITAL</b>	<b>32</b>
<b>KONTANTSTRØMOPPSTILLING</b>	<b>34</b>
<b>NOTER</b>	<b>35</b>
NOTE 1 GENERELL INFORMASJON	36
NOTE 2 REGNSKAPSPRINSIPPER	36
NOTE 3 KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER	41
NOTE 4 SEGMENTINFORMASJON	42
NOTE 5 KAPITALDEKNING	43
NOTE 6 FINANSIELL RISIKOSTYRING	45
NOTE 7 UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER	47
NOTE 8 UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER	48
NOTE 9 OVERFØRING AV UTLÅN TIL KREDITTFORETAK	51
NOTE 10 ALDERSFORDELING PÅ FORFALTE, MEN IKKE NEDSKREVNE UTLÅN	52
NOTE 11 BALANSEFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN, BEVILGNINGER OG GARANTIER	53
NOTE 12 KREDITTFORRINGENDE ENGASJEMENT	59
NOTE 13 MAKSIMAL KREDITTRISIKOEKSPONERING, IKKE HENSYNTATT PANTESTILLELSER	59
NOTE 14 KREDITTKVALITET PR. KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER	60
NOTE 15 MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL RENTERISIKO	61
NOTE 16 LIKVIDITETSRISIKO/GJENVÆRENDE KONTRAKTSMESSIG LØPETID PÅ FORPLIKTELSE	62
NOTE 17 FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSE	64
NOTE 18 NETTO RENTEINNTEKTER	65
NOTE 19 NETTO PROVISJONS- OG ANDRE INNTEKTER	66
NOTE 20 INNTEKTER FRA ANDRE FINANSIELLE INVESTERINGER	66
NOTE 21 PERSONALKOSTNADER OG YTelser TIL LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE	67
NOTE 22 ANDRE DRIFTSKOSTNADER	68
NOTE 23 PENSJONER	69
NOTE 24 SKATT	72
NOTE 25 SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG RENTEFOND	73
NOTE 26 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINTERESSER	74
NOTE 27 KLASSIFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	75
NOTE 28 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER VURDERT TIL AMORTISERT KOST	76
NOTE 29 VURDERING AV VIRKELIG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER	77
NOTE 30 FINANSIELLE DERIVATER	79
NOTE 31 VARIGE DRIFTSMIDLER	80
NOTE 32 LEIEAVTALER	81
NOTE 33 ANDRE EIENDELER	82
NOTE 34 INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER	83
NOTE 35 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL	84
NOTE 36 ANNEN GJELD OG FORPLIKTELSE	85
NOTE 37 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL OG FONDSOBLIGASJONSLÅN	86
NOTE 38 INVESTERINGER I EIERINTERESSER	87
NOTE 39 VESENTLIGE TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE SELSKAPER	88
NOTE 40 EIERANDELSKAPITAL- OG EIERSTRUKTUR	89
NOTE 41 FINANSIELLE INSTRUMENTER OG MOTREGNING	92
NOTE 42 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	92
<b>EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE</b>	<b>94</b>
<b>BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR</b>	<b>99</b>
BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR	100
VESENTLIGE TEMAER INNEN BÆREKRAFT OG SAMFUNN	106
VEDLEGG	114
<b>TILLITSVALGTE</b>	<b>131</b>
<b>REVISORS BERETNING</b>	<b>133</b>



# Kristiansund

Det første funnet fra eldre steinalder i Norge ble gjort ved Voldvatnet i 1909 - og ga navnet til Fosnaskulturen (fra 8000 f.kr.). Ladestedet Lille-Fosen vokste frem tidlig på 1600-tallet. Ladestedet fikk i 1742 status som kjøpstad og nytt navn, Christiansund - oppkalt etter kong Christian VI.

## «2020 - MELLOMÅRET - ETTER 2019 OG FØR 2021»

Overskriften på min leder i årsrapporten for 2019 var «2019 – året før 2020». Med det vi har opplevd i 2020, så ønsket jeg fortsatt å ha med 2019 i tittelen slik at det blir «2020 – mellomåret - etter 2019 og før 2021». Dette fordi disse årene har preget våre liv antagelig mer enn noen periode i etterkrigstiden.

Det er et tankekors at normalen var det som sannsynligvis toppet ønskelisten under juletreet til de fleste av oss i 2020. Uforutsigbarheten gjennom isolasjon, frykt og irritasjon har preget mye av hverdagen dette året. Men også samhold, håp og raushet. Det å ta vare på flokken sin, som Per Fugelli beskriver, har gitt en enda sterkere mening nå. Hvem kunne tro at et virus skulle sette en hel verden på prøve og ut av spill i måneder, kanskje år – for dette er ikke slutt? Ja, til og med trygge Norge ble innhentet denne gangen. Verdens rikeste land Norge har likevel kommet seg bedre gjennom krisen så langt enn de fleste andre vestlige land. Vi skulle dog vært pandemien foruten, med alle ulempene den har hatt for så alt for mange. Men den har også vært en viktig påminnelse om alt vi tar for gitt i en travel hverdag: Tryggheten i et godt helsevesen. Friheten til å bevege oss. Og et stabilt levebrød. Ja, for ikke å glemme oljefondet.

Gjennom etter hvert mange hektiske måneder har helsepersonell, myndigheter, politikere og næringslivet vært nødt til å ta tøffe valg. Covid – 19 har også gitt oss ny lærdom. Nye måter å jobbe på, leve på – ja være forberedt på at nye uavklarte hendelser kan komme som en tsunami inn i våre liv – plutselig. Mange har mistet levebrødet sitt. Ikke fordi de har gjort en dårlig jobb, men for at markedet har sviktet. Myndighetene har måtte tatt

valg som har begrenset, eller fratatt mange muligheten til å drive næringsvirksomheten sin. De folkevalgte har tatt disse valgene for å beskytte oss og stor-samfunnet, vel vitende om at det har kostet ufattelig mye for bedrifter og enkeltpersoner.

I slike situasjoner finner vi både vinnere og tapere. Myndighetene har også sett seg nødt til å begrense noe av det mest grunnleggende for folk i de aller fleste land i verden: friheten til å bevege seg både i sitt eget lokalsamfunn, land og over landegrensene. Ja, det er også et tankekors at de som har tapt mest er de som skaper arena der folk skal møtes! Jeg tenker her mest på reiselivets mange aktører innen både hotell, restauranter og transport. Det er helt sikkert mye som kunne og burde vært gjort annerledes gjennom 2020. Mange vil i ettertid når vi igjen er tilbake til normalen, komme med utallige analyser, for etterpåklokskap er som kjent en svært så eksakt vitenskap. I en krise er det viktig at vi har ledere som står fram og tør å ta krevende valg, fremfor de som ikke gjør det i frykt for å gjøre feil. Det synes jeg våre politikere har gjort, både regjeringen og lokale politikere. Jeg har til tider tenkt at vi kunne vært dette året foruten. Men jeg og antagelig alle andre har også lært mye.

2020 ble et spesielt og annerledes år også for SpareBank 1 Nordvest og samfunnet vi er en del av. Det vil gå inn i historien som et år sterkt preget av koronapandemien, men også det året banken fikk på plass en fremtidsrettet banksammenslåing i regionen. Samtalene med Surnadal Sparebank startet allerede mot slutten av 2019. Parallelt med den pågående pandemien og med de utfordringene

## SpareBank 1 Nordvest

dette medførte, gjennomførte bankene en meget grundig, godt forankret og god prosess i forhandlingene. Sammen med Surnadal Sparebank bygger vi nå SpareBank 1 Nordmøre. Den juridiske sammenslåingen og etableringen av SpareBank 1 Nordmøre er planlagt gjennomført den 3. mai 2021 og Finanstilsynet meddelte i brev av 2. februar 2021 sin tillatelse til sammenslåing av SpareBank 1 Nordvest og Surnadal Sparebank samt opprettelse av sparebankstiftelser.

## Nå skaper vi en ny og enda mer attraktiv og slagkraftig lokal sparebank

SpareBank 1 Nordmøre blir en bank med kraftig motor for hele regionen, med samme nærhet til - og kunnskap om - kundene. SpareBank 1 Nordmøre skal gi positive ringvirkninger for våre kunder, våre eiere, våre ansatte og ikke minst for samfunnet og området vi lever i. Begge sparebankene er i dag meget solide. Hver for oss leverer vi gode tjenester og skaper gode resultater. Det er i gode tider vi må rigge oss til for framtiden. Vi opplever at det blir stadig mer utfordrende å drive mindre lokale sparebanker. Det er betydelig økte regulatoriske krav for å drive bank, konkurransesituasjonen blir mer krevende, kundeadferden og forventningen fra kunden endrer seg, og den teknologiske utviklingen påvirker oss. Vi ser at med å ta med det beste fra de to bankene og sammen skape SpareBank 1 Nordmøre vil vi være mye bedre rustet til å møte disse utfordringene. I tillegg blir vi en sparebank som vil være enda bedre for våre kunder og vil bli enda mer konkurransedyktig.

Sammen vil vi bli enda sterkere og skape helt nye muligheter. En mer attraktiv og sterk samarbeidspartner, en motor i regionen som vil gi ny kraft til å utvikle både samfunn og næringsliv. SpareBank 1 Nordmøre vil ha aktivitet i alle kommuner på Nordmøre, og det vil forsterke samspillet mellom indre og ytre. I tillegg vil banken styrke samhandlingen i hele regionen der vi har aktivitet. Det vil være bra for kunder, ansatte, eierne og hele samfunnet vårt.

Hovedmålet med sammenslåingen, utover å skape en bedre bank for kundene våre, er å sikre og utvikle attraktive lokale arbeidsplasser, skape større konkurransekraft og bidra til økt utvikling av næringslivet. Vi skal skape økt lønnsomhet og avkastning for eierne og større evne til å bidra til lokalsamfunnenes utvikling. Med 13 kontorer opprettholder vi begge bankenes tradisjon for å være tett på kundene sine og ha korte beslutningsveier. Våre ansatte kjenner kundene, bedriftene og samfunnet de jobber med. Tilgjengelighet, lokal tilstedeværelse og personlig rådgivning skal fortsatt være et tydelig varemerke og et konkurransefortrinn.

Vi blir bedre sammen enn hver for oss – det er sammen vi får ting til å skje!

Med et solid grunnlag fra driften i 2020 og fortsatt optimistiske utsikter for regionen, har vi et godt grunnlag for å utvikle konsernets virksomhet videre. Det skal skje gjennom et tydelig fokus på fortsatt å bygge sterke relasjoner til og verdi for våre kunder, basert på de unike fortrinnene som vi som sparebank har. Banken har et godt fundament for å ta en fortsatt sterk posisjon gjennom soliditet, god underliggende drift og kostnadskontroll, krydret med sterk kultur for å skape gode kundeopplevelser basert på relevant kompetanse og struktur. Gjennom deltagelsen i SpareBank 1 Alliansen er vi en del av Norges beste digitale utviklingsmiljø innen finans. SpareBank 1 fortsetter å ta en ledende rolle i norsk finansnæring, noe som bidrar til at alliansebankene tilføres sterk konkurransekraft og omstillingsevne. Den økte satsningen innen digitalisering skal sikre vår sterke posisjon – nå i et utvidet markedsområde fra Ålesund i sør til Trondheim i nord. I tillegg har banken en sterk tilstedeværelse i og kunnskap om regionen og regionens næringsliv. Vi har en fremtidsrettet eiermodell som skaper synlig verdi for landsdelen. Summen av dette gir en sterk tro på at vi skal fortsette å skape verdi for våre kunder, eiere, ansatte og samfunnet rundt oss.

Nå savner vi normalen og som jeg skrev for ett år siden - Hold an, hold fast og hold ut!

Kristiansund 16. mars 2021



Odd Einar Folland  
adm.dir.



# VI ER TILSTEDE

Vi satser på en kombinasjon av dyktige rådgivere og gode digitale løsninger

Kristiansund - Molde - Ålesund - Averøy - Hustadvika  
Smøla - Gjemnes - Aure - Heim - Tingvoll

## NETTBANK



**692.205**  
+78.226\*  
innlogginger

## MOBILBANK



**6.529.789**  
+1.555.780\*  
innlogginger

## SNV.NO



**1.209.501**  
+171.501\*  
besøk

## VIPPS



**18.310**  
+1.761\*  
innlogginger

## FACEBOOK



**17.158**  
+ 684\*  
følgere

## KUNDESENTER



**41.197**  
+ 8.496\*  
henvendelser

\*Endring fra 2019

# VIKTIGE HENDELSER I 2020

## FEBRUAR

Vi er vert for et kundearrangement for bedriftskunder i forbindelse med Operafestukene 2020 i Kristiansund. Med-arrangør for Operalunsi i samarbeid med OKEA og NEAS.



## APRIL

Banken arrangerer webinar for personmarkeds kunder om forsikring, usikkerheten rundt sparing i pandemitiden, med fallende aksjemarkeder og finansiell uro. I tillegg hadde vi forbrukertips.



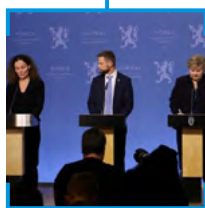
## JUNI

65 lag og organisasjoner tildelt gavemidler. I tillegg støttet vi flere lag og organisasjoner med Hjertebank-midler, som var et bidrag til å de som har hatt bortfall av innteksbringende arbeid som følge av korona.



## JANUAR

Nordmørskonferansen 2020 arrangeres i Kristiansund. SpareBank 1 Nordvest er hovedsponsor, men deltar også med et innlegg om bankens arbeid med bærekraft.



## MARS

Myndighetene innfører de sterkeste og mest inngripende tiltakene vi har hatt i Norge i fredstid som følge av konronapandemien. Norges Bank reduserer styringsrenten to ganger, fra 1,5 til 0,25 prosent. Vi varsler to rentenedsettelse, og vedtar å fremskynde renteendringen med én måned. I tillegg tilbyr vi seks måneders avdragsfrihet og kontokreditt.



## MAI

Norges Bank reduserer styringsrenten til null prosent, den laveste noen gang i Norge. Vi hjelper mange av våre bedrifts- og privatkunder med råd og bistand. I tillegg til støttetiltak fra myndighetene tilbyr banken ulike ordninger for lånekunder innen både privat- og bedriftsmarkedet.



# VIKTIGE HENDELSER I 2020

## AUGUST

28. august offentliggjør vi sammen med Surnadal Sparebank at vi har inngått en intensjonsavtale om å slå sammen bankene og etablere SpareBank 1 Nordmøre.



## OKTOBER

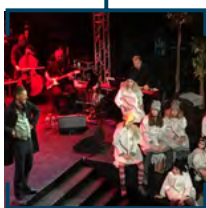
Som følge av smittesituasjonen lokalt i Kristiansund avlyses Verdiskaperkonferansen som var planlagt avholdt 2. oktober på Kulturfabrikken i fellesskap med Campus Kristiansund.

Styrene i SpareBank 1 Nordvest og Surnadal Sparebank vedtar den 20. oktober 2020 en avtale om sammenslåing av de to bankene.



## DESEMBER

Vi fornyer samarbeidet med Kristiansund BK og har blitt enige om en forbedret avtale for begge parter, som gir et større økonomisk bidrag til klubben.



## JULI

Syver-forestilling for barn arrangeres i Kulturfabrikken, Kristiansund



## SEPTEMBER

I samarbeid med advokatformatet Legalis lanserer vi juridisk førstehjelp for bedrifter. Bankens nettsider er hovedkilde for både selvbetjent og betjent bistand. (Bilde Torstein Bae). Vi inviterte også våre næringslivskunder til webinar med advokat Torstein Bae fra Legalis.

Vi arrangerer webinar i samarbeid med FirstVet og veterinær Trude Mostue.



## NOVEMBER

Generalforsamlingene i SpareBank 1 Nordvest og Surnadal Sparebank gir sin tilslutning til at bankene slås sammen i generalforsamlinger 24. november.

Vi arrangerer mini-konferansen «På Nordmøre – for Nordmøre» i Kulturfabrikken i Kristiansund. Vinner av Verdiskaperprisen 2020 er Abyss Group, og prisen tildeles på konferansen.

# HOVEDTALL KONSERN

Resultatsammendrag	2020	%	2019	%	2018	%	2017	%	2016	%
Netto renteinntekter	236 488	1,40	261 321	1,66	241 551	1,69	230 416	1,71	215 382	1,71
Netto provisjons- og andre inntekter	159 425	0,94	150 277	0,96	155 024	1,09	171 661	1,28	140 579	1,12
Netto avkastning på finansielle instrumenter	51 390	0,30	129 791	0,83	38 432	0,27	67 074	0,50	67 779	0,54
<b>Sum inntekter</b>	<b>447 302</b>	<b>2,65</b>	<b>541 389</b>	<b>3,45</b>	<b>435 007</b>	<b>3,05</b>	<b>469 152</b>	<b>3,49</b>	<b>423 739</b>	<b>3,36</b>
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån og garantier</b>	<b>251 871</b>	<b>1,49</b>	<b>256 708</b>	<b>1,64</b>	<b>238 472</b>	<b>1,67</b>	<b>245 373</b>	<b>1,82</b>	<b>215 052</b>	<b>1,71</b>
<b>Driftsresultat før nedskrivning på utlån og garantier</b>	<b>195 432</b>	<b>1,16</b>	<b>284 681</b>	<b>1,81</b>	<b>196 534</b>	<b>1,38</b>	<b>223 779</b>	<b>1,66</b>	<b>208 687</b>	<b>1,66</b>
Nedskrivning på utlån og garantier	20 330	0,12	21 254	0,14	23 140	0,16	15 697	0,12	13 193	0,10
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>175 102</b>	<b>1,04</b>	<b>263 426</b>	<b>1,68</b>	<b>173 394</b>	<b>1,22</b>	<b>208 081</b>	<b>1,55</b>	<b>195 494</b>	<b>1,55</b>
Skattekostnad	30 296	0,18	32 187	0,21	33 628	0,24	29 059	0,22	37 604	0,30
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>144 805</b>	<b>0,86</b>	<b>231 240</b>	<b>1,47</b>	<b>139 767</b>	<b>0,98</b>	<b>179 022</b>	<b>1,33</b>	<b>157 890</b>	<b>1,25</b>

Nøkkeltall	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Lønnsomhet</b>					
Egenkapitalavkastning <sup>1)</sup>	6,5 %	11,4 %	7,1 %	10,2 %	10,6 %
Egenkapitalavkastning morbank <sup>1)</sup>	5,3 %	11,6 %	7,0 %	11,0 %	10,8 %
Kostnadsprosent	56,3 %	47,4 %	54,8 %	52,3 %	50,8 %
Kostnadsprosent morbank	56,8 %	44,2 %	52,2 %	47,3 %	48,6 %
Gjennomsnittlig rentemargin	1,40 %	1,66 %	1,69 %	1,71 %	1,71 %
<b>Balansetall</b>					
Brutto utlån til kunder	14 205 295	13 121 795	12 189 436	11 113 505	10 363 653
Brutto utlån til kunder inkl SpareBank 1 Boligkreditt og Næringskreditt	19 003 644	17 869 150	16 650 345	15 515 625	14 505 456
Innskudd fra kunder	10 608 703	9 332 706	8 086 265	8 003 491	7 450 259
Innskuddsdekning	74,7 %	71,1 %	66,3 %	72,0 %	71,9 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	13,7 %	15,4 %	1,0 %	7,4 %	7,9 %
Utlånsvekst inkl SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt siste 12 mnd	6,3 %	7,3 %	7,3 %	7,0 %	8,3 %
Forvaltningskapital	17 391 199	15 939 557	14 489 853	13 602 808	12 961 436
Forretningskapital	22 189 548	20 686 913	18 950 762	18 004 929	17 103 239
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>					
Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,14 %	0,16 %	0,19 %	0,14 %	0,13 %
Nedskrivninger i % av brutto utlån inkl SB1 BK og NK	0,11 %	0,12 %	0,14 %	0,10 %	0,09 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,57 %	0,44 %	0,68 %	0,33 %	0,16 %
Andre tapsutsatte	0,92 %	1,09 %	0,44 %	0,70 %	0,31 %
<b>Soliditet forholdsmessig konsolidert fra 2018, tidligere perioder morbank. Se note 5.</b>					
Ren kjernekapitaldekning	16,7 %	17,0 %	15,5 %	16,4 %	14,9 %
Kjernekapitaldekning	18,5 %	19,0 %	17,5 %	18,7 %	16,5 %
Kapitaldekning	20,5 %	21,2 %	20,1 %	21,3 %	18,8 %
Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio)	8,9 %	9,5 %	9,5 %	11,4 %	9,8 %
Ren kjernekapital	1 910 979	1 826 671	1 712 247	1 549 280	1 305 515
<b>Likviditet (morbank)</b>					
Likviditetsdekning (LCR)	267 %	286 %	147 %	136 %	169 %
<b>Kontor og bemanning</b>					
Antall årsverk (morbank)	104	109	105	103	110
Antall årsverk	148	153	149	142	140
Antall bankkontorer	10	10	10	10	10

<sup>1)</sup> Overskudd i prosent av gjennomsnittlig egenkapital. Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital er ikke medregnet og dennes tilhørende renter er fratrukket resultatet.

Se [www.snv.no](http://www.snv.no) for definisjoner på nøkkeltall



KONSERNRESULTAT FØR SKATT:

**175,1**

mill kr (263,4)

NETTO RENTEINNT EKTER:

**236,5**

mill kr (261,3)

EGENKAPITALAVKASTNING:

**6,5**

prosent (11,4)

NETTO PROVISJONS- OG  
ANDRE DRIFTSINNT EKTER:**159,4**

mill kr (150,3)

UTLÅNSVEKST, BRUTTO SISTE  
12 MND INKL. SB1 BOLIGKREDITT  
OG SB1 NÆRINGSKREDITT:**6,3**

prosent (7,3)

NEDSKRIVINGER I % AV BRUTTO  
UTLÅN INKL. SB1 BOLIGKREDITT  
OG SB1 NÆRINGSKREDITT:**0,11**

prosent (0,12)

INNSKUDDSV EKST SISTE 12 MND:

**13,7**

prosent (15,4)

REN KJERNEKAPITALDEKNING:

**16,7**

prosent (17,0)

(fjorårets tall i parantes)

# BANKEN OG VIRKSOMHETEN

## Vår historie

SpareBank 1 Nordvest er en direkte videreføring av Sparebanken Nordvest, som igjen er en direkte fortsettelse av Nordmøre Sparebank.

Nordmøre Sparebank ble dannet ved sammenslutning 30.09.1973 av

- Kristiansunds Sparebank stiftet 05.04.1835.
- Kristiansunds Spareskillingsbank stiftet 01.07.1861.
- Øre Sparebank stiftet 30.12.1910.
- Smølen Sparebank stiftet 07.03.1903.

Disse sparebankene er tidligere tilsluttet Kristiansunds Sparebank:

- Tustna Sparebank, stiftet 24.11.1912, fra 01.04.1964.
- Frei Sparebank, stiftet 15.03.1913, fra 01.06.1964.
- Bremsnes Sparebank, stiftet 28.12.1908, fra 01.12.1971.
- Kvernes Sparebank, stiftet 24.12.1894, fra 01.12.1971.

Disse sparebankene er senere tilsluttet Nordmøre Sparebank:

- Straumsnes Sparebank, stiftet 25.05.1920, fra 06.05.1983.
- Valsøyfjord Sparebank, stiftet 18.06.1895, fra 08.09.1983.
- Halså Sparebank, stiftet 06.03.1909, fra 11.07.1991

## Konsernet

Konsernet består av morbanken og 70 prosent av SpareBank 1 Regnskapshuset Nordvest AS. Selskapet er en del av samarbeidet SpareBank 1 Regnskapshuset, som består av øvrige banker i SpareBank 1 alliansen som eier tilsvarende virksomheter.

Øvrige virksomheter der SpareBank 1 Nordvest er eier sammen med andre SpareBank 1 banker:

### EiendomsMegler 1

SpareBank 1 Nordvest er medeier i EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS som har virksomhet i Trøndelag og Møre og Romsdal.

### SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

SpareBank 1 Nordvest er medeier i dette selskapet som tilbyr finansiering av bil og andre varige forbruksvarer gjennom lån og leasing-avtaler.

### Markedsområde

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

Banken har et godt utbygd kontornett med totalt 10 kontorer i kommunene Smøla, Aure, Heim, Kristiansund, Averøy, Tingvoll, Hustadvika, Gjemnes, Molde og Ålesund.

SpareBank 1 Nordvest er totalleverandør av produkter og tjenester innen finansiering, leasing, sparing og plassering, forsikring, betalingsformidling, eiendomsmegling og regnskapstjenester.

### SpareBank 1 samarbeidet

SpareBank 1 Nordvest har vært medlem i SpareBank 1-alliansen siden 1999. Alliansen ble grunnlagt i 1996 og er et bank- og produktsamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom det felleseide holdingselskapet SpareBank 1 Gruppen AS. Et overordnet mål for SpareBank 1-alliansen er å sikre den enkelte banks selvstendighet og regionale forankring gjennom sterk konkurranseevne, lønnsomhet og soliditet. Samtidig representerer SpareBank 1-alliansen et konkurransemessig fullverdig bankalternativ på nasjonalt nivå.

SpareBank 1-alliansen er samlet sett den nest største tilbyderer av finansielle produkter og tjenester i det norske markedet.

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

## SpareBank 1 Gruppen og utvikling

### SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Gruppen AS er morselskap til 7 datterselskaper, som alle utvikler og leverer produkter til alliansebankene, som igjen tilbyr disse til kunder i sine lokalk markeder.

Selskapet utvikler og leverer også produkter til LOs forbund og forbundsmedlemmer gjennom LOfavør.

- SpareBank 1 Forsikring AS (100 %)
- SpareBank 1 Forvaltning AS (100 %)
- SpareBank 1 Factoring AS (100 %)
- SpareBank 1 Spleis AS (100 %)
- ODIN Forvaltning AS (100 %)
- Fremtind Forsikring AS (65 %)
- Modhi Finance AS (100 %)

SpareBank 1 Gruppen AS eier 10 % i SpareBank 1 Utvikling.

## SpareBank 1 Nordvest

SpareBank 1 Gruppen AS er 100 % eid av SpareBank 1-bankene og Landsorganisasjonen LO med følgende eierbrøker:

- SpareBank 1 SR-Bank (19,5 %)
- SpareBank 1 SMN (19,5 %)
- SpareBank 1 Nord-Norge (19,5 %)
- Samarbeidende Sparebanker AS (19,5 %)
- SpareBank 1 Østlandet (12,4 %)
- Landsorganisasjonen og fagforbund tilknyttet LO (9,6 %)

**SpareBank 1 Utvikling DA**

SpareBank 1 Utvikling DA leverer forretningsplattformer og felles forvaltnings- og utviklingstjenester til alliansebankene.

Utvikling DA eier og forvalter også alliansens immaterielle rettigheter under det felles merkevarenavnet «SpareBank 1».

SpareBank 1 Utvikling DA er 100 % eid av SpareBank 1-bankene og SpareBank 1 Gruppen AS med følgende eierbrøker:

- SpareBank 1 SR-Bank ASA (18 %)
- SpareBank 1 SMN (18 %)
- SpareBank 1 Nord-Norge (18 %)
- Samarbeidende Sparebanker AS (18 %)
- SpareBank 1 Østlandet (18 %)
- SpareBank 1 Gruppen AS (10 %)

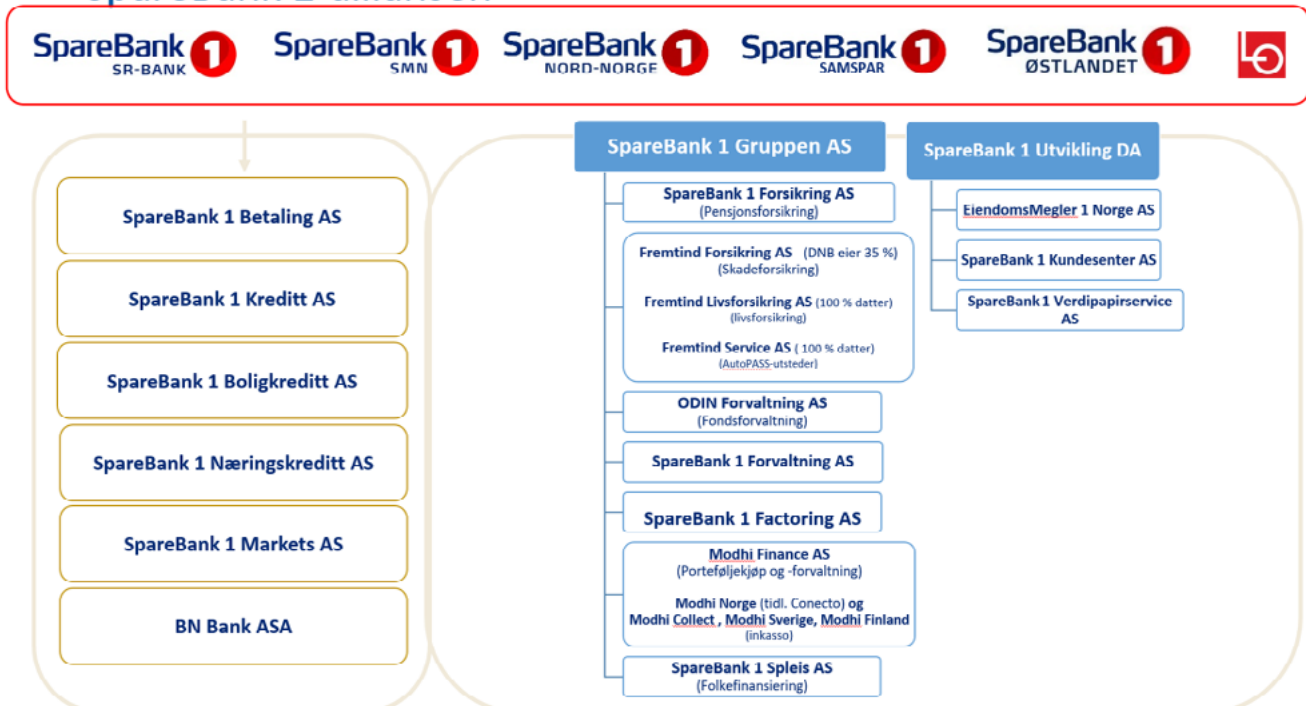
Selskapene i SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Utvikling utgjør det som betegnes Alliansesamarbeidet.

Disse selskapene er også tilknyttet Alliansen og eid av flere av SpareBank 1-bankene:

SpareBank 1 Kreditt AS, SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, SpareBank 1 Markets AS, SpareBank 1 Betaling AS, BN Bank ASA.

Bankene i SpareBank 1-alliansen består av 14 selvstendige sparebanker (juridiske enheter). Totalt er det ca. 8400 ansatte i SpareBank 1, inkludert alle selskapene som de 14 bankene eier sammen.

## SpareBank 1-alliansen





SpareBank 1 Nordvest

## SAMFUNNSENKASJEMENT

Bankens samfunnsengasjement er bygget på at SpareBank 1 er tilstede hver dag. "Vi heier" er et begrep som står sterkt i SpareBank 1. Her i vår bank sier vi:

Når vi heier bygger vi kultur. I SpareBank 1 Nordvest bygger vi en kultur for å heie som merkes i våre omgivelser. Det starter med å være en tydelig støttespiller i nærmiljøer i hele regionen. For alle drømmer og ambisjoner hører hjemme et sted, og ordet lokal er ikke smått for oss. Lokale drømmer kan sette store avtrykk.

Barn og unge er en viktig del av målgruppen for bankens gavetildelinger. Disse representerer vår fremtid. Gode vilkår for barn og unge gir gode vilkår for vår region. Banken ønsker å støtte gode tiltak som kommer lokalsamfunnet til gode. Det skal satses på bredde fremfor smale målgrupper, og lag fremfor enkeltutøvere. Banken har definert 8 hovedstøtteområder: kompetanse, nyskaping, idrett, kultur, talent, næringsutvikling, hjertebank og fellesskap.

Støtten formidles via to kanaler; sponsorat og gavemidler. SpareBank 1 Nordvests mål for vår sponsorvirksomhet er å bidra til trivsel og vekst i regionen. Vi har derfor valgt å fokusere på sponsorobjekt som jobber for et bredt og positivt tilbud i lokalmiljøene. Alle sponsoravtalene er basert på en kommersiell samarbeidsavtale hvor målet er gjensidig engasjement. Vi er i dag stolt sponsor til mer enn 60 lag og foreninger med smått og stort, og vi opplever at våre bidrag i mange sammenhenger er avgjørende for at økonomien i foreningene skal være sunn. Bankens gavemidler brukes til å støtte allmenntilgitt formål i Møre og Romsdal.

Bidrag til slike formål gis i helhet som en gave eller som en kombinasjon av gave- og sponsormidler. En andel av den totale potten gavemidler markedsføres i mai og tildeling skjer medio juni. Alle søknader sendes via bankens nettside.

Banken har også i 2020 vært en viktig bidragsyter til lokalsamfunnet uttrykt i støtte gjennom gave og sponsormidler på i alt 16,7 millioner kroner.

Banken bevilget 1 million kroner til lag og foreninger som hadde bortfall av inntektsbringende arbeid på grunn av Covid-19. Disse midlene fikk navnet «Hjertebank-kroner»



# ÅRSBERETNING 2020

## Virksomhetsområde og marked

Konsernet SpareBank 1 Nordvest består av morbanken og 70 % av SpareBank 1 Regnskapshuset Nordvest AS.

Tallene i beretningen er knyttet til konsernet dersom ikke annet er opplyst.

## Økonomiske hovedtrekk i 2020

- Forretningskapitalen er 22.190 millioner kroner
- Forvaltningskapitalen er 17.392 millioner kroner
- Utlånsvekst inkl. avlastning til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt AS 6,3 %
- Innskuddsvekst 13,7 %
- Driftsresultat før skatt er 175,1 millioner kroner
- Egenkapitalavkastning 6,5 %
- Ren kjernekapital forholdsmessig konsolidert 16,7 %

## Bankens virksomhet i 2020

SpareBank 1 Nordvest har sitt primære markedsområde i Møre og Romsdal. Konsernet er totalleverandør av produkter og tjenester innen finansiering, leasing, sparing og plassering, forsikring, betalingsformidling, rådgivning og regnskapstjenester. Banken har kontorer i kommunene Smøla, Aure, Heim, Kristiansund, Averøy, Tingvoll, Hustadvika, Gjemnes, Molde og Ålesund.

Vi samarbeider med øvrige SpareBank 1-banker bl.a. gjennom EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS. Samarbeidsavtalen som ble signert med LO i 2019, har gitt banken tilgang til mange nye kunder og økt mer-salg i 2020.

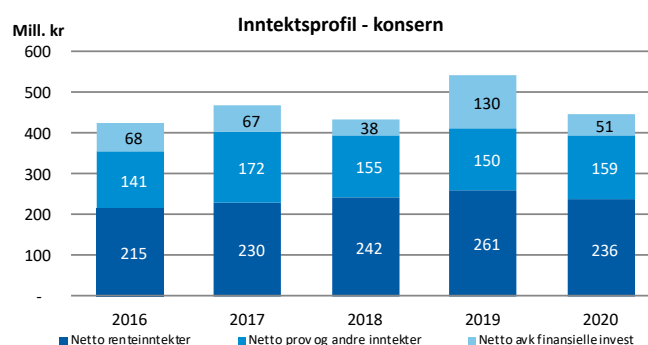
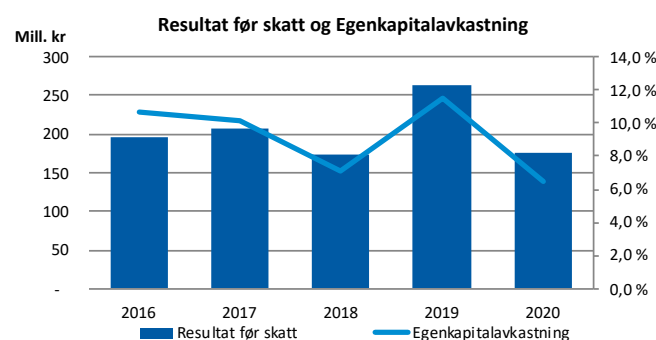
Bankens visjon er «Sammen skaper vi verdier». Forretningsideen speiler også noen av våre ambisjoner: «SpareBank 1 Nordvest skal gjennom profesjonell rådgivning levere finansielle produkter og tjenester i alle kanaler tilpasset kundens behov». Banken tilbyr et godt utbygd distribusjonsnett. Vårt kundesenter har åpent fra 07:00-24.00, hver dag, året rundt. Våre spesialister er tilgjengelige når viktige avgjørelser skal tas, enten det gjelder finansiering, betalingsformidling, plassering eller forsikring. Kontanthåndteringen er automatisert. Kundene benytter i økende grad våre selvbetjente løsninger, men kontorkanalen er også viktig for gode kundeopplevelser.

SpareBank 1 Nordvest har i 2020 hatt tilfredsstillende utvikling med god markedsvekst og et godt resultat.

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker SNOR.

## Resultatutvikling, inntekter, kostnader og nedskrivninger

Resultatet av ordinær drift (før skatt) viser et overskudd for konsernet på 175,1 millioner kroner, mot 263,4 millioner kroner året før.



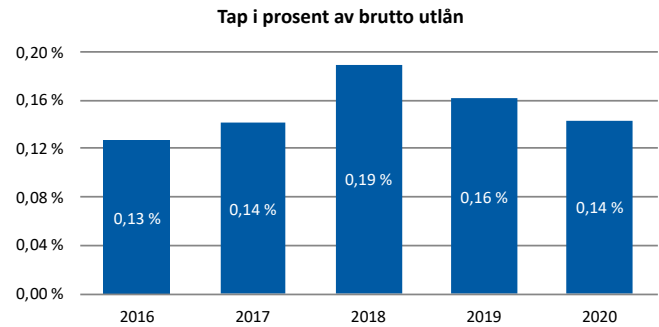
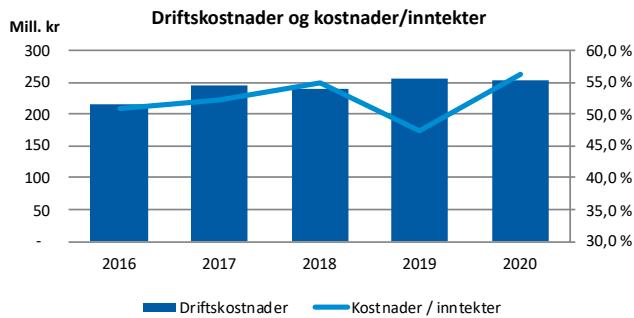


## SpareBank 1 Nordvest

Netto renteinntekter utgjorde 236,5 millioner kroner, mot 261,3 millioner kroner i 2019. Rentenettoen i 2020 ble 1,40 %, mot 1,66 % året før.

Netto provisjons- og andre inntekter utgjorde 159,4 millioner kroner i 2020, mot 150,3 millioner kroner året før.

Netto resultat fra finansielle eiendeler er bokført med 51,4 millioner kroner, mot 129,8 millioner kroner i 2019.



Driftskostnadene i 2020 utgjorde 251,9 mill, som er 1,49 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, ned fra 1,64 % i 2019. Konsernets driftskostnader for året i kroner er 1,9 % lavere enn i 2019. Inkludert i dette er 5 mill i bokførte fusjonskostnader. Kostnadsprosenten for konsernet pr. 31.12.2020 var 56,3 % (47,4 %). Den lavere kostnadsprosenten i 2019 reflekterer ekstraordinære inntektsposter det året. Regnskaps- og rådgivningsvirksomheten i konsernet har mange sysselsatte årsverk, og har en annen forretningsmodell enn morbanken. Målet for konsernet er å ha en konkurransedyktig kostnadsprosent i forhold til andre banker det er naturlig å sammenligne seg med.

Situasjonen med koronapandemien har utfordret konsernets estimering av forventet kredittap (ECL). På balansetidspunktet er det lite tegn til svekkelse av kredittkvaliteten i utlånsporteføljen, men samtidig er forventningen at dette vil kunne skje gradvis gjennom året etter hvert som bedrifter og privatpersoner påvirkes av krisen i større grad.

Banken har valgt å gjøre både generell justering på porteføljenivå og på identifiserte kunder og kundegrupper. I tillegg er ekstra tapsavsetning basert på en skjønnsmessig vurdering av utvalgte lån som kan forventes å migrere gjennomført for både personmarked og næringslivskunder.

Scenariovektingen har vært gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon gjennom driftsåret. Den generelle usikkerheten ved årsslutt vurderes å være tilstrekkelig hensyntatt ved de justeringene som er gjennomført.

Tilsynsmyndighetene har understreket viktigheten av at det fokuseres på forventede langsiktige effekter av krisen og det har også vært bankens fokus i disse vurderingene. Se nærmere beskrivelse i regnskapets note 1.

Annualisert nedskrivning på utlån og garantier i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 0,12 % pr 31.12.2020, en reduksjon fra 0,14 % ved utløpet av 2019. Til sammenligning var gjennomsnittet for norske banker 0,42 % pr. 3. kvartal 2020.

Mislighold ut over 90 dager av brutto utlån utgjorde 0,57 % pr. 31.12.2020, som er 0,13 %-poeng høyere enn for 2019. Til sammenligning var gjennomsnittlig mislighold over 90 dager 1,10 % for norske banker pr. 3. kvartal 2020.

Det er bokført nedskrivninger på utlån og garantier med netto 20,3 millioner kroner mot 21,3 millioner kroner i 2019. Pr. 31.12.2020 utgjør bankens nedskrivninger på utlån og garantier (2019):

Nedskrivninger trinn 1	16,1 millioner kroner (14,0 millioner kroner)
Nedskrivninger trinn 2	13,8 millioner kroner (11,3 millioner kroner)
Nedskrivninger trinn 3 (tidl.gruppevise)	24,3 millioner kroner (29,6 millioner kroner)
<b>Totalt</b>	<b>54,2 millioner kroner (54,9 millioner kroner)</b>

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

Det er i 2020 ikke aktivert kostnader vedrørende forskning og utvikling. Slike aktiviteter utføres i hovedsak i SpareBank 1 Utvikling DA.

## Om SpareBank 1 i 2020

### SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Gruppen AS hadde et årsresultat på 1.404 mill (1.510 mill), hvorav majoritetens andel av årsresultatet er 995 mill (1.302 mill).

Fremtind Forsikring konsern, hvor SpareBank 1 Gruppen eier 65 %, rapporterer et årsresultat på 1.129 mill (439 mill). Inntektsføring fra reassurandører, avviklingsgevinster, samt fortsatte lavere skadeprosenter for hovedbransjene PM Hus og PM Bil, bidrar til et godt forsikringsresultat for 2020.

SpareBank 1 Forsikring AS leverer et årsresultat på 224 mill (781 mill), og er fortsatt preget av noe svakt finansresultat som følge av nedskrivning av verdien på eiendomsporteføljen.

ODIN Forvaltning AS leverer et godt årsresultat i 2020 på 96 mill (71 mill). Bedringen skyldes stigende forvaltningskapital og positiv nettotegning. SpareBank 1 Factoring AS har noe volumnedgang som følge av koronakrisen og leverer et årsresultat på 53 mill (58 mill). Resultatet til Modhi konsern ble på 6 mill (48 mill) som er vesentlig lavere enn i fjor og skyldes i all hovedsak oppstartskostnader i Finland og Sverige.

SpareBank 1 Nordvest sin andel av resultatet fra SpareBank 1 Gruppen utgjør 42 mill, hvorav 26 mill er bankens andel av fisjongsgevinsten knyttet til overføringen av personrisikoproduktene fra SpareBank 1 Forsikring AS til Fremtind Forsikring AS.

### Opprettelse av Fremtind Livsforsikring AS

Fremtind Forsikring AS fikk 2.09.2019 tillatelse av Finanstilsynet til å drive livsforsikringsvirksomhet gjennom sitt heleide datterselskap Fremtind Livsforsikring AS. Personrisikoforsikringene fra SpareBank 1 Forsikring og DNB Livsforsikring, samt de bedriftsbetalte personrisikoforsikringene fra SpareBank 1 Forsikring, ble overført til Fremtind Livsforsikring 1. januar 2020. Fisjonen medførte en økning av egenkapitalen for SpareBank 1 Gruppen på konsernnivå. Majoriteten (SpareBank 1-bankene og LO) sin andel av denne økningen er ca. 1,7 mrd. kroner. SpareBank 1 Nordvest sin andel av denne økningen (1,53 %) utgjorde 26 mill kroner og ble bokført i 1. kvartal 2020.

### Helgeland Sparebank ble SpareBank 1 bank 15. mars 2021

Den 18. mars 2020 inngikk Helgeland Sparebank intensjonsavtale om å bli en SpareBank 1 bank og transaksjonen ble gjennomført den 15. mars 2021. Helgeland Sparebank kjøper 3 % i SamSpar-selskapene Samarbeidende Sparebanker AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. Transaksjonen er verdsatt til 150 mill. SpareBank 1 Nordvest vil i transaksjonen selge 0,3 % av sine aksjer i Samarbeidende Sparebanker AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA for 14,3 mill. SpareBank 1 Nordvest vil etter dette ha en eierandel på 7,53 % i Samarbeidende Sparebanker AS og 6,32 % i Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. Dette gir en indirekte eierandel på 1,47 % i SpareBank 1 Gruppen AS og 1,14 % i SpareBank 1 Utvikling DA. Gevinst fra transaksjonen er beregnet til ca 11 mill, og vil inntektsføres i 1. kvartal 2021.

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

## Datterselskaper, bankstruktur og strategisk samarbeid

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

## Morbank og konsernregnskapstall

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

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

Eierinteressen i Samarbeidende Sparebanker AS gjenspeiler de økonomiske resultatene i SpareBank 1 Gruppen AS og øvrige allianseselskaper, og her har banken regnskapsført et positivt resultatelement på 26,6 millioner kroner i 2020 mot 55,6 millioner kroner i 2019.

Datterselskapet SpareBank 1 Regnskapshuset Nordvest AS oppnådde en omsetningen på 48,2 millioner kroner mot 49,1 millioner kroner i 2019. Resultatbidraget fra regnskapsvirksomheten etter skatt er 4,1 millioner kroner mot 4,0 millioner kroner i 2019.

## Disponering av årets overskudd

Konsernet har et driftsresultat før skatt på 175,1 millioner kroner. For morbanken er overskuddet 141,5 millioner kroner. Etter samlet skattekostnad på 28,3 millioner kroner er morbankens resultat etter skatt 113,2 millioner kroner for 2020. Morbankens overskudd er anvendt som følger:

Overført til gavefond	10,0 millioner kroner
Overført til Sparebankstiftelsen Nordvest	6,0 millioner kroner
Overført utjevningfond	16,0 millioner kroner
Overført til eierne av fondsobligasjon	10,5 millioner kroner
<u>Overført til sparebankens fond</u>	<u>70,7 millioner kroner</u>
Totalt	113,2 millioner kroner

## Balanseutvikling

Konsernets forvaltningskapital var ved årsskiftet 17.392 millioner kroner. Årets økning er på 887 millioner kroner eller 9,1 %. Forretningskapitalen (forvaltningskapitalen med tillegg av lån formidlet til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS) er 22.190 millioner kroner.

Utlån til kunder på egen balanse økte gjennom året med 1.085 millioner kroner til totalt 14.153 millioner kroner. I tillegg har banken en låneportefølje på 4.377 millioner kroner som forvaltes av SpareBank 1 Boligkreditt AS og 422 millioner kroner som forvaltes av SpareBank 1 Næringskreditt AS. Banken har arbeidet målrettet for å imøtekomme kreditteterspørselen i markedsområdet, og kredittgivingen har i hovedsak skjedd etter samme retningslinjer som i 2019.

Innskudd fra kunder økte med 1.275 millioner kroner til totalt 10.608 millioner kroner. Banken har tilført regionen betydelige midler via løpende markedsfinansiering. Ved årsskiftet beløp dette seg til 4.108 millioner kroner i senior obligasjonsfinansiering samt 223 millioner kroner i ansvarlige lån og fondsobligasjoner. I tillegg har banken 185 millioner kroner i fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital.

Konsernets beholdning av verdipapirer utgjorde ved årsskiftet 1.774 millioner kroner, mot 1.775 millioner kroner i 2019. Av dette var aksjeporteføljen 712 millioner kroner, hvorav 524 millioner kroner føres til virkelig verdi. Hele obligasjonsporteføljen på 1.062 millioner kroner føres til virkelig verdi.

## Marked

Banken oppnådde en samlet vekst innenfor person- og bedriftsmarkedet på 6,3 %, inkludert overførte lån til bolig- og næringskredittselskapene. Den generelle kredittveksten til publikum i Norge i 2020 var på 4,9 %. For ikke-finansielle foretak var veksten 4,2 %.

### Personmarked

Utlånsvekst 2020 endte på 6,8 %, inkl. avlastning til SpareBank 1 Boligkreditt, som er godt over gjennomsnittlig markedsvekst for norske banker (4,8 % i 2020). Innskuddsvekst endte på 11,4 %. Til tross for stor konkurranse i vårt markedsområde ble det i 2020 rekruttert mange nye kunder både innenfor lån og innskudd. Ny samarbeidsavtale med LO ble signert i 2019. Avtalen gir oss tilgang til mange nye kunder og økt produktbredde.

Stor kundevekst har ikke påvirket klassifiseringen av porteføljen i negativ retning. Tvert imot er låneporteføljen i personmarkedet godt klassifisert. Det jobbes godt med å redusere mislighold og det er gledelig å konstatere at mislighold i PM er ytterligere redusert gjennom året. Andel kunder med høy risiko er på et stabilt lavt nivå.

Vi var svært usikre i vår på hvordan pandemien ville påvirke våre kunder med tanke på usikkerhet knyttet til jobb og inntekt. Vi hadde langt flere kunder som søkte om avdragsfrihet enn ellers, men vi er nå tilbake på et normalt nivå. Vi har fulgt myndighetenes råd med tanke på porteføljens nedskrivninger gjennom året. Så langt er det lite som tyder på at PM vil få vesentlig økt mislighold eller tap med grunnlag i pandemien.

Flere rentenedganger på våren har vært utfordrende med tanke på rentemargin, dette likt andre banker. Gjennomsnittlig produktrente er redusert gjennom året.

Bankens markedsposisjon i Møre og Romsdal har vært stabil gjennom 2020. Kundetilfredsheten er økt siden forrige måling (2018). Vi scorer godt på service, og kundeaktiviteter oppleves som relevante. Stadig flere av våre kunder henvender seg til banken elektronisk, og bruken og opplevelsen av digitale kanaler (nettbank og mobilbank) er kraftig økende.

Personmarkedsdivisjonen kan vise til gode salgsresultater og økte provisjonsinntekter innenfor hele produktspekteret. Samarbeidet med Eiendomsmegler 1 gir banken synergier i form av nye kunder og økt salg av forsikringsprodukter. Bilfinansiering skjer i all hovedsak via SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, og tilsvarende 2019 presterer vi blant de aller beste.

Det er svært lite sykefravær i PM. Det jobbes godt og ansattetilfredsheten er god.

## Bedriftsmarked

Utlånsvolumet til bedriftsmarkedet økte med 4,4 % i 2020 inkl. avlastning 431 mill. til SpareBank 1 Næringskreditt. Ser man kun på balansen, dvs. eks. Næringskreditt, så var veksten på utlån 6,5 %.

Innskuddene økte med 17,9 % i 2020.

I Konjunkturbarometer som SpareBank 1-bankene har utarbeidet for Midt-Norge høsten 2020, er en av hovedkonklusjonene at koronapandemien rammer næringslivet svært ulikt. Rundt ti prosent av bedriftene rammes sterkt negativt, mens tre prosent har opplevd positiv effekt siden utbruddet i mars, og innlandet er hardere rammet enn kysten pga. større andel innen turistnæringen.

Antall selskaper med negativ egenkapital i Midt-Norge er estimert til å øke med 2.300 i 2020, noe som er en økning på ca. 40%. Disse selskapene har ca. 26.000 ansatte, og myndighetenes økonomiske tiltak i 1. halvår 2021 sammen med vaksineringsstakt blir avgjørende for videre økonomisk utvikling og overlevelsessevne. Fortsatt lav rente vil kunne bidra til at aktiviteten i næringslivet raskere kan komme tilbake til en normalisert hverdag.

Risikoprofilen i bankens bedriftsmarkedsporfølje er moderat, men har økt noe gjennom Covid-19-effekter og lav oljepris gjennom 2020. Banken har lav eksponering i konjunkturutsatte næringer og dette bidrar til å dempe de negative konsekvensene. Bransjer som har hatt størst omsetningsfall er offshore, hotell og restaurant, og reiseliv.

En vesentlig del av norsk sjømateksport kommer fra Møre og Romsdal. Det totale volumet av Norsk sjømateksport økte med 2 prosent i 2020, mens verdien ble redusert med 1 prosent, eller 1,5 milliarder kroner, sammenlignet med rekordåret 2019.

Vektet snitt for hel fersk laks i 2020 var ca 56 kr/kg i, dette er en nedgang på i overkant av 4 kr fra året før. Lavere etterspørsel fra viktige eksportmarkeder i Europa, og da spesielt hotell- og restaurantbransjen har vært en vesentlig utfordring, men mye av eksporten av laks har funnet nye markeder og i sum har volumet økt. Forholdet mellom havbruk og fiskeri har i liten grad endret seg fra 2019. Verdien fra havbruk utgjør 70 prosent, mens volumet utgjør 44,9 prosent.

Den svake kronekursen har bidratt til å holde lønnsomheten oppe både i sjømatnæringen og andre eksportnæringer i 2020. Kronen har svekket seg ytterligere gjennom 2020, med en gjennomsnittlig kurs på 10,73 NOK/EUR mot 9,85 NOK/EUR i 2019. Dette har også i 2020 gitt et betydelig positivt bidrag til eksportfylket Møre og Romsdal.

Oljeindustrien fikk en kraftig tilbakegang i 2020, etter optimismen som preget 2019. Etter en gjennomsnittlig oljepris på 64 USD pr fat i 2019, falt denne til 43 USD i 2020, noe som er den laveste snittprisen siden 2004. Svingningene gjennom året har vært store med priser på nærmere 70 USD i januar og med laveste pris mot slutten av april på rundt 20 USD. Gjennom Q3 og Q4 har prisene stabilisert seg på 40-tallet med stigende pris på rundt 50 USD i desember. Omstillingen i næringen har de siste årene vært omfattende, og avskalingen i næringen etter 2014 har vært stor både i antall bedrifter og i antall ansatte. Signaler fra bankens kundemasse er at etterspørselen innen oljeservice har vært svært volatil gjennom 2020.

Når det gjelder varehandel har banken en relativ lav eksponering mot detaljhandel. Antall konkurser har vært svært lav, og flere bransjer som dagligvare, møbel, sport og byggevare har hatt en av sine beste år siden årtusenskiftet. Butikkhandelen er det segmentet som møter størst konkurranse mot netthandel. Med bakgrunn i høy grad av pristransparens, lave inngangsbarrierer og konkurranse fra utenlandske aktører vil disse bransjene fortsatt kreve stor grad av omstillingsevne i årene som kommer.

Banken har fortsatt god diversifisering i bedriftsmarkedsporføljen. Banken er en viktig støttespiller i utviklingen av lokalt næringsliv, og virksomheten er rettet mot små og mellomstore bedrifter. Kompetente rådgivere innen fagfeltene finans, cash management, plassering, pensjon og forsikring – kombinert med bransje- og lokalkunnskap – er vår styrke. Våre beslutningstakere sitter lokalt og dette gir en effektiv saksbehandlingsprosess.

## Soliditet – kapitaldekning

Kapitaldekningsregelverket bygger på 3 pilarer:

Pilar 1: Minstekrav til ansvarlig kapital.

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

Pilar 3: Offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravforskriften.

SpareBank 1 Nordvest beregner kreditt- og markedsrisikoen etter standardmetoden, og den operasjonelle risikoen etter basismetoden.

Regulatorisk krav til soliditet	31.12.2020	31.12.2019
Ren kjernekapital inkl. pilar 2 - tillegg	13,4 %	14,9 %
Kjernekapital (Tier 1) inkl. pilar 2 - tillegg	14,9 %	16,4 %
Kapitaldekning (Tier 2) inkl. pilar 2 - tillegg	16,9 %	18,4 %

Regulatorisk krav til bankens soliditet er redusert fra 31.12.19 til 31.12.20 med bakgrunn i at motsyklisk buffer er redusert fra 2,5 % til 1 % som følge av usikkerhet som har oppstått knyttet til Covid 19 pandemien.

## SpareBank 1 Nordvest

**Pilar 2 - tillegg**

I tråd med Finanstilsynets rundskriv 12/16 med nye vedlegg fra oktober 2019 skal banker til enhver tid ha ren kjernekapital som dekker pilar 2-tillegget. Pilar 2 - tillegget er estimert for det enkelte år ut i fra beregningsgrunnlaget og den enkelte banks kapitalbehov. SpareBank 1 Nordvest har et pilar 2 - tillegg på 2,4 % fastsatt i enkeltvedtak pr 31.12.16 av Finanstilsynet.

Banken inngår i Finanstilsynets gruppe 3. For denne gruppen gjennomgås ICAAP minimum hvert tredje år. Ved utgangen av 2019 var det forventet at nytt pilar 2 vedtak skulle bli fastsatt i første del av 2020. Med bakgrunn i Covid 19 pandemien meldte Finanstilsynet i starten av 2020 at de innstilte all fastsettelse av pilar 2 tillegg i 2020, med bakgrunn i dette har banken ikke fått fastsatt nytt pilar 2 tillegg i 2020.

Finanstilsynet meddelte i brev av 2. februar 2021 sin tillatelse til sammenslåing av SpareBank 1 Nordvest og Surnadal Sparebank, som endrer navn til SpareBank 1 Nordmøre etter juridisk fusjon 3. mai 2021. Sammenslåingen vil styrke SpareBank 1 Nordmøre sin kapitaldekning. I vedtaket om tillatelse til banksammenslåing forutsatte Finanstilsynet at den fusjonerte banken på konsolidert nivå minimum skal ha en ren kjernekapitaldekning på 13,7 % (som inkluderer et pilar 2-pålegg på 2,7 prosent).

Mål for soliditet	2020	2019
Ren kjernekapital (CET 1)	16,0 %	16,0 %
Kjernekapital (Tier 1)	17,5 %	17,5 %
Kapitaldekning (Tier 2)	19,5 %	19,5 %

Tabellen nedenfor gir opplysninger om ansvarlig kapital, herunder ren kjernekapital og kjernekapital, til morbanken SpareBank 1 Nordvest. Investering i datterselskap faller under vesentlighetsgrensen for rapportering av fullkonsolidert kapitaldekningsoppgave etter regelverket i CRR/CRD IV. Det utarbeides derfor ikke kapitaldekning på konsolidert nivå.

Banken har fulgt Finanstilsynets fortolkning av reglene knyttet til finansiering av engasjementer som skal klassifiseres som høyrisiko, herunder finansiering av spekulativ investering i fast eiendom, som fremgår av Rundskriv 5/2020. Effekten av dette på ren kjernekapital per 31.12.2020 ble – 0,5 %-poeng, på morbank og forholdsmessig konsolidert.

Banken oppfylder regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning inklusiv Pilar 2 tillegg pr 31.12.20.

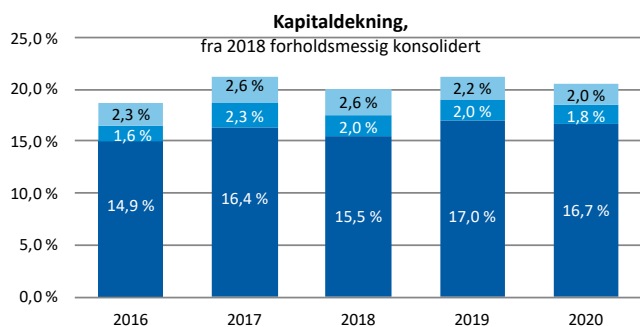
Soliditet for morbanken SpareBank 1 Nordvest	2020	2019
Netto ansvarlig kapital	1.974.528	1.883.413
Ren kjernekapital i %	16,7 %	16,7 %
Kjernekapital i %	18,5 %	18,8 %
Kapitaldekning i %	20,4 %	21,0 %
Uvektet egenkapital	10,3 %	10,7 %

Finanstilsynet har med hjemmel i finanstilsynsloven § 4 nummer 3, pålagt bankene utvidet konsolideringsplikt for eierforetak i samarbeidende gruppe for kapitaldekningsformål for eierandeler under 10 %. Kravet trådte i kraft 1. januar 2018 og gjelder selskapene i avsnittet under jfr. finansforetaksloven § 17–13.

Tabellen under viser morbank konsolidert med samarbeidende gruppe med SpareBank 1 Boligkreditt AS eierandel 2,10 %, SpareBank 1 Næringskreditt eierandel 3,11 %, SpareBank 1 Kreditt AS eierandel 2,36 % og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS eierandel 5,10 %.

Soliditet for SpareBank 1 Nordvest forholdsmessig konsolidert med samarbeidende gruppe	2020	2019
Netto ansvarlig kapital	2.351.957	2.284.384
Ren kjernekapital i %	16,7 %	17,0 %
Kjernekapital i %	18,5 %	19,1 %
Kapitaldekning i %	20,5 %	21,3 %
Uvektet egenkapital	8,9 %	9,5 %

Banken soliditet vurderes som tilfredsstillende.



### Risikostyring

Kjernevirksomheten til SpareBank 1 Nordvest er å oppnå verdiskapning gjennom å ta planlagt og akseptabel risiko. Styret har gjennom sin strategiplan vedtatt rammebetingelser for risikoen knyttet til bankens drift. Risiko- og kapitalstyring i SpareBank 1 Nordvest støtter opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse for å bidra til å sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Styret har vedtatt strategi for risiko- og kapitalstyring for SpareBank 1 Nordvest. Dokumentet definerer det overordnede rammeverket for risikostyring. Risikoeksponeringen følges opp og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse.

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

### Kredittrisiko

Kredittrisikoen styres gjennom bankens kredittstrategi, kredittpolitiske retningslinjer og bevilgningsreglement. Kredittstrategien fastsettes minimum årlig av styret. Bankens kredittstrategi fokuserer på risikosensitive måltall og rammer. Disse er satt sammen slik at de på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte styrer bankens risikoprofil på kredittområdet. Dette gjøres gjennom begrensninger knyttet til eksponering og risikoprofil på porteføljenivå, bransjer og enkeltkunder. Kredittstrategien for personmarkedsavdelingen fastsetter en lav risikoprofil i porteføljen. For bedriftsmarkedsporteføljen fastsetter kredittstrategien en moderat risikoprofil. Kredittrisikoen i utlånsporteføljen er bankens største risiko.

Hva gjelder mislighold og nedskrivninger etter IFRS 9 vises det til henholdsvis note 11 og 12.

Arbeidsledigheten i fylket er økt marginalt siden 2019. Registrerte faktisk ledige er ved utgangen av året 2,9 %, og ligger fortsatt under landsgjennomsnittet på 3,8 %. Det er tilfredsstillende aktivitet i regionen. Boligprisene i bankens hovedmarkedsområde Møre og Romsdal har i 2020 økt, for Kristiansund med 5,4%, Molde med 4,3 % og Ålesund med 7,9%. I tillegg er usolgte enheter i markedet blitt vesentlig redusert siden 31.12.19. Det har ikke vært vesentlig smitte i regionen, kun enkelte lokale Covid-19 utbrudd, hvor de berørte kommuner raskt har fått kontroll over smittesituasjonen. Det har ikke vært villsmitte i regionen. Med bakgrunn i usikkerhet som oppstod 12. mars 2020 iverksatte banken økt fokus på oppfølging og analyse av ulike bransjer. Dette arbeidet har blitt gjennomført kvartalsvis gjennom 2020.

Hovedtyngden av bankens portefølje i både bedrifts- og personmarkedet har en uforandret risikoklassifisering gjennom året. Kvaliteten i utlånsporteføljene vurderes som tilfredsstillende, og banken har høyt fokus på risikohåndtering. Kvaliteten i personmarkedsporteføljen er god, preges av godt sikrede engasjement i fast eiendom, og vurderes å ha lav risikoprofil. For ytterligere informasjon om mislighold og nedskrivninger etter IFRS 9 vises det til henholdsvis note 11 og 12. Bedriftsmarkedsporteføljen vurderes å ha en moderat risikoprofil. Banken har tatt høyde for usikkerheten knyttet til Covid-19 ved at utsatte bransjer er nedskrevet over engasjementenes løpetid, se note 2 og 11 for informasjon om nedskrivning etter IFRS9. Styret vurderer at SpareBank 1 Nordvests samlede kredittrisiko er innenfor bankens vedtatte risikotoleranse.

### Markedsrisiko

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

Bankens investeringsportefølje forvaltes av Odin Forvaltning AS med utgangspunkt i bankens markedsstrategi. Deler av bankens markedsrisiko er knyttet til investeringer i obligasjoner, med 1 062 millioner kroner. Disse investeringene inngår i bankens likviditetsportefølje. I kvantifiseringen av risikoen knyttet til verdifall i denne porteføljen skiller banken mellom markedsrisikoen og misligholdrisikoen knyttet til motparten. Misligholdrisikoen kvantifiseres som kredittrisiko.

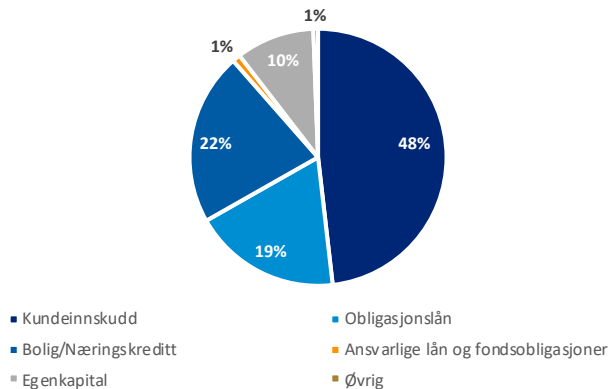
Risikoaktivitetene knyttet til handel i valuta, renter og verdipapirer skjer innenfor de til enhver tid vedtatte rammer og fullmakter for slik eksponering. SpareBank 1 Nordvest har svært lavt volum og minimal risiko i fremmed valuta. Virksomhetens inntekter skapes i størst mulig grad i form av kundemarginer.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

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

### Likviditetsrisiko

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

Finansiering i % av forretningskapital



Banken har egne modeller for å overvåke likviditeten, prognostisere utviklingen og kapitalbehov 12 måneder frem i tid. I tillegg til obligasjonsporteføljen som omtalt under markedsrisiko, har banken en likviditetsreserve i form av kontanter, fond og aksjer samt tilrettelagte lån for salg til kredittforetakene. Bankens innskuddsdekning utgjør 75 % av brutto utlån. Inkluderes avlastning til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt AS, utgjør den 56 %. Av innskuddsporteføljen er ca. 66 % dekket av innskuddsgarantiordningen til Bankenes sikringsfond. Bankens innskuddsdekning vurderes som tilfredsstillende ved utgangen av året.

Finansiering gjennom seniorobligasjonsmarkedet var på 4.108 millioner kroner. I tillegg finansierer banken seg gjennom SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt. Ved årsskiftet var boliglån for 4.377 millioner kroner overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, og lån som utgjør 422 millioner kroner overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Banken har fokus på å ha god refinansieringsevne, og målstyrer likviditet og funding. På denne måten finansieres mer illikvide eiendeler langsiktig. LCR og NSFR har vært på et stabilt nivå over 100 % gjennom året. Banken har mål om at klargjorte lån til SpareBank 1 Boligkreditt til enhver tid skal dekke et gitt minimumsnivå i forhold til et boligprisfall.

Banken har gjennom 2020 hatt god likviditet og hadde ikke behov for funding i de perioder spreadene gikk ut som følge av Covid 19. Banken har god tilgang til likviditet og likviditetsrisiko vurderes å være lav.

### Eierrisiko

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

### Operasjonell risiko

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

Det gjennomføres risikoanalyser knyttet til vesentlige forretningsområder minimum årlig. Det gjøres i tillegg risikovurderinger knyttet til nye tjenester, systemer og ved vesentlige endringer i eksisterende produkter og systemer før implementering i henhold til styrevedtatt rutine. Det er høyt fokus og samarbeid i SpareBank 1- alliansen for å sikre god og stabil drift av IT-systemer. Banken har gjennom 2020 hatt høyt fokus på å følge opp utkontraktert virksomhet og har etablert eget rammeverk for oppfølgingen og kontroll. Bankens kontrollplan har vært etablert i egen database. Banken har fokus på kvalitet og kontinuerlig forbedring, det er i dette perspektivet hendelser følges opp. Denne tilnærmingen skal forebygge at hendelser ikke skjer på nytt. Dette bidrar også til at banken er en konkurranse at banken er en konkurransedyktig organisasjon, med evne til løpende forbedringer av innovasjons- og prestasjonsevnen.

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

### Compliancerisiko

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

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

### Forretningsskikkrisiko («conduct risk»)

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

Sentrale virkemidler for å sikre en god forretningsskikk omfatter blant annet etiske retningslinjer, interne informasjons- og opplæringstiltak, gjennomføring av risikoanalyser, system for håndtering av kundeklager samt en hensiktsmessig varslingskanal. Bankens etiske retningslinjer var i 2020 gjenstand for en helhetlig oppdatering, og ligger tilgjengelig på bankens nettsider. Ved etablering eller endring av produkter og tjenester skal det gjennomføres nødvendig kvalitetssikring før lansering. Belønnings- og godtgjørelsesordninger er utformet slik at ønsket adferd i forhold til forretningsskikk sikres og fremmes. Etter styrets vurdering er bankens eksponering for forretningsskikkrisiko forsvarlig.

### Risiko knyttet til bærekraft

Dette er risiko for tap knyttet til:

- Endringer i natur-, klima- og eller miljøforhold (E) har direkte eller indirekte negativ effekt for banken.
- Manglende etterlevelse av regulatoriske krav eller markedets forventninger knyttet til menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og god forretningsskikk (S)
- Manglende etterlevelse av regulatoriske krav eller markedets forventning knyttet til styring og kontroll (G)

SpareBank 1 Nordvest har som mål å bidra til en bærekraftig omstilling i vårt markedsområde. Vi ønsker å inspirere og bidra til at våre kunder, medarbeidere og samarbeidspartnere tar bærekraftige valg.

Banken vedtok egen bærekraftstrategi ved utgangen av 2019 som skal styre bankens arbeid med denne risikoen. I 2020 ble denne integrert i bankens overordnede strategi. Banken har gjennom 2020 arbeidet aktivt med å få på plass retningslinjer for forretningsområdene som skal være styrende for bærekraftsarbeidet.

Natur- klima-, og miljørisiko kan primært treffe banken direkte eller indirekte i form av økte kredittap knyttet til kunder som er utsatt for slik risiko. Banken har gjennomført en vesentlighetsanalyse som fremgår av bærekraftsrapporten, se [side 105](#). I 2020 har banken utarbeidet retningslinjer for blant annet bedriftsmarkedet og personmarkedet som gir føringer for hvordan risikoen skal håndteres denne dokumentasjonen er publisert på [www.snv.no](http://www.snv.no). Risiko knyttet til sosiale forhold håndteres som gjennom vurderinger knyttet til operasjonell risiko, herunder risiko knyttet til hvitvaskingsområdet, personvern, compliance og forretningsskikkrisiko.

## Eierstyring og selskapsledelse

Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Nordvest omfatter de mål og overordnede prinsipper som konsernet styres og kontrolleres etter for å sikre egenkapitalbeveiserne, kundenes, medarbeidernes og andre gruppers interesser. Konsernets virksomhetsstyring skal sikre en forsvarlig formuesforvaltning, og gi økt trygghet for at kommuniserte mål og strategier blir realisert.

Konsernet har følgende hovedprinsipper for eierstyring og selskapsledelse:

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

Konsernets eierstyring og selskapsledelse bygger på «Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse.»



Banken har, i samsvar med regnskapslovens § 3-3b, utarbeidet en egen rapport som behandler prinsipper og praksis knyttet til eierstyring og selskapsledelse. Rapporten er publisert i årsrapporten [side 94](#), og på bankens hjemmeside [www.snv.no](http://www.snv.no).

## Revisjon

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

## Samfunnsansvar - Bærekraft og samfunnsengasjement

SpareBank 1 Nordvest har fokus på samfunnsmessige, miljømessige og sosiale hensyn gjennom den daglige driften. Med nærhet til kundene og god lokalkunnskap bidrar konsernet til samfunnsutviklingen gjennom verdiskapning og bærekraftig utvikling.

Sparebank 1 Nordvest vil fremover ha et sterkt fokus på bærekraft. Som en lokal sparebank har vi et ansvar, gjennom våre handlinger, tjenester og produkter, for å være en positiv drivkraft i samfunnet og støtte bærekraftig utvikling. I vårt arbeid med å integrere bærekraft som en del av vår strategi og rapportering, har vi et klart fokus på at dette skal skje på en effektiv måte.

Bærekraftsarbeidet ble derfor ytterligere intensivert i 2020. Bærekraftstrategien som ble ferdigstilt og styrebehandlet i desember 2019 danner fundamentet for arbeidet. I tillegg til redegjørelsene under vises det til egen bærekraftsrapport i årsberetningen, se [side 99](#).

## Menneskerettigheter

SpareBank 1 Nordvest har ikke utarbeidet egne retningslinjer på dette området. Risikoen for brudd på menneskerettigheter er liten, da foretaket har sin forretningsdrift i Norge og dermed opererer i samsvar med lover, regler og konvensjoner.

I stedet for egen retningslinje anses området å være dekket gjennom konsernets etiske regler som angir hovedprinsipper for hvordan ansatte og tillitsvalgte i konsernet skal opptre og hvilke holdninger som skal ligge til grunn for beslutninger i gitte situasjoner.

For å sikre bred forståelse for og forankring av prinsippene i daglig arbeid har alle medarbeidere gjennomført en e-læring i løpet av året. Etter bankens vurdering fungerer ordningen hensiktsmessig.

## Arbeidstakerrettigheter

Banken har som mål å være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Konsernet legger til rette for at balansen mellom arbeid, hjem og fritid skal være god for alle medarbeidere. Konsernet ønsker også å hjelpe de ansatte med å opprettholde en god helse gjennom å stimulere til fysisk aktivitet.

Banken har et omfattende og robust rammeverk på organisasjonsområdet som skal sørge for at arbeidstakerrettighetene blir oppfylt. Blant annet personhåndbok, HMS-håndbok, sikkerhetshåndbok, IA-avtale, etiske retningslinjer, osv.

Banken har ulike utvalg for å sikre at disse retningslinjene, prinsippene, prosedyrene og standardene blir omsatt til handling. Vi etterstreber å være en åpen og inkluderende organisasjon med fokus på involvering og medvirkning av våre medarbeidere. Vi har etablert gode arenaer for samarbeid med tillitsvalgte som blant annet ansattutvalg og samarbeidsutvalg.

Banken gjennomfører årlig organisasjonsundersøkelser som tar temperaturen på viktige forhold relatert til arbeidsmiljøet. Resultatene av undersøkelsen diskuteres regelmessig med arbeidsmiljøutvalget og følges opp med eventuelle forbedringstiltak.

Alle utvalg har gjennomført møter i året som gikk etter egne, oppsatte planer. Banken opplever en høy tilstedeværelse i banken. Nærværet var i 2020 på 96,5 %, og indikerer at våre medarbeidere er engasjert og trives på arbeid.

Bankens organisasjonsundersøkelse har en høy snittscore. Svarprosenten er også god og ble 93 %. Undersøkelsen viser en bra score på parameter som engasjement, endringsvillighet, kompetanseutvikling samspill, samt god score på tillit til ledelsen. På mange indekser er resultatet bedret fra 2019. Banken vurderer dette som et svært godt resultat.

Arbeidsmiljøet er godt, og det er utarbeidet rutiner for området helse, miljø og sikkerhet, som følges i den daglige virksomhet. Det ble ikke rapportert om personskader eller ulykker i 2020.

Det utøves internkontroll i henhold til forskrift om systematisk helse, miljø og sikkerhetsarbeid i virksomheter.

Basert på det systematiske arbeidet som gjennomføres på dette område forventer banken å opprettholde sitt høye nivå for arbeidet med arbeidstakerrettigheter og arbeidsmiljø også fremover. Banken forventer ingen vesentlige endringer i rammebetingelsene for dette arbeidet i nær framtid.

## Likestilling og ikke-diskriminering

Banken skal arbeide målrettet for å fremme likestilling og hindre diskriminering på bakgrunn av kjønn, nedsatt funksjonsevne, etnisk opprinnelse, hudfarge, språk, religion og livssyn.

SpareBank 1 Nordvest er opptatt av å gi kvinner og menn samme muligheter for faglig utvikling, lønn og karriere. Vi har fleksible ordninger som tilrettelegger for å kombinere karriere og familieliv.

Fordelingen mellom kvinner og menn er 50 % kvinner og 50 % menn. Konsernledelsen består av fem personer, herav en kvinne. To kvinner og en mann hadde redusert arbeidstid.

Kvalitet, mangfold og likebehandling i utvelgelsesprosesser skal sikres gjennom konsernets retningslinjer for rekruttering. Diskriminering tolereres ikke i rekrutteringsprosessene i banken.

Banken har utarbeidet egen rutine for varsling av kritikkverdige forhold, herunder alle former for trakassering og annen utilbørlig opptreden slik som mobbing og seksuell trakassering, diskriminering, kriminelle forhold og forhold der liv og helse er i fare.

Varsler som mottas blir kvalitetssikret og vurdert før det videresendes til de som skal involveres i den videre behandlingen av varselet. Bankens har både en intern og ekstern varslingskanal. Den eksterne varslingskanalen er en sikker elektronisk varslingsløsning og driftes av granskningsenheten i rådgivnings- og revisjonsselskapet EY.

## Sosiale forhold - Samfunnsengasjement

Banken utviklet i 2018 en ny strategi for samfunnsengasjement. Strategien er bygget på bankens overordnede strategi for 2020, og er forankret i konsernledelsen og vedtatt i styret. Strategien for samfunnsengasjement er bygget på vår visjon: SpareBank 1 er tilstede hver dag og tar et aktivt samfunnsengasjement. Vi støtter de som bruker tid og krefter på å skape levende og trivelige lokalsamfunn. At folk trives der de bor gjør det både lettere og mer meningsfylt for oss å være en lokal bank.

SpareBank 1 Nordvests mål for vår sponsorvirksomhet er å bidra til trivsel og vekst i regionen, og å gi næring til ideer som bidrar til utvikling, modernisering og levende lokalsamfunn. Vi har derfor valgt å fokusere på sponsorobjekt som jobber for et bredt og positivt tilbud i lokalmiljøene. Alle sponsoravtalene er basert på en kommersiell samarbeidsavtale hvor målet er gjensidig engasjement.

Barn og unge er en viktig del av målgruppen for bankens gavetildelinger. Disse representerer vår fremtid. Gode vilkår for barn og unge gir gode vilkår for vår region. Bankens ønsker å støtte gode tiltak som kommer lokalsamfunnet til gode. Det skal satses på bredde fremfor smale målgrupper, og lag fremfor enkeltutøvere. Bankens har definert 8 hovedstøtteområder: kompetanse, myskaping, idrett, kultur, talent, næringsutvikling, hjertebank og fellesskap.

I bankens samfunnsengasjement inngår blant annet sosiale aktiviteter, sponsorat og læringsaktiviteter for barn og unge innenfor området personlig økonomi. Bankens har også retningslinjer på at overskudd skal deles i lokalmiljøet gjennom sponsorat og gavemidler. Bankens samfunnsengasjement rommer både hverdagsliv, kulturliv og næringsliv.

Bankens gavemidler tilføres en betydelig del av vårt overskudd. Midlene deles hvert år ut til allmennyttig formål innenfor kultur, idrett, utdanning og næringsliv.

Vi er i dag sponsorer til mer enn 60 lag og foreninger med smått og stort, og vi opplever at våre bidrag i mange sammenhenger er avgjørende for at økonomien i foreningene skal være sunn.

## Ytre og indre miljø – Bærekraft

Miljøbevissthet skal prege bankens virksomhet. SpareBank 1 Nordvest arbeider for å redusere belastningen på det ytre miljø gjennom miljøvennlig drift. SpareBank 1 Nordvests direkte påvirkning på klimaet og miljøet er i hovedsak knyttet til energiforbruk, tjenestereiser og avfall fra kontorvirksomheten. Konsernet ønsker å stimulere til en mer miljøvennlig atferd internt og blant kunder, og tilbyr derfor stadig flere papirløse tjenester som reduserer belastningen på miljøet.

Virksomheten påvirker i liten grad det ytre miljø utover strøm, oppvarming, trykksaker og transport av ansatte. Konsernet vektlegger miljøriktige tiltak og har en utstrakt bruk av telefon- og videokonferanse i stedet for å benytte bil til møter. Avfall sorteres og gjenvinnes. Den samlede bruken av papir er redusert de siste årene gjennom økt bruk av elektronisk kommunikasjon med kunden og internt.

SpareBank 1 Nordvest skal ha en klar og tydelig miljøprofil som gjør tiltak som gagnar miljøet. Bankens skal stimulere til miljøvennlig kundeatferd og ha ordninger som gjør at det lønner seg, også for bankens kunder, å være miljøbevisste. Bankens skal ta miljøansvar i forhold til egen drift og de ansatte skal fremstå som miljøbevisste. For å understreke bankens bidrag til bærekraftig utvikling i bankens nedslagsfelt skal vi etterleve en klar policy innen bærekraft og etikk.

## Bekjempe økonomisk kriminalitet

SpareBank 1 Nordvest arbeider kontinuerlig med å bekjempe økonomisk kriminalitet. Våre rutiner og retningslinjer legger tydelige føringer for hvordan SpareBank 1 Nordvest ivaretar lovverket. Vårt mål er å beholde kundenes og samfunnets tillit.

Økt grad av organisert og grensekryssende kriminalitet har endret trusselbildet. Forsøk på hvitvasking og svindel mot bankens kunder blir mer utbredt og mer avansert for hvert år. Samtidig er regelverket og internasjonale standarder i stadig utvikling. Gjennomgående stilles det større krav og mer omfattende krav til bankens kundekontroll og kundeoppfølging.

I 2020 har koronaviruset utviklet seg til en verdensomspennende pandemi. Vi har blant annet identifisert nye trusler og problemstillinger relatert til korona og svindel. SpareBank 1 Nordvest har iverksett en rekke risikoreduserende tiltak for å håndtere risikoer som er identifisert.

Bankene skal kjenne sine kunder, og også kjenne til hvilke transaksjoner det er vanlig for kunden å foreta. Det skal også dokumenteres at kontrolltiltak er tilpasset den aktuelle risikoen. Myndigheter, kunder og konkurrenter skal ha tillit til bankens profesjonalitet og redelighet.

Våre styringssystemer evalueres og oppdateres årlig for å tilpasses et oppdatert risikobilde og endringer i retningslinjer for hvitvasking. I tillegg gjennomfører banken løpende kontroller på ulike nivåer, fra internkontroll i forretningsområdene, via løpende transaksjonsovervåkning og kontrollvirksomhet ned et betydelig arbeid i oppdatering av kundeinformasjon i hele kundeporteføljen.

Det arbeides med å få økt treffsikkerhet på hvilke transaksjoner som flagges til overvåkning, blant annet ved deltakelse i felles maskinlæringsprosjekt i SpareBank 1-alliansen. Alle de flaggede transaksjonene blir vurdert og mistenkelige transaksjoner blir løpende meldt til Økokrim.

Banken har fokus på kunnskap og trening for å bekjempe økonomisk kriminalitet. Alle medarbeidere skal regelmessig gjennomføre obligatorisk e-læring om hvitvasking og terrorfinansiering. I tillegg gjennomføres årlig tilpassede opplæringsaktiviteter for et stort antall ansatte. Banken vil fortsette å overvåke endringer i risikobilde og regulatorisk rammeverk for å sikre at vi til enhver tid har tilfredsstillende styring og kontroll innenfor hvitvaskingsområdet.

## Ledelsen

Bankens konsernledelse består av administrerende direktør Odd Einar Folland, direktør personmarked Leif Joar Almvik, direktør bedriftsmarked Rune Solli, direktør organisasjon og utvikling Kathrine Gjestad, CFO/direktør virksomhetsstyring Steinar Sogn.

## Fortsatt drift

Styret bekrefter at forutsetningen for fortsatt drift er til stede, og årsregnskapet er avgitt under denne forutsetning.

Det er styrets oppfatning at årsregnskap og noter gir et rettvise bilde av utviklingen og resultatet av bankens virksomhet.

Etter regnskapsårets utløp er det ikke intrådt forhold som er av betydning for vurderingen av regnskapet.

## Utsiktene fremover

Året 2020 ble et spesielt og annerledes år både for SpareBank 1 Nordvest og samfunnet vi er en del av. Det vil gå inn i historien som et år sterkt preget av koronapandemien som slo inn i mars 2020, men også det året banken fikk på plass en fremtidsrettet banksammenslåing i regionen.

Parallelt med den pågående pandemien og med de utfordringene dette medførte, gjennomførte banken en meget solid og god prosess i forhandlingene med Surnadal Sparebank. Sammen med Surnadal Sparebank bygger vi nå SpareBank 1 Nordmøre. Den juridiske sammenslåingen og etableringen av SpareBank 1 Nordmøre er planlagt gjennomført den 3. mai 2021.

Finanstilsynet meddelte i brev av 2. februar 2021 sin tillatelse til sammenslåing av SpareBank 1 Nordvest og Surnadal Sparebank samt opprettelse av sparebankstiftelser.

SpareBank 1 Nordmøre blir en bank med kraftig motor for hele regionen, med samme nærhet til - og kunnskap om - kundene. SpareBank 1 Nordmøre skal gi positive ringvirkninger for våre kunder, våre eiere, våre ansatte og ikke minst for samfunnet og området vi lever i.

Begge sparebankene leverer i dag hver for seg gode tjenester og skaper gode resultater. Det er i gode tider vi må rigge oss til for fremtiden. Vi opplever at det stadig blir mer utfordrende å drive mindre lokale sparebanker. Det er betydelig økte regulatoriske krav for å drive bank, konkurransesituasjonen blir mer krevende, kundeadferden og forventningen fra kunden endrer seg og den teknologiske utviklingen påvirker oss. Vi ser at med å ta med det beste fra de to bankene og sammen skape SpareBank 1 Nordmøre vil vi være mye bedre rustet til å møte disse utfordringene, i tillegg til at vi vil bli en sparebank som vil

## SpareBank 1 Nordvest

være enda bedre for våre kunder og vil bli enda mer konkurransedyktig.

Ved inngangen til 2021 er SpareBank 1 Nordvest som alle andre både lokalt, nasjonalt og i verden ellers fortsatt preget av den usikkerheten pandemien gir. Selv om vi ikke ser enden på pandemien og hvilke konsekvenser dette gir de kommende månedene, har vi fortsatt tro på en god utvikling for banken og regionen vi er en del av. Konjunktur- og forventningsbarometeret banken lanserte i 4. kvartal 2020 underbygger denne optimismen. Porteføljene både innen person- og bedriftsmarkedet har god kvalitet og vi ser ingen stor fare for økte tap i tiden fremover.

Arbeidsledigheten i Møre og Romsdal er fortsatt lav selv om den i starten av 2021 også i vår region er svakt stigende. Dette betyr at næringslivet har kommet seg gjennom denne ekstraordinære perioden på en bedre måte enn tidligere antatt. Noen næringer som reiseliv, deler av den maritime industrien og deler av den oljebaserte næringen, sliter fortsatt, mens andre næringer har opplevd en fantastisk utvikling de siste månedene.

Utlånsveksten til både private og bedrifter forventes fortsatt å bli god og i tråd med bankens vekstmål. Innskuddsdekningen i banken er på et tilfredsstillende nivå. Banken er solid og har god likviditet. Dette gjør at banken har kapasitet til å gi lån til person- og bedriftskunder, selv i en krevende tid.

Koronasituasjonen har gitt SpareBank 1 Nordvest nye erfaringer og banken har nå stort fokus på å transformere driften til endrede rammevilkår. Disse erfaringene blir nå tatt inn planleggingen av SpareBank 1 Nordmøre. Investeringer i ny teknologi og endret kompetanse er sentralt for arbeidet både i banken og i SpareBank 1 Alliansen. Fokus er hele tiden å ha effektiv drift og god lønnsomhet.

Styret vil følge situasjonen fremover nøye for å vurdere ytterlige tiltak som på sikt kan bringe avkastningen tilbake i målintervallet. Banken har en solid kapitalbase og skal fortsatt ha sterk fokus på å være en god og engasjert støttespiller for våre kunder og samfunnet vi er en del av.

Kristiansund, 16.03.2021

I styret for SpareBank 1 Nordvest

  
Runar Wiik  
(styreleder)

  
Heidi Blåkstad Dahl  
(nestleder)

  
Rannveig Ekrem  
(styremedlem)

  
Gerd Marit Langøy  
(styremedlem)

  
Vegard Nekstad  
(styremedlem)

  
Randi Lisberg  
(styremedlem)

  
Øystein Aandahl  
(styremedlem)

  
Odd Einar Folland  
(Administrerende Direktør)

SpareBank 1 Nordvest

## Erklæring fra styret og administrerende direktør i SpareBank 1 Nordvest

Styret og administrerende direktør har i dag behandlet og fastsatt årsberetningen og årsregnskapet for SpareBank 1 Nordvest, konsern og morbank, pr 31. desember 2020, inklusive sammendratte sammenligningstall pr 31. desember 2019.

Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er årsregnskapet for 2020 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av morbanken og konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet pr 31. desember 2020.

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

Kristiansund, 16.03.2021  
I styret for SpareBank 1 Nordvest



Runar Wiik  
(styreleder)



Heidi Blåkstad Dahl  
(nestleder)



Rannveig Ekrem  
(styremedlem)



Gerd Marit Langøy  
(styremedlem)



Vegard Nekstad  
(styremedlem)



Randi Lisberg  
(styremedlem)



Øystein Aandahl  
(styremedlem)



Odd Einar Folland  
(Administrerende Direktør)

# RESULTATREGNSKAP

Morbank			Konsern		
2019	2020	Noter	2020	2019	
439 677	381 124	Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	380 772	439 677	
38 192	35 467	Renteinntekter, øvrige	35 467	38 192	
216 809	180 102	Rentekostnader	179 750	216 549	
<b>261 060</b>	<b>236 488</b>	<b>Netto renteinntekter</b>	<b>236 488</b>	<b>261 321</b>	
109 396	120 033	Provisjonsinntekter	120 033	109 396	
10 125	10 363	Provisjonskostnader	10 363	10 125	
2 212	2 434	Andre driftsinntekter	49 755	51 006	
<b>101 484</b>	<b>112 104</b>	<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>159 425</b>	<b>150 277</b>	
64 179	12 231	Utbytte	12 231	12 291	
0	16 677	Netto resultat fra eierinteresser	41 839	55 615	
61 885	-2 681	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	-2 681	61 885	
<b>126 064</b>	<b>26 228</b>	<b>Netto resultat fra finansielle eiendeler</b>	<b>51 390</b>	<b>129 791</b>	
<b>488 607</b>	<b>374 820</b>	<b>Sum netto inntekter</b>	<b>447 302</b>	<b>541 389</b>	
112 385	100 520	Personalkostnader	132 362	145 642	
103 633	112 443	Andre driftskostnader	119 509	111 066	
<b>216 018</b>	<b>212 963</b>	<b>Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån og garantier</b>	<b>251 871</b>	<b>256 708</b>	
272 589	161 857	Driftsresultat før nedskrivning på utlån og garantier	195 432	284 681	
21 254	20 330	Nedskrivning på utlån og garantier	20 330	21 254	
<b>251 335</b>	<b>141 527</b>	<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>175 102</b>	<b>263 426</b>	
30 082	28 324	Skattekostnad	30 296	32 187	
<b>221 253</b>	<b>113 202</b>	<b>Resultat før øvrige resultatposter</b>	<b>144 805</b>	<b>231 240</b>	
		Hybridkapitaleierenes andel av periodens resultat	10 512	10 919	
		Majoritetens andel av periodens resultat	132 659	218 841	
		Minoritetens andel av periodens resultat	1 634	1 480	
15,84	7,12	Resultat per egenkapitalbevis	9,31	16,55	
		<b>Utvidet resultatregnskap</b>			
221 253	113 202	Resultat etter skatt	144 805	231 240	
		Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet			
-4 388	1 125	Estimatavvik pensjoner	1 125	-4 388	
1 097	-281	Skatteeffekt estimatavvik pensjoner	-281	1 097	
0	11 270	Verdiregulering virkelig verdi bygg	11 270	0	
0	-2 818	Skatteeffekt verdiregulering virkelig verdi bygg	-2 818	0	
		Poster som kan bli reklassifisert over resultatet			
3 591	182	Verdiendring på utlån klassifisert til virkelig verdi	182	3 591	
		Andre inntekter og kostnader tilknyttet foretak og FKV	1 170	1 400	
-898	-45	Skatteeffekt	-45	-898	
<b>-598</b>	<b>9 432</b>	<b>Sum periodens utvidede resultat</b>	<b>10 602</b>	<b>802</b>	
<b>220 655</b>	<b>122 635</b>	<b>Totalresultat</b>	<b>155 408</b>	<b>232 042</b>	
		Hybridkapitaleierenes andel av periodens totalresultat	10 512	10 919	
		Majoritetens andel av periodens totalresultat	153 774	230 562	
		Minoritetens andel av periodens totalresultat	1 634	1 480	

## BALANSE

Morbank		Konsern			
31.12.2019	31.12.2020	Noter	31.12.2020	31.12.2019	
<b>EIENDELER</b>					
87 903	87 594	Kontanter og fordringer på sentralbanker	14	87 594	87 903
741 547	1 117 539	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7, 14, 28	1 120 300	744 545
13 068 153	14 153 363	Utlån til og fordringer på kunder	4, 8, 10, 11, 12, 13, 28	14 153 363	13 068 153
1 082 497	1 061 660	Sertifikater, obligasjoner og rentefond	14, 25, 28, 29	1 061 660	1 082 497
3 590	0	Finansielle derivater	29	0	3 590
545 973	521 554	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	2, 28, 29	524 096	548 366
16 660	16 660	Investering i konsernselskaper	38	0	0
73 537	88 788	Investering i eierinteresser	38	187 996	144 486
181 580	170 150	Varige driftsmidler	31	170 429	181 976
0	0	Goodwill		17 534	17 534
49 218	57 466	Andre eiendeler	24, 31, 33	68 227	60 509
<b>15 850 657</b>	<b>17 274 775</b>	<b>Sum eiendeler</b>		<b>17 391 199</b>	<b>15 939 557</b>
<b>GJELD</b>					
9 353 360	10 634 011	Innskudd fra og gjeld til kunder	4, 16, 28, 34	10 608 703	9 332 706
4 064 224	4 107 764	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	16, 28, 35	4 107 764	4 064 224
0	24 269	Finansielle derivater	30	24 269	0
73 333	62 807	Annen gjeld og balanseført forpliktelse	23, 24, 36	73 032	84 061
33 359	33 132	Betalbar skatt	24	35 019	35 350
9 475	9 487	Utsatt skatt forpliktelse	24	12 539	12 891
22 556	22 551	Fondsobligasjoner	16, 28, 37	22 551	22 556
201 042	200 613	Ansvarlig lånekapital	16, 28, 37	200 613	201 042
<b>13 757 349</b>	<b>15 094 634</b>	<b>Sum gjeld</b>		<b>15 084 491</b>	<b>13 752 829</b>
<b>EGENKAPITAL</b>					
224 337	224 337	Eierandelskapital	40	224 337	224 337
8 133	8 133	Overkursfond		8 133	8 133
66 983	68 375	Utjevningfond	40	68 375	66 983
1 546 475	1 617 191	Sparebankens fond		1 617 191	1 546 475
44 226	50 971	Fond for urealiserte gevinster		50 971	44 226
10 320	16 130	Gavefond		16 130	10 320
185 000	185 000	Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital		185 000	185 000
7 836	10 005	Annen egenkapital		24 440	19 014
		Fond for vurderingsforskjeller		99 207	70 950
		Minoritetsinteresser		12 925	11 291
<b>2 093 308</b>	<b>2 180 141</b>	<b>Sum egenkapital</b>	5	<b>2 306 708</b>	<b>2 186 728</b>
<b>15 850 657</b>	<b>17 274 775</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>17 391 199</b>	<b>15 939 557</b>

Kristiansund N., 16.3.2021

I styret for SpareBank 1 Nordvest



Runar Wiik  
(styreleder)



Heidi Blåkstad Dahl  
(nestleder)



Rannveig Ekrem  
(styremedlem)



Gerd Marit Langøy  
(styremedlem)



Vegard Nekstad  
(styremedlem)



Randi Lisberg  
(styremedlem)



Øystein Aandahl  
(styremedlem)



Odd Einar Folland  
(Administrerende Direktør)

# ENDRING I EGENKAPITAL

Morbank

	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Utjevning- fond	Spare- bankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Fondsobl. kl. som egenkapital	Annen egen- kapital	Sum egen- kapital
<b>Egenkapital pr 01.01.19</b>	<b>224 337</b>	<b>8 133</b>	<b>46 927</b>	<b>1 381 893</b>	<b>8 060</b>	<b>45 864</b>	<b>185 000</b>	<b>4 560</b>	<b>1 904 772</b>
Utbetalt renter på fundsobl. klass som EK								-10 919	-10 919
Disponering av resultat			33 517	164 581	10 000			13 155	221 253
Estimatavvik pensjon								-3 291	-3 291
Avskrivning på verdiregulering						-1 638		1 638	0
Utbetalt utbytte			-13 460						-13 460
Utdelt fra gavefond					-7 740				-7 740
Veriendring på utlån klassifisert til virkelig verdi								2 693	2 693
<b>Egenkapital pr 31.12.19</b>	<b>224 337</b>	<b>8 133</b>	<b>66 983</b>	<b>1 546 475</b>	<b>10 320</b>	<b>44 226</b>	<b>185 000</b>	<b>7 836</b>	<b>2 093 308</b>
<b>Egenkapital pr 01.01.20</b>	<b>224 337</b>	<b>8 133</b>	<b>66 983</b>	<b>1 546 475</b>	<b>10 320</b>	<b>44 226</b>	<b>185 000</b>	<b>7 836</b>	<b>2 093 308</b>
Utbetalt renter på fundsobl. klass som EK								-10 512	-10 512
Resultat			15 974	70 716	16 000		10 512		113 202
Estimatavvik pensjon								844	844
Avskrivning på verdiregulering						-1 708		1 708	0
Verdiregulering Eiendom						8 453			8 453
Utbetalt utbytte			-14 582						-14 582
Utdelt fra gavefond					-10 190				-10 190
Veriendring på utlån klassifisert til virkelig verdi								136	136
Andre endringer								-518	-518
<b>Egenkapital pr 31.12.20</b>	<b>224 337</b>	<b>8 133</b>	<b>68 375</b>	<b>1 617 191</b>	<b>16 130</b>	<b>50 971</b>	<b>185 000</b>	<b>10 005</b>	<b>2 180 141</b>



## SpareBank 1 Nordvest

Konsern	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Utjevnings- fond	Spare- bankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Fondsobl. kl. som egen- kapital	Annen egen- kapital	Fond for vurderings- forskjeller	Minoritets- interesser	Sum egen- kapital
<b>Egenkapital pr 01.01.19</b>	<b>224 337</b>	<b>8 133</b>	<b>46 927</b>	<b>1 381 893</b>	<b>8 060</b>	<b>45 864</b>	<b>185 000</b>	<b>18 330</b>	<b>106 456</b>	<b>9 811</b>	<b>2 034 811</b>
Utbetalt renter på fondsobl. klass som EK								-10 919			-10 919
Disponering av resultat			33 517	164 581	10 000			-33 954	55 965	1 480	231 589
Estimatavvik pensjon								-3 291			-3 291
Avskrivning på verdiregulering						-1 638		1 638			0
Utbetalt utbytte			-13 460								-13 460
Utdelt fra gavefond					-7 740						-7 740
Veriendring på utlån klassifisert til virkelig verdi								2 693			2 693
Andre inntekter og kostnader fra FKV									1 400		1 400
Utbytte fra felleskontrollert virksomhet								51 888	-51 888		0
Andre endringer								-7 371			-7 371
Endringer ført direkte mot egenkapitalen									-1 556		-1 556
Salg av eierpost i BN Bank ASA									-39 427		-39 427
<b>Egenkapital pr 31.12.19</b>	<b>224 337</b>	<b>8 133</b>	<b>66 983</b>	<b>1 546 475</b>	<b>10 320</b>	<b>44 226</b>	<b>185 000</b>	<b>19 014</b>	<b>70 950</b>	<b>11 291</b>	<b>2 186 728</b>
<b>Egenkapital pr 01.01.20</b>	<b>224 337</b>	<b>8 133</b>	<b>66 983</b>	<b>1 546 475</b>	<b>10 320</b>	<b>44 226</b>	<b>185 000</b>	<b>19 014</b>	<b>70 950</b>	<b>11 291</b>	<b>2 186 728</b>
Utbetalt renter på fondsobl. klass som EK								-10 512			-10 512
Resultat			15 974	70 716	16 000		10 512	3 407	26 562	1 634	144 805
Estimatavvik pensjon								844			844
Avskrivning på verdiregulering						-1 708		1 708			0
Verdiregulering Eiendom						8 453					8 453
Utbetalt utbytte			-14 582								-14 582
Utdelt fra gavefond					-10 190						-10 190
Veriendring på utlån klassifisert til virkelig verdi								136			136
Andre inntekter og kostnader fra FKV									1 170		1 169
Andre endringer								-669			-669
Endringer ført direkte mot egenkapitalen									526		526
<b>Egenkapital pr 31.12.20</b>	<b>224 337</b>	<b>8 133</b>	<b>68 375</b>	<b>1 617 191</b>	<b>16 130</b>	<b>50 971</b>	<b>185 000</b>	<b>24 440</b>	<b>99 207</b>	<b>12 925</b>	<b>2 306 708</b>

# KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Morbank			Konsern	
2019	2020		2020	2019
-951 716	-1 085 210	Endring utlån kunder	-1 082 449	-948 719
430 022	398 345	Renteinnbetaling på utlån til kunder	397 993	430 022
1 251 104	1 280 650	Endring innskudd kunder	1 255 343	1 246 442
-107 482	-91 536	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-91 888	-107 743
-86 687	17 274	Endring sertifikater og obligasjoner	17 274	-86 687
-82 228	-84 941	Renteutbetaling på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-84 941	-82 228
99 271	109 670	Provisjonsinnbetalinger	156 991	148 065
-194 810	-207 057	Utbetalinger til drift	-245 965	-235 500
-30 440	-28 097	Betalt skatt	-28 097	-30 440
-307 674	20 042	Andre tidsavgrensninger	34 818	-313 644
<b>19 359</b>	<b>329 139</b>	<b>A Netto kontantstrøm fra virksomhet</b>	<b>329 078</b>	<b>19 568</b>
-6 634	26 605	Investering i varige driftsmidler	26 884	-6 238
0	0	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
64 179	28 908	Utbytte og resultat fra investeringer	28 908	64 179
-118 053	-73 185	Kjøp av aksjer og fond	-70 642	-115 661
67 907	22 838	Salg av aksjer og fond	22 838	67 907
<b>7 399</b>	<b>5 167</b>	<b>B Netto kontantstrøm fra investeringer</b>	<b>7 988</b>	<b>10 187</b>
350 000	1 050 000	Opptak gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 050 000	350 000
-285 000	-992 000	Tilbakebetaling gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-992 000	-285 000
100 000	0	Opptak ansvarlig lånekapital	0	100 000
150 000	0	Tilbakebetaling ansvarlig lånekapital	0	150 000
0	0	Låneopptak obligasjon klassifisert som EK	0	0
0	0	Tilbakebetaling obligasjon klassifisert som EK	0	0
-10 919	-10 512	Renter på fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	-10 512	-10 919
-3 777	-3 833	Utbetaling knyttet til leieforpliktelse	-3 833	-3 777
0	0	Kjøp av egne aksjer	0	0
0	0	Salg av egne aksjer	0	0
2 260	5 811	Utbetalt fra gavefond	5 811	2 260
-13 460	-14 582	Utbetalt utbytte	-14 582	-13 460
<b>289 104</b>	<b>34 833</b>	<b>C Netto kontantstrøm fra finansiering</b>	<b>34 833</b>	<b>289 104</b>
<b>323 415</b>	<b>376 855</b>	<b>A+B+C Netto endring likvider i året</b>	<b>379 616</b>	<b>326 413</b>
322 864	646 279	Likviditetsbeholdning periodens start	646 279	322 864
646 279	1 023 134	Likviditetsbeholdning periodens slutt	1 025 895	649 277
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert</b>				
87 903	87 594	Kontanter og fordringer på sentralbanker	87 594	87 903
558 376	935 540	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	938 301	561 374
<b>646 279</b>	<b>1 023 134</b>	<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>1 025 895</b>	<b>649 277</b>

Likviditetsbeholdningen inkluderer kontanter og fordringer på sentralbanken, samt den del av sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid som gjelder rene plasseringer i kredittinstitusjoner. Kontantstrømsoppstillingen viser hvordan morbanken og konsernet har fått tilført likvide midler og hvordan disse er brukt. Totalt ble likviditetsbeholdningen i konsernet økt med 377 millioner i 2020.



NOTER

## NOTE 1 GENERELL INFORMASJON

### Konsernet SpareBank 1 Nordvest

Konsernet består av morbanken SpareBank 1 Nordvest og 70 % av SpareBank 1 Regnskapshuset Nordvest AS. Ut over dette har banken eierandeler i felles kontrollerte virksomheter i SpareBank 1 alliansen som påvirker konsernregnskapet for 2020. For fullstendig oversikt over konsernets struktur og detaljert informasjon se note 38.

SpareBank 1 Nordvest er en av 10 eierbanker i Samarbeidende Sparebanker AS, som sammen med SpareBank 1 SR-Bank ASA, SpareBank 1 Nord-Norge, og SpareBank 1 SMN hver eier 19,5 % av finanskonsernet SpareBank 1 Gruppen AS. Sammen med Sparebank 1 Østlandet (12,4 % eierandel) utgjør disse eierne SpareBank 1-alliansen, som SpareBank 1 Nordvest er en aktiv deltager i. Alliansen er et bank- og forsikrings samarbeid og samlet sett en av de største tilbydere av finansielle produkter og tjenester i det norske markedet. Bankene i SpareBank 1-alliansen distribuerer SpareBank 1 Gruppens produkter og samarbeider på sentrale områder som merkevare, arbeidsprosesser, kompetansebygging, IT-drift, systemutvikling og innkjøp. Sparebank 1 Nordvest har inngått strategisk samarbeidsavtale med LO og LO favor.

Via samarbeidet i Alliansen er SpareBank 1 Nordvest en totalleverandør av produkter og tjenester innen finansiering, sparing og plassering, forsikring og betalingsformidling. Banken er medeier i EiendomsMegler 1 som tilbyr eiendomsmegling i hele Midt-Norge.

### Beskrivelse av virksomheten

SpareBank 1 Nordvest har sitt primære markedsområde i Møre og Romsdal. Banken har et godt utbygd kontornett med kontorer i kommunene Smøla, Aure, Heim, Kristiansund, Averøy, Tingvoll, Hustadvika, Gjemnes, Molde og Ålesund.

SpareBank 1 Nordvest har røtter tilbake til 5.4.1835 da Kristiansunds Sparebank startet sin virksomhet. Banken føler et særskilt ansvar for å bidra til en positiv utvikling for næringsliv og privatpersoner i Møre og Romsdal. Banken har sin største markedsandel på Nordmøre. I Romsdal og på Sunnmøre er banken i en utfordrerposisjon. Årsregnskapet og konsernregnskapet for 2020 ble godkjent av styret i SpareBank 1 Nordvest den 16.3.2021.

SpareBank 1 Nordvest har sin egen hjemmeside på [www.snv.no](http://www.snv.no). Banken sine egenkapitalbevis ble 2. oktober 2017 børsnotert på Oslo Børs under tickeren SNOR og har også børsnoterte obligasjoner og er dermed underlagt børsregelverket.

## NOTE 2 REGNSKAPSPRINSIPPER

Grunnlaget for utarbeidelse av det konsoliderte årsregnskapet Årsregnskapet for morbanken og konsernet er utarbeidet i samsvar med Internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) som er godkjent av EU. Dette omfatter også tolkninger fra IFRS fortolkningskomité (IFRIC) og dens forgjenger, Den faste tolkningskomité (SIC). Årsregnskapet behandles av generalforsamlingen 24.3.2021 for endelig godkjenning. Frem til endelig godkjenning har styret myndighet til å endre årsregnskapet.

Målegrunnlaget for konsernregnskapet er historisk kost med unntak for finansielle eiendeler og gjeld til virkelig verdi over resultat og bankbygg til virkelig verdi.

### Presentasjonsvaluta

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

### Konsolidering

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

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

### Felleskontrollert virksomhet

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

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

### Finansielle instrumenter

IFRS 9 Finansielle instrumenter erstattet IAS 39 Finansielle instrumenter – innregning og måling. IFRS 9 omhandler innregning, klassifisering, måling og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser samt sikringsbokføring. SpareBank 1 Nordvest har valgt å videreføre sikringsbokføring etter IAS 39.

### Klassifisering og måling

#### Finansielle eiendeler

Etter IFRS 9 skal finansielle eiendeler klassifiseres i tre målekategorier;

- virkelig verdi med verdiendring over resultatet
- virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat med og uten reklassifisering
- amortisert kost

For finansielle eiendeler skilles det mellom gjeldsinstrumenter, derivater og egenkapitalinstrumenter. Gjeldsinstrumenter er alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapitalinstrumenter.

### Gjeldsinstrumenter

Gjeldsinstrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell både for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og for salg, måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (OCI), med renteinntekt og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over utvidet resultat

## SpareBank 1 Nordvest

(OCI) reklassifiseres til ordinært resultat ved salg eller avhendelse av eiendelene.

Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder gjeldsinstrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente og hovedstol, og gjeldsinstrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktsfestede kontantstrømmer.

**Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner**

Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner måles til amortisert kost.

**Utlån til og fordring på kunder med flytende rente**

I Norge er pt vilkår det normale for utlån til personmarkedet og til deler av bedriftsmarkedet. Vilkårene er normalt standardiserte og gjelder likt for alle utlån av denne typen. Låntagers rett til tidlig innløsning og konkurransen mellom banker gjør at utlånenes kontantstrømmer i liten grad vil kunne avvike fra hva som er definert som betaling av renter og hovedstol på gitte datoer i IFRS 9.

Bankens vurdering er derfor at disse utlånenes betingelser er konsistent med måling og klassifisering til amortisert kost.

**Utlån til og fordringer på kunder med flytende rente, planlagt for overføring til SB1 boligkreditt**

Utlån til og fordringer på kunder med flytende rente med pant i boligeiendom er målt og klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (OCI). Dette da forretningsmodellens formål er vurdert til både å være for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og salg (overføring av boliglån til SB1 Boligkreditt AS).

**Utlån til og fordring på kunder med fastrente**

Utlån til og fordringer på kunder med fastrente måles og klassifiseres til virkelig verdi med verdiendring over resultat (virkelig verdi opsjonen).

**Rentebærende verdipapirer**

Konsernets portefølje av rentebærende verdipapirer inneholder både sertifikater og obligasjoner. Rentebærende verdipapirer måles og klassifiseres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

**Egenkapitalinstrumenter**

Investeringer i egenkapitalinstrumenter måles og klassifiseres til virkelig verdi med verdiendring over resultat.

**Aksjer, egenkapitalbevis og andeler**

Aksjeporteføljen til banken består i all hovedsak av strategiske anleggsaksjer.

**Finansielle forpliktelser**

Konsernets finansielle forpliktelser regnskapsføres til amortisert kost.

**Innskudd fra kunder**

Innskudd fra kunder måles til amortisert kost.

**Langsiktige innlån (gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og innskudd fra kredittinstitusjoner)**

Innlån innregnes førstegang til opptakskost. Dette er virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag for transaksjonsutgifter.

Innlån med flytende rente måles deretter til amortisert kost og eventuell over-/underkurs blir periodisert over løpetiden.

**Tapsavsetninger på brutto utlån og garantier**

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

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

kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsbalanseføring skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden.

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

**Nedskrivningsmodellen**

Tapsanslaget lages kvartalsvis, og bygger på data i datavarehuset som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen, utlån, kreditt og garantier. Tapestimatenes beregnes basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for kundens mislighold (probability of default – PD), lånets tap ved mislighold (loss given default – LGD) og lånets eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Datavarehuset inneholder historikk for observert misligholdsrate (PD) og observert tapsgrad (LGD). Dette vil danne grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD.

Banken vurderer fremtidsrettet informasjon som makroøkonomiske faktorer som for eksempel arbeidsledighet, BNP-vekst, renter, boligpriser og økonomiske prognoser for å kunne gi fremtidsrettet informasjon som er så korrekt som mulig. Det produseres månedssrapporter for validering og stresstesting, som inneholder historikk for observert PD og observert LGD. Dette er viktige analyser for å kunne lage gode estimater på PD og LGD fremover som ECL-formelen krever. Stresstestene inneholder ulike scenario for makroøkonomiske hovedstørrelser og hvordan dette kan påvirke estimatene for PD, LGD, EAD, EL (forventet tap) og UL (risikojustert kapital) i både regulatoriske og økonomiske kredittmodeller. Basisscenarioet fra stresstestene er laget på bakgrunn av referansebanen i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank. Dette gir et grunnlag for å lage et basisscenario for IFRS 9-beregningene.

Definisjonen av mislighold under trinn 3 (se under) er sammenfallende med intern risikostyring og kapitalkravs beregninger. Her anvendes 90 dagers overtrekk som et viktig kriterium for mislighold. Kriteriene for vesentlig økning i kredittrisiko beskrives i trinn 1 og 2 under. Vesentlig økning i kredittrisiko måles for det enkelte utlånet. Tapsavsetningen i trinn 2 og 3 beregnes og rapporteres i grupper av finansielle instrumenter. For utlånsporteføljen skilles det mellom person – og bedriftsmarkedet.

**Trinn 1**

Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsbalanseføring får en avsetning til tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3.

Følgende kriterier må være oppfylt for at det ikke har skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko:

- PD er mindre enn doblet fra innvilgelse, og/eller
- PD < 1,25 %

**Trinn 2**

I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsbalanseføring, men hvor det ikke er objektive bevis på tap (risikoklasse er ikke J eller K). For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Avgrensning mot trinn 1 avhenger av om det har skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko, med mindre dette kan tilbakevises. Vesentlig endring i kredittrisiko inntreffer dersom betaling er forsinket med 30 dager uavhengighet av nivået på PD eller eiendeler knyttes til kunder som har kommet på watchlist. Kundene på watchlist har som hovedregel en vesentlig økning i kredittrisiko dersom PD er minst doblet siden innvilgelse, og PD er høyere enn 0,60 %.

Følgende kriterier må dermed være oppfylt for at det skal ha skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko:

- PD er minst doblet siden innvilgelse, og
- PD > 0,60 % eller
- minst 30 dagers forsinket betaling

**Trinn 3**

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, og hvor det er objektive bevis på tap på balansedato. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Banken har definert at det er objektive bevis for tap når et utlån er i mislighold (risikoklasse J eller K). Denne definisjonen er i tråd med definisjonen som gjelder for intern risikostyring og for regulatorisk kapitalkravs-beregning for IRB-bankene.

Mislighold defineres som følgende:

- 90 dager overtrekk og beløp over 1.000 kroner.
- Tapsavsetning/konstatert
- Konkurs/gjeldsordning

Når det er overveiende sannsynlige at tapene er endelige klassifiseres tapene som konstaterte.

Et engasjement migrerer til ett lavere trinn når vilkårene for den opprinnelige migreringen ikke lenger er tilstede.

Det benyttes ikke makroøkonomiske tall direkte inn i modellen, men modellen tillater scenarievæking på porteføljenivå der det er mulig å overstyre vekten for tre makroøkonomiske scenario. Vektingen holdes stabil såfremt det ikke skjer noe vesentlig om underbygger justering. Vektingen til SpareBank 1 Nordvest har i hele 2020 vært satt til 80/10/10. Men banken har gjennom 2020 justert PD og satt kunder og kundegrupper på watchlist i forbindelse med de kvartalsvis vurderingene av effektene Covid-19 har på samfunnet og banken skunder.

Scenario 1: «Base case». Det scenarioet man tror mest på, avviker ikke vesentlig fra dagens situasjon. Her kan man legge til grunn makroøkonomiske prognosene (for eksempel til Norges Bank), men den enkelte bank kan ha grunner til å avvike fra dette f.eks når bankens markedsområde utvikler seg annerledes enn landet totalt sett.

Scenario 2: «Worst case». Økonomiske utsikter er dårligere enn scenario 1 (gitt at man faktisk ikke er i og står overfor en fortsatt alvorlig lavkonjunktur). Her bør det legges til grunn en lavkonjunktur tilsvarende det man bruker i ICAAP. PD og LGD er vesentlig høyere enn i scenario 1, f.eks tilsvare nivåene ved forrige finanskriser, justert for endringer i porteføljekvalitet.

Scenario 3: «Best case». Økonomiske utsikter som er bedre enn scenario 1. Her bør det legges til grunn PD og LGD-nivå fra år da norsk økonomi var i en god konjunktursituasjon med høy oljepris, meget lav arbeidsledighet og lav rente. Bankene må imidlertid fortsatt gjøre egne vurderinger.

**Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser**

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

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentlige er overført.

Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

**Modifiserte eiendeler og forpliktelser**

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

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet

regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres.

**Overtatte eiendeler**

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

**Derivater**

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

**Immaterielle eiendeler**

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

**Sikringsbokføring**

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

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

**Overføring av utlån**

SpareBank 1 Nordvest ("Banken") har inngått avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i fast eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I tråd med forvaltningsavtale mellom Banken og kredittforetakene forestår Banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Banken mottar et vederlag i form av provisjon for de plikter som følger med forvaltning av utlånene. Det vises til beskrivelse i note 9 og 37.

**Eiendom, anlegg og utstyr**

Eiendom, anlegg og utstyr omfatter bygninger, tomter og driftsløse. Egne eide bygg verdireguleres periodisk hvert 3-5 år til virkelig verdi, som danner basis for lineære avskrivninger over forventet levetid. Siste innhentede verdier er pr Q3 2020 og disse verdiene er reflektert i regnskapet. Verdivurderingen utføres av uavhengige takstmenn hyppig nok til at den virkelige verdien av byggene ikke avviker vesentlig fra balanseført verdi. Øvrige bygninger og driftsløse førstegangsinngres til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier eller verdifall, men vurderes som grupper. Tomter er bokført til kostpris fratrukket nedskrivninger. Kostpris inkluderer alle direkte henførbare kostnader knyttet til kjøpet av eiendelen.

Økninger i balanseført verdi som følge av verdiregulering av egne eide bygg føres over utvidet resultat til Fond for urealiserte gevinster i balansen. Hvert år overføres differansen mellom resultatførte avskrivninger, som er basert på driftsmidlenes verdiregulerte verdi, og de avskrivningene som ville blitt gjort basert på anskaffelseskost, fra Fond for urealiserte gevinster til Sparebankens fond. Nedreguleringer av tidligere verdioekninger føres motsatt av verdioekningene, inntil nedreguleringene eventuelt overstiger tidligere økninger. I så fall resultatføres ytterligere nedreguleringer.

## SpareBank 1 Nordvest

Etterfølgende utgifter balanseføres som driftsmidler i den grad dette representerer påkostninger som kan måles pålitelig og øker driftsmidlenes fremtidige økonomiske fordeler som kommer banken til gode. Øvrige reparasjons- og vedlikeholdskostnader resultatføres i den perioden disse pådras.

**Leieavtaler**

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

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

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

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

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

Bruksretten inngår i linjen Andre eiendeler mens leieforpliktelsen inngår i linjen Annen gjeld og balanseført forpliktelse.

**Nedskrivning av ikke finansielle anleggsmidler**

Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives er gjenstand for nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det. Balanseført beløp av bankens anleggsmidler, med enkelte unntak, blir gjennomgått på balansedagen, for å vurdere om det foreligger indikasjoner på verdifall. Dersom det foreligger slike indikasjoner, estimeres eiendelens gjenvinnbare beløp.

Nedskrivninger foretas når balanseført verdi av en eiendel eller kontantstrømgenererende enhet er høyere enn gjenvinnbart beløp.

Nedskrivninger føres over resultatregnskapet og reverseres i senere perioder dersom estimerte gjenvinnbare beløp igjen overstiger bokførte beløp på tilhørende eiendeler. Presenteres under andre driftskostnader.

**Renteinntekter og -kostnader**

Renteinntekter -og kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost, resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Alle gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres over forventet løpetid. For rentebærende instrumenter som måles til virkelig verdi, vil renten klassifiseres som renteinntekt eller -kostnad, mens effekten av verdiendringer klassifiseres som inntekt/ kostnad fra andre finansielle investeringer eller over OCI.

IFRS 9 introduserte en endring i IAS 1.82 med virkning fra 01.01.18. Som følge av denne endringen skal renteinntekter beregnet etter effektiv rentes metode presenteres separat i resultatoppstillingen. Dette innebærer at renteinntekter på finansielle eiendeler målt til amortisert kost og finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over utvidet resultat er presentert i regnskapslinjen «Renteinntekter, beregnet etter effektiv

rentes metode». Renteinntekter på finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over resultat er presentert i regnskapslinjen «Renteinntekter, øvrige».

Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

**Provisjonsinntekter og -kostnader**

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Honorarer for rådgivning opptjenes i samsvar med inngått rådgivningsavtale, som oftest etter hvert som tjenesten ytes. Det samme gjelder for løpende forvaltningstjenester. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres når transaksjonen sluttføres.

**Utstedte finansielle garantier**

Kontrakter som medfører at banken må godtgjøre innehaveren for et tap som følge av at en spesifikk debitor unnlater å betale i samsvar med betingelsene i et gjeldsinstrument, klassifiseres som utstedte finansielle garantier. Provisjonsinntekter føres over garantiens løpetid under «Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester». Verdiendringer som følge av kredittengasjementer som er nedskrevet, er bokført under «Nedskrivninger og tap på utlån og garantier». Forventet tap beregnet under IFRS 9 er balanseført under «Annen gjeld og balanseført forpliktelse».

**Sikringsfondsavgiften**

SpareBank 1 Nordvest har som praksis at avgiften periodiseres månedlig og bokføres som en rentekostnad.

**Inntekter av regnskapsføring**

Inntekt av regnskapsføring resultatføres løpende i takt med at tjenesten blir ytt. Presenteres under andre driftsinntekter.

**Transaksjoner og beholdninger i utenlandsk valuta**

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved transaksjonskursen. Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner eller til omregning av beholdninger av pengeposter på balansedagen innregnes i resultatregnskapet under netto resultat fra andre finansielle instrumenter. Bankens beholdning av valuta begrenser seg til beholdning i 2 minibanker.

**Skatt**

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

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

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

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

Renter på Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital føres ikke som rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i egenkapitalen. Disse rentekostnadene behandles som skattemessig fradragsberettiget og skatteeffekten føres via resultatet.

## Finansielle forpliktelser

### Innskudd

Innskudd førstegangs innregnes til opptakskost, som er virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag av transaksjonsutgifter. Innskudd måles deretter til amortisert kost. Enhver forskjell mellom opptakskost og oppgjørsbeløpet ved forfall blir periodisert over lånetiden ved hjelp av lånets effektive rente. Banken følger samme regnskapsprinsipp for innskudd med flytende og fast rente. Også gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og annen gjeld med oppgjør i kontanter eller finansielle eiendeler, regnskapsføres på samme måte etter amortisert kost.

### Gjeld ved utstedelse av verdipapirer

Lån innregnes første gang til opptakskost. Dette er virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag av transaksjonsutgifter. Lån måles deretter til amortisert kost. Enhver forskjell mellom opptakskost og oppgjørsbeløpet ved forfall blir dermed periodisert over lånetiden ved hjelp av lånets effektive rente. Det benyttes ikke virkelig verdi opsjon for konsernets gjeld.

### Ansvarlige lån og fondsobligasjoner

Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld. Ansvarlige lån klassifiseres som ansvarlig lånekapital i balansen. Flytende ansvarlig lån måles etter amortisert kost slik som andre langsiktige lån med flytende rente.

En fondsobligasjon er en obligasjon med pålydende rente, men konsernet har ingen plikt til å betale ut renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt, det vil si rentene akkumuleres ikke.

Fondsobligasjonene klassifiseres som gjeld i balansen dersom de tilfredsstillers definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32. Renter på fondsobligasjoner klassifisert som gjeld resultatføres. Fondsobligasjoner som ikke tilfredsstillers betingelsene klassifiseres som egenkapital. Renter på slike fondsobligasjoner presenteres ikke som rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i egenkapitalen. Skatteeffekten på disse rentene presenteres som skattekostnad i resultatet.

### Pensjoner

Banken dekker sine pensjonsforpliktelser overfor de ansatte gjennom kollektive pensjonsordninger og tilleggsavtaler for enkelte ansatte/grupper av ansatte. Regnskapsmessig forpliktelse for ytelsesordningene er nåverdien av forpliktelsen på balansedagen, med fradrag for virkelig verdi av pensjonsmidlene. Bruttoforpliktelsen er beregnet av uavhengige aktuarer som anvender lineærmetoden ("unit credit method") ved beregningen. Nåverdien av de definerte ytelsene bestemmes ved å diskontere estimerte fremtidige utbetalinger med renten på en foretaksobligasjon med fortrinnsrett (OMF), jfr. NRS V Pensjonsforutsetninger. Banken mener at renten for OMF kan benyttes da disse omsettes i et aktivt marked og verdipapirene er av høy kvalitet. Videre er løpetiden i tilfredsstillende samsvar med gjenværende opptjeningstid i pensjonsordningene.

Gevinster og tap som oppstår ved rekalkulering av forpliktelsen som følge av erfaringsavvik og endringer i aktuarmessige forutsetninger føres mot egenkapitalen via utvidet resultat i perioden de oppstår.

Virkingen av endringer i ordningenes ytelser resultatføres umiddelbart.

Ved verdsettelse av pensjonsmidlene (som inkluderer premiereserve, premiefond, tilleggsavsetninger og pensjonsreguleringsfond) benyttes estimert verdi på balansedagen. Den estimerte verdien korrigeres hvert år i samsvar med oppgave fra livsforsikringssekskapet over pensjonsmidlenes flytteverdi. Avvik mellom estimert verdi og faktisk verdi inngår i estimatavvik og resultatføres som beskrevet i andre avsnitt.

Årets pensjonskostnad knyttet til ytelsesbaserte pensjoner består av årets pensjonsopptjening basert på lineær metode tillagt rentekostnad på forpliktelsen og fratrukket avkastning på midlene.

Ved innskuddsplaner regnskapsfører selskapet pensjonskostnad i takt med at plikten til å betale innskudd påløper. Pensjonskostnader klassifiseres som lønnskostnad i resultatregnskapet.

## Usikre forpliktelser

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

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

## Egenkapital

Bankens egenkapital består av eierandelskapital, fondsobligasjon klassifisert som egenkapital, overkursfond, utjevningsfond, grunnfond, verdireguleringsfond, gavefond, fond for vurderingsforskjeller og annen egenkapital som ikke er resultatført.

### Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital

Banken sine fondsobligasjoner som er evigvarende uten plikt til å betale renter under gitte omstendigheter tilfredsstillers ikke definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32. De er evigvarende og SpareBank 1 Nordvest har rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår. Rentene presenteres ikke som rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i egenkapitalen. Rentene behandles som skattemessig fradragsberettiget og føres over resultatet.

### Utjevningsfond

Utjevningsfondet består av eierandelskapitaleierens andel av resultatet. Utbytte som deles ut til eierandelskapitaleierne belastes utjevningsfondet.

### Sparebankens fond

Sparebankens fond kan benyttes fritt innenfor de rammene finanslovgivningen og kravene til kapitaldekning gir. Bankens resultater fordeles mellom eierandelskapitaleierne og Sparebankens fond i den grad deler av resultatet etter lov eller vedtak ikke skal henføres andre fond. Sparebankens fond inngår fullt ut i bankens ansvarlige kapital.

### Gavefond

Banken har anledning til å overføre en viss andel av årets resultat til et gavefond for allmenntillegge formål. Fondsmidlene representerer den ikke-benyttede delen av disse øremerkede midlene. Gavefondet inngår fullt ut i bankens ansvarlige kapital.

### Verdireguleringsfond

Forskjeller mellom bokførte verdier på egne bygg vurdert til virkelig verdi og tilsvarende avskrevet verdi etter historisk kost skal tillegges verdireguleringsfondet.

### Fond for vurderingsforskjeller

Forskjeller mellom bokførte verdier på investeringer i felleskontrollerte virksomheter vurdert etter egenkapitalmetoden og tilsvarende verdi etter historisk kost, tillegges fond for vurderingsforskjeller, som inngår fullt ut i bankens ansvarlige kapital.

### Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen viser kontantstrømmene gruppert etter kilder og anvendelsesområder. Kontanter er definert som kontanter, fordringer på sentralbanker og fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsesfrist. Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter direktemetoden.

### Segmentrapportering

Banken har forretningsområde som sitt primære rapporteringsformat. Selv om banken opererer i ulike byer, anser banken å operere innenfor ett og samme geografiske marked. Konsernet rapporterer derfor kun segmentinformasjon knyttet til forretningsområdene, som er definert å være banktjenester for personmarked og bedriftsmarked samt regnskapstjenester.

### Hendelser etter balansedagen

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Forstanderskap og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre dette. Hendelser fram til regnskapet anses godkjent for



offentliggjøring og som vedrører forhold på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimater og således reflekteres fullt ut i regnskapet.

Hendelser som vedrører forhold etter balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige.

#### **Fortsatt drift**

Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse.

#### **Nye og endrede standarder implementert i 2020**

Ingen nye eller endre standarder er implementert i 2020.

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

## **NOTE 3 KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER**

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende og er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige på balansetidspunktet.

#### **Tap på utlån og garantier**

Morbanken gjennomgår hele bedriftsmarkedsporteføljen kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås også kvartalsvis med utgangspunkt i at de er misligholdt mer en 65 dager eller dersom de har en særlig dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under finansiell risikostyring. Banken foretar individuelle nedskrivninger dersom det foreligger en objektiv hendelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og den objektive hendelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Objektiv hendelse vil kunne være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Individuelle nedskrivninger beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente på tidspunktet for første gangs beregning av individuelle nedskrivninger. For lån med flytende renter tas det hensyn til senere renteendringer.

Øvrige nedskrivninger i trinn 1 – 3 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og observert LGD og danner grunnlag for gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD.

Situasjonen med koronapandemien har utfordret konsernets estimering av forventet kredittap (ECL). På balansetidspunktet er det lite tegn til svekkelse av kredittkvaliteten i utlånsporteføljen, men samtidig er forventningen at dette kan skje gradvis gjennom året etter hvert som bedrifter og privatpersoner påvirkes av krisen i større grad. Utfordringen består i å definere forventningsrette antagelser om en krise som hvor alvorlighet og varighet er høyst usikker. I tillegg er det utfordrende å vurdere effekten og varigheten av de statlige tiltakene.

Banken har valgt å gjøre både generell justering på porteføljenivå og på identifiserte kunder og kundegrupper. Det er følgelig foretatt en modelloverstyring hvor det forutsettes at en andel kunder i utsatte bransjer vil migrere fra trinn 1 til trinn 2 som følge av antatt, men ikke observert, vesentlig grad av kredittforverring. I tillegg er ekstra tapsavsetning basert på en skjønnsmessig vurdering av utvalgte lån som kan forventes å migrere gjennomført for både personmarked og næringslivskunder. I denne prosessen er alle vesentlige BM engasjement gjennomgått enkeltvis. SpareBank 1 Nordvest viderefører dermed ikke modelljusteringene fra årets tidligere kvartaler da modellen nå tar hensyn til nye justerte makro fremtidsvurderinger fra blant annet Norges Bank.

Scenariovektingen er gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon. For dette kvartalet har banken valgt å la scenariovektene være uendret. Bakgrunnen er at den generelle usikkerheten vurderes på dette tidspunktet å være tilstrekkelig hensyntatt ved de justeringene som er gjennomført, samt at forventet scenario i modellen hensyntar Covid-19 basert på Norges Banks rapport for finansiell stabilitet. Tilsynsmyndighetene har understreket viktigheten av at det fokuseres på forventede langsiktige effekter av krisen og det har også vært bankens fokus i disse vurderingene.

Se forøvrig beskrivelse av bankes tapsmodell i note 2.

## NOTE 4 SEGMENTINFORMASJON

Segmentrapportering er knyttet til den måten konsernet styres og følges opp på internt i virksomheten gjennom resultat og kapitalrapportering, fullmakter og rutiner. Rapporteringen er inndelt etter personmarked og bedriftsmarked for hele banken. Konsernelimineringer fremkommer sammen med øvrige poster i egen kolonne (Øvrige). Gjeld og eiendeler er ikke fordelt på forretningsområdene utover innskudd og utlån. Segment PM og BM er definert som kunder håndtert av henholdsvis PM og BM avdelingene.

Konsern

31.12.2020	Personmarked	Bedriftsmarked	Regnskapshus	Øvrige	Totalt
<b>Resultatregnskap</b>					
Netto renteinntekter	115 364	121 124	0	0	236 488
Netto provisjons- og andre inntekter	93 211	16 459	47 321	2 434	159 425
Netto avkastning på finansielle investeringer	20 126	8 535	0	26 562	51 390
Driftskostnader	151 616	61 347	38 908	0	251 871
Nedskrivning på utlån og garantier	5 155	15 175	0	0	20 330
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>71 930</b>	<b>69 596</b>	<b>8 413</b>	<b>28 996</b>	<b>175 102</b>
<b>Balanse</b>					
Brutto utlån til kunder	9 678 450	4 526 845	0	0	14 205 295
Nedskrivninger trinn 1 og 2	-10 743	-16 867	0	0	-27 610
Nedskrivninger trinn 3	-3 772	-20 550	0	0	-24 322
Andre eiendeler	0	0	33 877	3 203 959	3 237 837
<b>Sum eiendeler pr segment</b>	<b>9 663 935</b>	<b>4 489 428</b>	<b>33 877</b>	<b>3 203 959</b>	<b>17 391 199</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 367 464	4 266 547		-25 307	10 608 703
Annen gjeld	0	0	15 165	4 460 623	4 475 788
<b>Sum gjeld</b>	<b>6 367 464</b>	<b>4 266 547</b>	<b>15 165</b>	<b>4 435 316</b>	<b>15 084 491</b>
Egenkapital			18 712	2 287 996	2 306 708
<b>Sum egenkapital og gjeld pr segment</b>	<b>6 367 464</b>	<b>4 266 547</b>	<b>33 877</b>	<b>6 723 312</b>	<b>17 391 199</b>

Konsern

31.12.2019	Personmarked	Bedriftsmarked	Regnskapshus	Øvrige	Totalt
<b>Resultatregnskap</b>					
Netto renteinntekter	138 638	126 589	0	-3 907	261 321
Netto provisjons- og andre inntekter	82 189	17 082	49 062	1 945	150 277
Netto avkastning på finansielle investeringer	38 396	15 735	0	75 660	129 791
Driftskostnader	156 731	61 988	41 526	-3 537	256 708
Nedskrivning på utlån og garantier	16 619	4 635	0	0	21 254
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>85 873</b>	<b>92 783</b>	<b>7 536</b>	<b>77 234</b>	<b>263 426</b>
<b>Balanse</b>					
Brutto utlån til kunder	8 870 235	4 251 559	0	0	13 121 795
Nedskrivninger trinn 3	-8 570	-21 043	0	0	-29 612
Nedskrivninger trinn 1 og 2	-9 862	-14 168	0	0	-24 030
Andre eiendeler	0	0	40 642	2 830 763	2 871 405
<b>Sum eiendeler pr segment</b>	<b>8 851 803</b>	<b>4 216 348</b>	<b>40 642</b>	<b>2 830 763</b>	<b>15 939 557</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	5 713 306	3 619 400	0	-20 654	9 332 706
Annen gjeld	0	0	12 719	4 407 404	4 420 123
<b>Sum gjeld</b>	<b>5 713 306</b>	<b>3 619 400</b>	<b>12 719</b>	<b>4 386 750</b>	<b>13 752 829</b>
Egenkapital			27 923	2 158 805	2 186 728
<b>Sum egenkapital og gjeld pr segment</b>	<b>5 713 306</b>	<b>3 619 400</b>	<b>40 642</b>	<b>6 545 556</b>	<b>15 939 557</b>

## NOTE 5 KAPITALDEKNING

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

Minstekravet til ren kjernekapital i pilar 1 er på 4,5 %. I tillegg kommer de ulike bufferkravene. Ved utgangen av året var kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 3,0 % og motsyklisk buffer 1,0 %. Det innebærer at minstekravet til ren kjernekapitaldekning var på 11,0 %, kjernekapitaldekning var på 12,5 % og kapitaldekning på 14,5 %. I tillegg til dette har Finanstilsynet fastsatt et individuelt pilar 2 krav for banken på 2,4 %. Inkludert gjeldende pilar 2-tillegg på 2,4 prosent, gir dette krav til ren kjernekapitaldekning på 13,4 prosent, kjernekapitaldekning på 14,9 prosent og total kapitaldekning på 16,9 prosent. Vedtatt fusjon mellom SpareBank 1 Nordvest og Surnadal Sparebank ble godkjent av Finanstilsynet 2. februar 2021. Samtidig har Finanstilsynet meddelt at den sammenslåtte banken vil få et pilar 2 krav på 2,7 % poeng frem til ny SREP vurdering foreligger i løpet av 2022. Dette med bakgrunn i forventet økt operasjonell risiko i forbindelse med fusjonen.

Krav til uvektet kjernekapitaldekning (leverage ratio) er 5 prosent.

SpareBank 1 Nordvest sitt mål for ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning er fastsatt til henholdsvis 16,0 %, 17,5 % og 19,5 %.

Banken har fulgt diskusjonen om Finanstilsynets fortolkning av reglene knyttet til finansiering av høy risiko engasjementer, særlig knyttet til finansiering av spekulativ investering i fast eiendom. Ved utgangen av kvartalet har banken valgt å følge de fortolkningene som fremkommer av Finanstilsynets rundskriv den 10. desember 2020 og brev av 8. februar 2021 til Finans Norge. Banken er likevel ikke av den oppfatning av at engasjementene som nå er merket som finansiering av spekulativ investering i fast eiendom nødvendigvis har en forhøyet risiko som tilsier en risikovekt på 150 %. Effekten av dette på ren kjernekapital ble -0,5 % poeng.

### Forholdsmessig konsolidering

Bankens investering i datterselskap faller inn under størrelsesunntaket. Det utarbeides derfor ikke kapitaldekning på konsolidert nivå.

Forholdsmessig konsolidering skal gjøres ved eierandeler i foretak i samarbeidende grupper helt ned til eierandel på null prosent. SpareBank 1 Nordvest foretar forholdsmessig konsolidering eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, SpareBank 1 Kredittkort AS og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS.

Forholdsmessig konsolidering	31.12.20	31.12.19
Ren kjernekapital	1 910 979	1 831 033
Kjernekapital	2 120 683	2 050 611
Ansvarlig kapital	2 351 957	2 284 384
Totalt beregningsgrunnlag	11 461 500	10 739 432
Ren kjernekapitaldekning	16,7 %	17,0 %
Kjernekapitaldekning	18,5 %	19,1 %
Kapitaldekning	20,5 %	21,3 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	8,9 %	9,5 %
Morbank	31.12.20	31.12.19
Eierandelskapital	224 337	224 337
Overkursfond	8 133	8 133
Utjevningfond	68 285	66 983
Sparebankens fond	1 617 280	1 546 475
Verdireguleringsfond	50 971	44 226
Gavefond	16 130	10 320
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	185 000	185 000
Annen egenkapital	10 005	7 836
Balanseført egenkapital	2 180 141	2 093 308
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	-185 000	-185 000
Sum balanseført egenkapital ekskl. fondsobligasjon klassifisert som EK	1 995 141	1 908 308
Del av delårs-resultat som ikke medregnes	-25 226	-19 070
Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-11 244	-1 632
Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-18 252	-17 127
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-337 205	-371 995
Ren kjernekapital	1 603 214	1 498 485
Fondsobligasjoner	207 551	207 556
Reduksjon for fondsobligasjoner tatt opp før 31.12.2011 som er omfattet av overgangsordning	-18 041	-15 789
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-3 111	-3 247
Kjernekapital	1 789 613	1 687 005

## SpareBank 1 Nordvest

Ansvarlig lånekapital		200 613	201 042
Fradrag for ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor		-14 698	-4 904
<b>Ansvarlig kapital</b>		<b>1 975 528</b>	<b>1 883 143</b>
<b>Risikovektet beregningsgrunnlag</b>			
Kredittrisiko		8 970 509	8 267 423
Operasjonell risiko		717 317	713 269
CVA-tillegg (motpartsrisiko derivater)		6 532	2 044
<b>Totalt beregningsgrunnlag</b>		<b>9 694 358</b>	<b>8 982 737</b>
<b>Kapitaldekning</b>			
Ren kjernekapitaldekning		16,5 %	16,7 %
Kjernekapitaldekning		18,5 %	18,8 %
Kapitaldekning		20,4 %	21,0 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)		10,3 %	10,7 %
<b>Bufferkrav</b>			
Bevaringsbuffer	2,5 %	242 359	224 568
Motsyklisk buffer	1,0 %	96 944	224 568
Systemrisikobuffer	3,0 %	290 831	269 482
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>6,5 %</b>	<b>630 133</b>	<b>718 619</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital	4,5 %	436 246	404 223
<b>Tilgjengelig ren kjernekapital</b>		<b>536 834</b>	<b>375 643</b>
<b>Spesifikasjon av risikovektet kredittrisiko</b>			
Stater		7 027	0
Lokale og regionale myndigheter		18 329	6 419
Offentlig eide foretak		0	0
Institusjoner		227 233	296 925
Foretak		2 355 806	2 645 491
Massemarked		1 494 645	634 032
Pantesikkerhet i eiendom:		4 174 011	4 016 528
Forfalte engasjementer		85 064	54 271
Høyrisiko-engasjementer		40 065	23 169
Obligasjoner med fortrinnsrett		60 403	71 949
Andeler i verdipapirfond		30 743	30 279
Egenkapitalposisjoner		254 661	251 321
Øvrige engasjementer inkl utsatt skatt		222 523	237 039
<b>Sum kredittrisiko</b>		<b>8 970 509</b>	<b>8 267 423</b>

## NOTE 6 FINANSIELL RISIKOSTYRING

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

SpareBank 1 Nordvest eksponeres for ulike typer risiko, nedenfor er de vesentligste listet opp:

- **Kredittrisiko:** risikoen for tap som følge kunder eller andre motparters manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.
- **Konsentrasjonsrisiko:** risikoen for tap som følge at det oppstår en opphopning av eksponering mot en enkelt kunde, bransje eller geografisk område. Konsentrasjonsrisiko på tvers av eksponeringer som kan oppstå i ulike risikotyper og forretningsområder i konsernet, for eksempel på grunn av en felles underliggende risikodriver (f.eks. oljepris).
- **Likviditetsrisiko:** risikoen for at konsernet ikke er i stand til å refinansiere sin gjeld eller ikke har evne til å finansiere sine økninger i eiendeler uten vesentlige ekstrakostnader.
- **Markedsrisiko:** risikoen for at tap som skyldes endringer i observerbare markedsvariabler som renter, Eiendomspriser valutakurser og verdipapirmarkeder.
- **Operasjonell risiko:** risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.
- **Eierisiko:** risikoen for at SpareBank 1 Nordvest blir påført negative resultat fra eierposter i strategiske eide selskap og/eller må tilføre ny egenkapital i disse selskapene.
- **Compliance-risiko:** risikoen for at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter.
- **Forretningsrisiko:** risikoen for uventede inntekts- og kostnadsvingninger som følge av endringer i eksterne forhold som markedsituasjon eller myndighetsreguleringer.
- **Omdømmerisiko:** risikoen for svikt i inntjeningen og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, det vil si hos kunder, motparter, aksjemarked eller myndigheter.
- **Strategisk risiko:** risikoen for tap som følge av feilslåtte strategiske satsninger.

Risiko- og kapitalstyring i SpareBank 1 Nordvest støtter opp under bankens strategi og måloppnåelse og sikrer finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.

Dette oppnås gjennom en sterk organisasjonskultur som kjennetegnes av:

- Høy bevissthet om risikostyring og konsernets verdigrunnlag
- God forståelse av hvilke risikoer som driver inntjening og tap
- I størst mulig grad prise aktiviteter og produkter i tråd med underliggende risiko
- Å ha tilstrekkelig soliditet ut fra valgt risikoprofil og samtidig tilstrebe optimal kapitalanvendelse innenfor bankens forretningsstrategi
- Unngå at enkelthendelser skal skade konsernets stilling i alvorlig grad
- Utnyttelse av synergi- og diversifiseringseffekter

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring er virksomhetsstyringen bygget inn i følgende rammeverk:

- Konsernets strategiske målbylde
- Organisasjons- og bedriftskulturen
- Risikokartlegging
- Risikoanalyse
- Finansiell framskrivning og stresstester
- Risikostrategier som fastsetter risikoevne og risikovilje
- Kapitalstyring inkludert risikojustert avkastning og kapitalbehovsvurderinger
- Rapportering og oppfølging
- Evaluering og tiltak
- Krise og kontinuitetsplaner
- Vurdering av etterlevelse (compliance)

Proessen med risikoidentifikasjon skal gjennomføres jevnlig, være framoverskuende og dekke alle vesentlige risikoområder.

Konsernet har mål om å ha lav til moderat risikoprofil samt å ha en god kvalitet i sin risikooppfølging slik at ingen enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad. Bankens risikoprofil er kvantifisert gjennom ulike mål for den enkelte risiko og nødvendig økonomisk kapital og regulatorisk kapitaldekning. Konsernet skal minst årlig gjennomføre en finansiell framskrivning med varighet på minimum 3 år, og den skal minimum dekke en forventet finansiell utvikling samt en periode med alvorlig økonomisk tilbakeslag. Det alvorlige økonomiske tilbakeslaget skal være strengt, men realistisk. Banken har ha en oversiktlig og periodisk risikooppfølging og rapportering.

### SpareBank 1 Nordvest er eksponert for ulike typer risikoer

Nedenfor er de risikoene som i størst grad påvirker finansiell rapportering beskrevet. For ytterligere beskrivelse av risikoforhold og risikohåndtering vises det til SpareBank 1 Nordvest sin Pilar III-rapport og Eierstyring og selskapsledelse (NUES). Rapportene ligger tilgjengelig på bankens hjemmeside [www.snv.no](http://www.snv.no) under «Om oss» og «Investor».

#### Kredittrisiko

Kredittrisiko styres av kredittstrategi for person- og bedriftsmarkedet med rammeverk for innvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyling som vedtas av styret minimum årlig.

Kredittstrategien består av rammer som skal sikre en diversifisert portefølje og en tilfredsstillende risikoprofil. Den gir blant annet rammer for forventet tap, forventet misligholdssannsynlighet og eksponering i ulike bransjediversifisering for bedriftsmarkedet.

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

Bankens rammeverk for bedriftsmarkedet og personmarkedet angir bankens retningslinjer og vilkår for kredittinnvilgelse som skal sikre at bankens risikoprofil og eksponering er i tråd med bankens strategi. Retningslinjene angir vilkår for innvilgelse innenfor ulike bransjer, eksempelvis settes det ved finansiering av utbygging av eiendom krav til forhåndssalg. I personmarkedet settes der for boligfinansiering krav som skal bidra til at utlånsforskriften etterleves.

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

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

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

inndrive misligholdte engasjement. Banken fastsetter realisasjonsverdien på stilte sikkerheter på bakgrunn av erfaringer over tid, og slik at disse ut fra en konservativ vurdering reflekterer den antatte realisasjonsverdien i en lavkonjunktur. Det benyttes sju klasser (1 – 7) for klassifisering av engasjementer i henhold til tapsgrad ved mislighold.

Banken har en kontinuerlig oppfølging og etterprøving av risikostyringssystemet. Det gjennomføres løpende kvantitativ validering av modellen som skal sikre at bankens estimater for mislighold, eksponering ved mislighold og tapsgrad ved mislighold holder en tilstrekkelig kvalitet. Det analyseres om modellens evne til å rangere kundene etter risiko og evnen til å fastsette riktig nivå på risikoparameterne. I tillegg analyseres stabiliteten i modellens estimater og modellens konjunkturfølsomhet. Det er kompetansesenter for kreditt i SpareBank 1-alliansen som videreutvikler de modeller banken legger til grunn i sin kredittgivning som sammen med kredittstrategien til banken skal sikre en god kvalitet i bankens kredittportefølje over tid.

Det vises til note 8 for nærmere beskrivelse av porteføljen ved utgangen av året.

#### Likviditesrisiko

Styring av bankens likviditetsrisiko og finansieringsstruktur tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetsstrategi som blir revidert og vedtatt av styret minimum årlig.

Likviditetsstyringen bygger på rammer og gjenspeiler bankens vedtatte risikoprofil. Strategien setter rammer for størrelsen på likviditetsreserver, markedsfinansierings løpetid og lengden på den tidsperioden banken skal tilstrebe å være uavhengig av ny markedsfinansiering. Banken har satt ut forvaltning av bankportefølje til Odin Forvaltning i 2020.

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

Bankens utlån finansieres hovedsakelig med kundeinnskudd og langsiktig verdipapirgjeld. Likviditetsrisikoen begrenses ved at verdipapirgjelden fordeles på ulike innlånskilder, instrumenter og løpetider.

Det er etablert en egen beredskapsplan for likviditet, planen revideres minimum årlig og vedtas av bankens styre.

Det er finans- og økonomiavdelingen som har ansvaret for den daglige risikostyringen, mens risikostyring overvåker og rapporterer utnyttelse av rammer i henhold til likviditetsstrategien til banken styre.

For ytterligere informasjon vises til note 16 og 17.

#### Markedsrisiko

Markedsrisikoen styres gjennom bankens strategi for markedsrisiko med tilhørende rammer og fullmakter. Strategien revideres minimum årlig og vedtas av bankens styre.

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

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

Se note 15 for nærmere informasjon.

#### Operasjonell risiko

Risikoen styres av bankens strategi for operasjonell risiko. Strategien revideres årlig og vedtas av styret.

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

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

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

#### Eierrisiko

Dette er hovedsakelig risiko for at banken kan påføres negative resultater knyttet til strategiske eierposter i SpareBank 1-alliansen som vurderes som felleskontrollerte og tilknyttede selskaper samt risikoen knyttet til bankens datterselskaper.

For ytterligere informasjon vises til note 38.

#### Compliance-risiko (etterlevelsesrisiko)

Risikoen styres av strategi for compliance som revideres minimum årlig og vedtas av styret. Strategi for compliance gir overordnede føringer for hvordan regulatoriske krav skal styres og kontrolleres. Strategien gir også føringer for hvordan banken skal sikre etterlevelse av interne retningslinjer og rutiner som operasjonaliserer etterlevelse av eksternt regelverk.

Banken er opptatt av å ha gode prosesser å sikre etterlevelse av gjeldende og kommende regulatoriske krav. Disse prosessene skal bidra til å sikre at banken ikke pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomisk tap som følge av manglede implementering av og etterlevelse av lover og forskrifter.

Leder for Compliance er organisert uavhengig av forretningsområdene og har overordnet ansvar for rammeverket, oppfølging og rapportering på complianceområdet.

## NOTE 7 UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

Morbank/Konsern

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2020	2019
Utlån til og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	938 301	561 374
Utlån til og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	181 999	183 171
<b>Sum</b>	<b>1 120 300</b>	<b>744 545</b>

Innskudd og utlån fra/til kredittinstitusjoner har i flytende rente. Fordringer og gjeld mot kredittinstitusjoner er klassifisert som utlån og fordringer iht. IAS 39 og er vurdert til amortisert kost.



## NOTE 8 UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Tabellene spesifiserer tall for både morbank og konsern.

I bankens interne risikoklassifiseringssystem klassifiseres alle engasjementer med individuelle nedskrivninger som misligholdt uavhengig av ekstern definisjon på mislighold (jmf note 2). De fordeles ikke på ulike risikogrupper slik som øvrige engasjement. Fordeling på risikogrupper er basert på at banken beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen basert på objektive historiske data. Misligholdssannsynligheten benyttes deretter til å klassifisere kundene i ulike risikogrupper. Kundene rescores månedlig i bankens porteføljesystem. Banken beregner misligholdssannsynlighet for alle kunder i utlånsporteføljen på innvilgelsestidspunktet. Misligholdssannsynligheten beregnes på grunnlag av nøkkeltall knyttet til inntjening, tæring og adferd. Misligholdssannsynligheten benyttes som grunnlag for risikoklassifisering av kunden. Kundene re-scores månedlig i bankens porteføljestyringssystem. Engasjementsoppfølging gjøres ut i fra engasjementets størrelse, risiko og migrering. Risikoprising av næringslivsengasjement gjøres med bakgrunn i forventet tap og nødvendig økonomisk kapital for det enkelte engasjement. Forventet årlig gjennomsnittlig netto tap er beregnet for de neste 12 måneder. Beregning av nedskrivninger på gruppenivå er knyttet til vekst i utlånsvolum, konjunktursituasjon og porteføljesammensetning næring. Kredittkvaliteten måles og håndteres ved et kredittratingssystem utviklet for og med interne retningslinjer for SpareBank 1 – alliansen. SpareBank 1 Nordvest fastsetter realisasjonsverdien på stille sikkerheter slik at disse ut fra en konservativ vurdering reflekterer den antatte realisasjonsverdi i en nedgangskonjunktur. Den konservative vurderingen innebærer at faktisk oppnådd realisasjonsverdi kan bli høyere enn estimert realisasjonsverdi.

	Morbank/Konsern	
	31.12.20	31.12.19
<b>Utlån fordelt på fordringstype</b>		
Kasse-/drifts- og brukskreditter	1 047 009	953 450
Byggelån	356 232	366 928
Nedbetalingslån	12 772 252	11 797 827
<b>Brutto utlån</b>	<b>14 175 492</b>	<b>13 118 204</b>
<b>Utlån fordelt på sektorer</b>		
Personmarked	9 589 792	8 773 768
Bedriftsmarked	4 585 701	4 344 436
<b>Brutto utlån</b>	<b>14 175 492</b>	<b>13 118 204</b>
Virkelig verdivurdering fastrente utlån	26 030	0
Virkelig verdivurdering på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	3 772	3 591
Nedskrivninger privatmarked	-14 515	-18 432
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	-37 417	-35 211
<b>Utlån og fordringer på kunder</b>	<b>14 153 363</b>	<b>13 068 152</b>

	Morbank/Konsern	
	31.12.20	31.12.19
<b>Brutto utlån fordelt på geografiske områder</b>		
Kristiansund	5 418 260	5 318 103
Øvrige kommuner på Nordmøre	3 002 955	3 493 007
Molde	1 096 760	779 056
Øvrige kommuner i Romsdal	943 476	376 289
Ålesund	1 288 478	935 893
Øvrige kommuner på Sunnmøre	533 282	719 350
Kommuner utenfor Møre og Romsdal	1 892 281	1 496 506
<b>Totalt</b>	<b>14 175 492</b>	<b>13 118 204</b>

	Morbank/Konsern		Engasjement	
	Brutto utlån		Engasjement	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
<b>Fordelt på sektor og næring</b>				
Lønnstakere o.l	9 589 792	8 777 359	10 034 265	9 126 636
Jordbruk og skogbruk	91 957	104 289	105 269	114 750
Havbruk, fiske og fangst	1 185 312	608 185	1 268 970	639 418
Annen industri	100 000	270 350	145 356	288 419
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	192 711	263 124	264 651	315 206
Varehandel	149 743	151 210	272 862	207 742
Overnattings- og serveringsvirksomhet	43 243	216 269	50 013	313 019
Eiendomsdrift, borettslag	2 361 111	64 953	2 564 469	85 766
Forretningsmessig tjenesteyting	184 051	41 695	224 940	47 015
Transport, frakt og annen relatert virksomhet	97 219	375 204	120 481	394 904
Offentlig forvaltning	102 072	1 920 975	123 438	2 061 079
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	46 439	161 086	46 439	193 221
Øvrige sektorer	31 844	167 096	43 965	190 875
<b>Sum totalt fordelt på sektor og næring</b>	<b>14 175 492</b>	<b>13 121 795</b>	<b>15 265 120</b>	<b>13 978 049</b>



## SpareBank 1 Nordvest

**Kreditrisiko - konsern**

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

Morbank/Konsern	Brutto utlån		Engasjement		Gjennomsnittlig forventet tap		Usikret eksponering	
Fordelt på	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Lavest	4 396 263	4 401 964	5 096 041	4 895 306	1 231	1 326	8,4 %	6,4 %
Lav	5 030 127	4 321 211	5 200 583	4 446 879	3 331	2 763	32,2 %	30,0 %
Middels	3 790 956	3 549 425	3 893 228	3 749 082	13 222	10 893	36,7 %	34,2 %
Høy	477 888	399 156	573 734	420 911	8 147	4 721	45,3 %	36,7 %
Høyest	281 459	251 996	294 183	261 961	8 856	8 411	49,1 %	37,5 %
Misligholdt og nedskrevet	198 799	198 043	207 351	203 909	6 454	13 140	50,5 %	48,6 %
<b>Totalt</b>	<b>14 175 492</b>	<b>13 121 795</b>	<b>15 265 120</b>	<b>13 978 049</b>	<b>41 241</b>	<b>41 254</b>	<b>26,5 %</b>	<b>23,5 %</b>

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

Laveste risiko
Lav risiko
Middels risiko
Høy risiko
Høyeste risiko
Mislighold

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

Beregningene er basert på et langsiktig snitt gjennom en konjunktursyklus.

\* Ved nedskrivning blir kapital på alle utlån uavhengig av tidligere risikoklassifisering flyttet til risikogruppe mislighold.

**Opplysninger om sikkerhet**

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

Sikkerhetsdekning i % Morbank/Konsern	2020			2019		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Sikkerhetsklasse 7 under 20 %	103 119	146 537	249 656	77 288	130 615	207 903
Sikkerhetsklasse 6 - 20 % - 40 %	170 777	138 759	309 536	109 285	291 233	400 518
Sikkerhetsklasse 5 - 40 % - 60 %	1 001 875	1 064 855	2 066 730	737 276	1 075 778	1 813 054
Sikkerhetsklasse 4 - 60 % - 80 %	4 528 485	1 299 163	5 827 648	4 137 745	1 044 825	5 182 571
Sikkerhetsklasse 3 - 80 % - 100 %	2 099 890	902 981	3 002 871	2 106 012	602 115	2 708 126
Sikkerhetsklasse 2 - 100 % - 120 %	1 023 531	431 623	1 455 154	1 061 572	424 319	1 485 892
Sikkerhetsklasse 1 - over 120 %	662 114	601 783	1 263 897	641 058	682 674	1 323 731
<b>SUM</b>	<b>9 589 792</b>	<b>4 585 701</b>	<b>14 175 492</b>	<b>8 870 235</b>	<b>4 251 559</b>	<b>13 121 795</b>

Morbank/Konsern

Belåningsgrad (LTV) for lån med pant i bolig	31.12.20	31.12.19
Lån innenfor 60 % av verditakst	2 208 425	2 260 287
Lån med verditakst mellom 60 - 85 %	5 005 369	4 727 128
Lån med verditakst mellom 85 - 100 %	1 369 548	1 152 425
Lån med verditakst over 100 %	917 624	648 397
<b>Brutto utlån</b>	<b>9 500 966</b>	<b>8 788 238</b>

## Sikkerhetstillegg knyttet til kredittforringede engasjementer

	Brutto beløp	Taps-avsetninger	Netto verdi	Sikkerhetsverdier *
Personmarked	521 600	3 843	517 757	360 749
Næringslivsmarked	743 160	20 478	722 682	497 805
Jordbruk/skogbruk	11 796	0	11 796	15 581
Fiske og fangst	242 520	1 632	240 888	189 849
Havbruk	13 382	0	13 382	13 760
Industri	18 820	0	18 820	15 153
Bygg og anlegg, Kraft- og vannforsyning	17 450	2 347	15 103	23 225
Varehandel	17 517	0	17 517	4 120
Transport og kommunikasjon	2 835	0	2 835	5 456
Hotell- og restaurantdrift	4 921	0	4 921	5 522
Borettslag	0	0	0	0
Eiendomsdrift	378 835	12 574	366 261	204 417
Forretningsmessig tjenesteyting	12 614	1 166	11 448	6 234
Øvrig næring	22 470	2 759	19 711	14 487
<b>Totalt</b>	<b>1 264 760</b>	<b>24 321</b>	<b>1 240 439</b>	<b>858 554</b>

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

Banken har 39,4 mill i utlån hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetstillegg

## NOTE 9 OVERFØRING AV UTLÅN TIL KREDITTFORETAK

SpareBank 1 Nordvest har avtaler om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale med disse to selskapene i alliansen forestår SpareBank 1 Nordvest forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. SpareBank 1 Nordvest mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. SpareBank 1 Nordvest har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dit hen at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er solgt. Det innebærer full fraregning. Mottatt vederlag for lån som er solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvare bokført verdi og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet. SpareBank 1 Nordvest innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser. Hvis kredittforetakene får tap på overtatte lån har de en viss motregningsrett i provisjoner fra samtlige banker som har solgt lån. Det foreligger dermed en begrenset gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er solgt. SpareBank 1 Nordvest sin maksimale eksponering for tap er representert ved det høyeste beløpet som vil kunne kreves dekket under avtalene. Kredittforetakene kan foreta videresalg av utlån som er kjøpt av SpareBank 1 Nordvest, samtidig som SpareBank 1 Nordvest sin rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom SpareBank 1 Nordvest ikke er i stand til å betjene kundene kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre kan SpareBank 1 Nordvest ha opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser. Eierandel i kredittforetak fremgår av note 26.

### SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Næringskreditt AS i Stavanger. Banken har en eierandel på 2,10 % pr 31. desember 2020. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av boliglån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Boligkreditt har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Boligkreditt erverver utlån med pant i boliger og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Som en del av alliansen kan banken overføre utlån til foretaket, og som en del av bankens finansieringsstrategi er det solgt utlån til foretaket. Lån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av takst. Solgte utlån er juridisk eid av SpareBank 1 Boligkreditt AS og banken har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi), ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av desember 2020 er bokført verdi av solgte utlån 4,38 milliarder kroner. Banken forestår forvaltningen av solgte utlån og mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har solgt og kostnadene i foretaket.

Mottatt vederlag for lån solgt fra banken til SpareBank 1 Boligkreditt AS tilsvare nominell verdi på solgte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2020 og 2019.

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

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Boligkreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvare de krav som myndigheter fastsetter (inkl krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Boligkreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,4%. Ut fra en konkret vurdering har banken valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at banken skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1

Boligkreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste tolv måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsippalt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Boligkreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Boligkreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

### SpareBank 1 Næringskreditt AS

SpareBank 1 Næringskreditt ble etablert i 2009 og har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittforetak. Banken har en eierandel på 3,11 % pr 31. desember 2019. Obligasjonene til SpareBank 1 Næringskreditt har en Aaa rating fra Moody's. Foretaket er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Boligkreditt i Stavanger. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av næringseiendom til konkurransedyktige priser. SpareBank 1 Næringskreditt erverver utlån med pant i næringseiendom og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Som en del av bankens finansieringsstrategi er det solgt utlån til foretaket. Lån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt er sikret med pant i næringseiendom innenfor 60 prosent av takst. Solgte lån er juridisk eid av SpareBank 1 Næringskreditt og banken har, utover forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi), ingen rett til bruk av lånene. Ved utgangen av desember 2020 er bokført verdi av solgte utlån 422 millioner kroner. Banken forestår forvaltningen av solgte utlån og mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har solgt og kostnadene i foretaket.

Mottatt vederlag for lån solgt fra banken til SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvare nominell verdi på solgte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi per utgangen av 2020 og 2019.

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

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i SpareBank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at SpareBank 1 Næringskreditt kjernekapitaldekningen minst er på 11,0 prosent, og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå. SpareBank 1 Næringskreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekning som overstiger myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,4%. Ut fra en konkret vurdering har banken valgt ikke å holde kapital for denne forpliktelsen, fordi risikoen for at banken skal bli tvunget til å bidra anses som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Næringskreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til SpareBank 1 Næringskreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at SpareBank 1 Næringskreditt AS ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste tolv måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsippalt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. SpareBank 1 Næringskreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom SpareBank 1 Næringskreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

## NOTE 10 ALDERSFORDELING PÅ FORFALTE, MEN IKKE NEDSKREVNE UTLÅN

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

2020	Konsern/Morbank			Totalt
	Under 30 dager	31-90 dager	Over 91 dager	
Utlån til og fordringer på kunder				
- Personmarked	64 986	17 469	20 373	102 828
- Bedriftsmarked	81 366	339	60 470	142 175
<b>Sum</b>	<b>146 352</b>	<b>17 809</b>	<b>80 843</b>	<b>245 003</b>

2019	Konsern/Morbank			Totalt
	Under 30 dager	31-90 dager	Over 91 dager	
Utlån til og fordringer på kunder				
- Personmarked	100 392	11 092	22 564	134 048
- Bedriftsmarked	16 845	2 551	4 613	24 008
<b>Sum</b>	<b>117 237</b>	<b>13 643</b>	<b>27 177</b>	<b>158 056</b>



## NOTE 11 BALANSEFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN, BEVILGNINGER OG GARANTIER

Nedskrivningene er like for morbank og konsern.

Situasjonen med koronapandemien har utfordret konsernets estimering av forventet kreditttap (ECL). På balansetidspunktet er det lite tegn til svekkelse av kredittkvaliteten i utlånsporteføljen, men samtidig er forventningen at dette kan skje gradvis gjennom året etter hvert som bedrifter og privatpersoner påvirkes av krisen i større grad. Utfordringen består i å definere forventningsrette antagelser om en krise, hvor alvorlighet og varighet er høyst usikker. I tillegg er det utfordrende å vurdere effekten og varigheten av de statlige tiltakene.

Banken har valgt å gjøre både en generell justering på bransjenivå og på identifiserte kunder og kundegrupper. Det er følgelig foretatt en modelloverstyring hvor det forutsettes at et utvalg kunder i utsatte bransjer eller av andre hensyner er migrert fra trinn 1 til trinn 2 som følge av antatt, men ikke observert, vesentlig grad av kredittforverring. I denne prosessen er alle vesentlige BM engasjement gjennomgått enkeltvis.

Scenariovektingen er gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon. For dette kvartalet har banken valgt å la scenariovektene være uendret. Bakgrunnen er at den generelle usikkerheten vurderes på dette tidspunktet å være tilstrekkelig hensyntatt ved de justeringene som er gjennomført, samt at forventet scenario i modellen hensyntar Covid-19 basert på Norges Banks rapport for finansiell stabilitet. Tilsynsmyndighetene har understreket viktigheten av at det fokuseres på forventede langsiktige effekter av krisen og det har også vært bankens fokus i disse vurderingene.

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn. Avstemmingsposter inkluderer:

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

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån, bevilgninger og garantier	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>13 947</b>	<b>11 296</b>	<b>29 614</b>	<b>54 858</b>	<b>17 037</b>	<b>17 885</b>	<b>32 775</b>	<b>67 698</b>
Overført til (fra) trinn 1	3 453	-2 106	-1 347	0	4 321	-4 298	-23	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1 176	1 553	-376	0	-651	706	-55	0
Overført til (fra) Trinn 3	-501	-831	1 333	0	-237	-4 290	4 527	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	7 434	2 385	659	10 478	4 526	1 961	905	7 392
Økning i trekk på eksisterende lån	2 400	6 175	13 166	21 741	1 550	5 524	15 312	22 385
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-5 940	-2 351	-2 509	-10 800	-9 762	-1 136	-6 708	-17 606
Utlån som har blitt fraregnet	-3 547	-2 227	-6 588	-12 362	-2 836	-5 057	-7 978	-15 871
Konstaterte nedskrivninger	-4	-43	-9 632	-9 678	0	0	-9 140	-9 140
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>16 066</b>	<b>13 850</b>	<b>24 321</b>	<b>54 237</b>	<b>13 947</b>	<b>11 296</b>	<b>29 614</b>	<b>54 858</b>

Engasjement totalt	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>12 993 646</b>	<b>780 495</b>	<b>203 909</b>	<b>13 978 049</b>	<b>12 054 464</b>	<b>961 697</b>	<b>165 185</b>	<b>13 181 345</b>
Overført til (fra) trinn 1	215 968	-207 362	-8 606	0	304 487	-296 322	-8 165	0
Overført til (fra) Trinn 2	-500 055	509 013	-8 957	0	-357 641	360 768	-3 127	0
Overført til (fra) Trinn 3	-60 147	-19 802	79 949	0	-37 942	-72 396	110 337	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	5 836 264	252 312	91 420	6 179 996	5 248 736	190 461	45 716	5 484 913
Økning i trekk på eksisterende lån	284 659	36 068	7 619	328 347	267 601	-32 825	2 145	236 921
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 220 842	-152 417	-81 536	-1 454 795	-1 132 416	-66 136	-46 264	-1 244 815
Utlån som har blitt fraregnet	-3 513 711	-175 906	-50 120	-3 739 737	-3 351 924	-264 678	-46 470	-3 663 072
Konstaterte nedskrivninger	-50	-362	-26 328	-26 740	-1 720	-76	-15 447	-17 243
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>14 035 731</b>	<b>1 022 038</b>	<b>207 351</b>	<b>15 265 120</b>	<b>12 993 646</b>	<b>780 495</b>	<b>203 909</b>	<b>13 978 049</b>
01.01. Avsetning til tap i % av engasjement	0,11 %	1,45 %	14,52 %	0,39 %	0,12 %	1,17 %	17,93 %	0,42 %
31.12. Avsetning til tap i % av engasjement	0,11 %	1,36 %	11,73 %	0,36 %	0,08 %	0,60 %	12,97 %	0,30 %

Kredittrisiko utlån, bevilgninger og garantier	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	5 077 574	18 467	0	5 096 041	4 884 452	10 855	0	4 895 307
Lav	5 106 209	94 374	0	5 200 583	4 434 087	12 792	0	4 446 879
Middels	3 375 217	518 011	0	3 893 228	3 271 570	477 512	0	3 749 082
Høy	352 941	220 793	0	573 734	284 852	136 059	0	420 912
Svært høy	123 790	170 393	0	294 183	118 685	143 277	0	261 961
Misligholdte og nedskrevne	0	0	207 351	207 351	0	0	203 909	203 909
<b>UB 31.12.</b>	<b>14 035 731</b>	<b>1 022 038</b>	<b>207 351</b>	<b>15 265 120</b>	<b>12 993 646</b>	<b>780 495</b>	<b>203 909</b>	<b>13 978 049</b>

## SpareBank 1 Nordvest

Nedskrivning på utlån	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>13 115</b>	<b>10 915</b>	<b>29 612</b>	<b>53 642</b>	<b>15 275</b>	<b>15 983</b>	<b>32 775</b>	<b>64 034</b>
Overført til (fra) trinn 1	3 166	-2 046	-1 120	0	4 321	-4 298	-23	0
Overført til (fra) Trinn 2	-984	1 360	-376	0	-651	706	-55	0
Overført til (fra) Trinn 3	-499	-813	1 312	0	-237	-4 290	4 527	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6 325	2 310	659	9 294	4 954	1 747	4 836	11 537
Økning i trekk på eksisterende lån	2 207	5 826	11 697	19 730	2 051	4 728	16 107	22 886
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-5 616	-2 144	-2 488	-10 248	-9 762	-2 605	-6 708	-19 075
Utlån som har blitt fraregnet	-3 409	-2 056	-5 345	-10 810	-2 836	-1 057	-12 706	-16 599
Konstaterte nedskrivninger	-4	-43	-9 630	-9 676	0	0	-9 140	-9 140
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>14 301</b>	<b>13 310</b>	<b>24 321</b>	<b>51 932</b>	<b>13 115</b>	<b>10 915</b>	<b>29 612</b>	<b>53 642</b>

Utlån	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>12 166 851</b>	<b>756 444</b>	<b>198 500</b>	<b>13 121 795</b>	<b>11 149 561</b>	<b>879 125</b>	<b>160 750</b>	<b>12 189 436</b>
Overført til (fra) trinn 1	210 397	-202 732	-7 665	0	304 307	-296 142	-8 165	0
Overført til (fra) Trinn 2	-454 327	463 284	-8 957	0	-357 610	360 737	-3 127	0
Overført til (fra) Trinn 3	-57 495	-18 438	75 932	0	-37 940	-71 231	109 171	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	5 593 822	254 402	12 799	5 861 023	5 248 407	190 431	45 716	5 484 554
Økning i trekk på eksisterende lån	193 613	22 400	6 770	222 783	267 482	23 910	2 034	293 427
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 146 390	-133 444	-34 487	-1 314 321	-1 054 062	-66 096	-46 430	-1 166 589
Utlån som har blitt fraregnet	-3 506 421	-164 862	-17 822	-3 689 105	-3 351 575	-264 215	-46 428	-3 662 217
Konstaterte nedskrivninger	-50	-362	-26 270	-26 682	-1 720	-76	-15 021	-16 816
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>13 000 000</b>	<b>976 693</b>	<b>198 799</b>	<b>14 175 492</b>	<b>12 166 851</b>	<b>756 444</b>	<b>198 500</b>	<b>13 121 795</b>
01.01. Avsetning til tap i % av utlån	0,11 %	1,44 %	14,92 %	0,41 %	0,12 %	1,24 %	18,42 %	0,44 %
31.12. Avsetning til tap i % av utlån	0,11 %	1,36 %	12,23 %	0,37 %	0,09 %	0,77 %	13,32 %	0,33 %

Kredittrisiko utlån	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	4 378 624	17 639	0	4 396 263	4 401 025	10 715	0	4 411 740
Lav	4 935 756	94 371	0	5 030 127	4 308 601	12 609	0	4 321 211
Middels	3 301 297	489 658	0	3 790 956	3 080 266	458 926	0	3 539 192
Høy	265 589	212 299	0	477 888	266 409	132 747	0	399 156
Svært høy	118 734	162 725	0	281 459	110 549	141 447	0	251 996
Misligholdte og nedskrevne	0	0	198 799	198 799	0	0	198 500	198 500
<b>UB 31.12.</b>	<b>13 000 000</b>	<b>976 693</b>	<b>198 799</b>	<b>14 175 492</b>	<b>12 166 851</b>	<b>756 444</b>	<b>198 500</b>	<b>13 121 795</b>

## SpareBank 1 Nordvest

Nedskrivning på utlån til privatmarked	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>3 422</b>	<b>6 440</b>	<b>8 570</b>	<b>18 432</b>	<b>3 256</b>	<b>4 477</b>	<b>6 014</b>	<b>13 746</b>
Overført til (fra) trinn 1	1 377	-1 353	-24	0	1 084	-1 062	-23	0
Overført til (fra) Trinn 2	-182	558	-376	0	-295	350	-55	0
Overført til (fra) Trinn 3	-156	-261	416	0	-30	-411	441	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1 716	587	59	2 362	1 400	1 096	50	2 547
Økning i trekk på eksisterende lån	480	3 575	2 083	6 137	555	3 413	7 349	11 317
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2 028	-1 209	-1 917	-5 154	-1 719	-515	-196	-2 430
Utlån som har blitt fraregnet	-921	-1 258	-180	-2 359	-831	-908	-5 010	-6 749
Konstaterte nedskrivninger	0	-43	-4 860	-4 902	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>3 708</b>	<b>7 036</b>	<b>3 772</b>	<b>14 515</b>	<b>3 422</b>	<b>6 440</b>	<b>8 570</b>	<b>18 432</b>

Brutto utlån til privatmarked	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>8 302 472</b>	<b>521 283</b>	<b>46 480</b>	<b>8 870 235</b>	<b>7 836 410</b>	<b>429 206</b>	<b>59 334</b>	<b>8 324 951</b>
Overført til (fra) trinn 1	158 518	-157 242	-1 276	0	131 057	-129 555	-1 502	0
Overført til (fra) Trinn 2	-240 418	249 376	-8 957	0	-243 163	246 290	-3 127	0
Overført til (fra) Trinn 3	-12 043	-7 799	19 842	0	-6 929	-5 199	12 129	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4 453 941	69 169	3 725	4 526 835	3 922 378	128 047	3 720	4 054 145
Økning i trekk på eksisterende lån	139 924	18 111	2 793	160 828	137 475	17 984	907	156 366
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-958 342	-61 665	-2 492	-1 022 499	-846 431	-43 553	-5 535	-895 519
Utlån som har blitt fraregnet	-2 808 873	-125 813	-2 276	-2 936 963	-2 628 325	-121 937	-19 445	-2 769 707
Konstaterte nedskrivninger	0	-362	-8 282	-8 645	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>9 035 179</b>	<b>505 056</b>	<b>49 557</b>	<b>9 589 792</b>	<b>8 302 472</b>	<b>521 283</b>	<b>46 480</b>	<b>8 870 235</b>
01.01. Avsetning til tap i % av utlån	0,04 %	1,24 %	18,44 %	0,21 %	0,04 %	1,50 %	14,44 %	0,22 %
31.12. Avsetning til tap i % av utlån	0,04 %	1,39 %	7,61 %	0,15 %	0,04 %	1,61 %	23,94 %	0,26 %

Kredittrisiko utlån til privatmarked	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	3 416 280	1 059	0	3 417 339	3 352 859	6 326	0	3 359 185
Lav	4 026 646	22 857	0	4 049 503	3 421 999	12 119	0	3 434 118
Middels	1 523 251	261 421	0	1 784 672	1 440 705	293 114	0	1 733 819
Høy	26 257	89 211	0	115 468	51 587	91 023	0	142 610
Svært høy	42 745	130 508	0	173 253	35 322	118 701	0	154 023
Misligholdte og nedskrevne	0	0	49 557	49 557	0	0	46 480	46 480
<b>UB 31.12.</b>	<b>9 035 179</b>	<b>505 056</b>	<b>49 557</b>	<b>9 589 791</b>	<b>8 302 472</b>	<b>521 283</b>	<b>46 480</b>	<b>8 870 235</b>

## SpareBank 1 Nordvest

Nedskrivning på utlån til bedriftsmarked	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>9 693</b>	<b>4 475</b>	<b>21 043</b>	<b>35 210</b>	<b>12 020</b>	<b>11 507</b>	<b>26 762</b>	<b>50 288</b>
Overført til (fra) trinn 1	1 790	-693	-1 096	0	3 236	-3 236	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-802	802	0	0	-356	356	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-343	-552	895	0	-207	-3 879	4 086	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4 608	1 724	600	6 932	3 553	651	4 785	8 990
Økning i trekk på eksisterende lån	1 727	2 252	9 614	13 593	1 496	1 315	8 758	11 568
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3 588	-935	-571	-5 094	-8 044	-2 090	-6 512	-16 646
Utlån som har blitt fraregnet	-2 488	-797	-5 165	-8 451	-2 005	-149	-7 696	-9 850
Konstaterte nedskrivninger	-4	0	-4 770	-4 774	0	0	-9 140	-9 140
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>10 593</b>	<b>6 274</b>	<b>20 550</b>	<b>37 417</b>	<b>9 693</b>	<b>4 475</b>	<b>21 043</b>	<b>35 210</b>

Brutto utlån til bedriftsmarked	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>3 864 379</b>	<b>235 161</b>	<b>152 020</b>	<b>4 251 559</b>	<b>3 313 151</b>	<b>449 918</b>	<b>101 416</b>	<b>3 864 485</b>
Overført til (fra) trinn 1	51 879	-45 489	-6 389	0	173 250	-166 587	-6 663	0
Overført til (fra) Trinn 2	-213 909	213 909	0	0	-114 447	114 447	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-45 451	-10 639	56 090	0	-31 011	-66 031	97 042	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1 139 881	185 233	9 073	1 334 187	1 326 029	62 384	41 996	1 430 409
Økning i trekk på eksisterende lån	53 689	4 290	3 977	61 955	130 007	5 926	1 127	137 061
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-188 049	-71 778	-31 995	-291 822	-207 631	-22 543	-40 895	-271 070
Utlån som har blitt fraregnet	-697 548	-39 049	-15 545	-752 142	-723 249	-142 278	-26 983	-892 510
Konstaterte nedskrivninger	-50	0	-17 988	-18 038	-1 720	-76	-15 021	-16 816
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>3 964 821</b>	<b>471 637</b>	<b>149 243</b>	<b>4 585 701</b>	<b>3 864 379</b>	<b>235 161</b>	<b>152 020</b>	<b>4 251 559</b>
01.01. Avsetning til tap i % av utlån	0,25 %	1,90 %	13,84 %	0,83 %	0,36 %	2,56 %	26,39 %	1,30 %
31.12. Avsetning til tap i % av utlån	0,27 %	1,33 %	13,77 %	0,82 %	0,25 %	1,90 %	13,84 %	0,83 %

Kredittrisiko utlån til bedriftsmarked	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	962 344	16 580	0	978 924	1 048 167	4 389	0	1 052 556
Lav	909 110	71 514	0	980 624	886 602	490	0	887 092
Middels	1 778 046	228 238	0	2 006 284	1 639 560	165 812	0	1 805 373
Høy	239 332	123 088	0	362 420	214 822	41 724	0	256 546
Svært høy	75 989	32 217	0	108 206	75 227	22 746	0	97 973
Misligholdte og nedskrevne	0	0	149 243	149 243	0	0	152 020	152 020
<b>UB 31.12.</b>	<b>3 964 821</b>	<b>471 637</b>	<b>149 243</b>	<b>4 585 701</b>	<b>3 864 379</b>	<b>235 161</b>	<b>152 020</b>	<b>4 251 559</b>



## SpareBank 1 Nordvest

Totalt balanseført tapsavsetning på ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>833</b>	<b>381</b>	<b>2</b>	<b>1 215</b>	<b>1 762</b>	<b>1 902</b>	<b>0</b>	<b>3 664</b>
Overført til (fra) trinn 1	287	-60	-227	0	180	-180	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-193	193	0	0	-31	31	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-2	-19	21	0	-2	-1 165	1 166	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1 109	75	0	1 184	330	30	0	360
Økning i trekk på eksisterende lån	194	348	1 469	2 011	119	266	111	495
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-325	-206	-21	-552	-1 175	-40	-1 233	-2 448
Utlån som har blitt fraregnet	-138	-171	-1 242	-1 552	-350	-463	-42	-855
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-2	-2	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-427	-427
<b>UB 31.12.</b>	<b>1 765</b>	<b>540</b>	<b>0</b>	<b>2 305</b>	<b>833</b>	<b>381</b>	<b>2</b>	<b>1 215</b>

Ikke balanseførte poster (ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn)	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>01.01.18</b>	<b>826 795</b>	<b>24 050</b>	<b>5 409</b>	<b>856 255</b>	<b>904 903</b>	<b>82 572</b>	<b>4 434</b>	<b>991 909</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	5 571	-4 630	-941	0	180	-180	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-45 729	45 729	0	0	-31	31	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-2 652	-1 365	4 017	0	-2	-1 165	1 166	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	242 441	-2 090	78 622	318 973	330	30	0	360
Økning i trekk på eksisterende lån	91 046	13 668	850	105 564	119	-56 735	111	-56 506
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-74 451	-18 974	-47 049	-140 474	-78 353	-40	167	-78 226
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-7 290	-11 044	-32 298	-50 632	-350	-463	-42	-855
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-57	-57	0	0	-427	-427
<b>UB 31.12.</b>	<b>1 035 731</b>	<b>45 345</b>	<b>8 552</b>	<b>1 089 628</b>	<b>826 795</b>	<b>24 050</b>	<b>5 409</b>	<b>856 255</b>
01.01. Avsetning til tap i % av ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn	0,10 %	1,58 %	0,03 %	0,14 %	0,19 %	2,30 %	0,00 %	0,37 %
31.12. Avsetning til tap i % av ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn	0,17 %	1,19 %	0,00 %	0,21 %	0,10 %	1,58 %	0,03 %	0,14 %

Kredittrisiko ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn	2020				2019			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	698 950	828	0	699 778	483 426	140	0	483 566
Lav	170 454	3	0	170 457	125 485	183	0	125 668
Middels	73 919	28 352	0	102 272	191 304	18 586	0	209 890
Høy	87 352	8 494	0	95 846	18 443	3 312	0	21 756
Svært høy	5 056	7 668	0	12 724	8 136	1 829	0	9 965
Misligholdte og nedskrevne	0	0	8 552	8 552	0	0	5 409	5 409
<b>UB 31.12.</b>	<b>1 035 731</b>	<b>45 345</b>	<b>8 552</b>	<b>1 089 628</b>	<b>826 795</b>	<b>24 050</b>	<b>5 409</b>	<b>856 255</b>

Periodens tap på utlån og garantier	2020			2019			
	PM	BM	2020		PM	BM	2019
Endring i nedskrivning	3 171	10 980	14 151		10 170	-8 181	1 990
Konstaterte tap	2 103	1 674	3 777		5 791	7 944	13 735
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-734	-14	-748		-1 789	-160	-1 949
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	646	2 505	3 150		2 447	5 032	7 479
<b>Sum tap på utlån og garantier</b>	<b>5 186</b>	<b>15 144</b>	<b>20 330</b>		<b>16 619</b>	<b>4 635</b>	<b>21 254</b>

#### Sensitivitetsanalyse tapsmodell

Tabellene under viser hvor sensitiv banken sitt resultat før skatt pr. 31.12.20 er for endringer i scenariovektingen i tapsmodellen. For nærmere beskrivelse av tapsmodellen se note 2.

Sensitivitetsanalyse tapsmodell	Valgt scenariovekting			
	Scenarior-vekter	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	80 %	12 985	33 037	36 817
Scenario 2 (Stress)	10 %	33 960	110 109	14 407
Scenario 3 (Positiv utvikling)	10 %	7 712	22 416	3 013
<b>Totalt</b>	<b>100 %</b>	<b>14 555</b>	<b>39 682</b>	<b>54 237</b>

Sensitivitetsanalyse tapsmodell	Alternativt scenariovekting			
	Scenarior-vekter	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	75 %	12 985	33 037	34 516
Scenario 2 (Stress)	15 %	33 960	110 109	21 610
Scenario 3 (Positiv utvikling)	10 %	7 712	22 416	3 013
<b>Totalt</b>	<b>100 %</b>	<b>15 604</b>	<b>43 536</b>	<b>59 139</b>

Sensitivitetsanalyse tapsmodell	Alternativt scenariovekting			
	Scenarior-vekter	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	70 %	12 985	33 037	32 215
Scenario 2 (Stress)	20 %	33 960	110 109	28 814
Scenario 3 (Positiv utvikling)	10 %	7 712	22 416	3 013
<b>Totalt</b>	<b>100 %</b>	<b>16 652</b>	<b>47 389</b>	<b>64 042</b>

Individuelle nedskrivninger fordelt på sektor og næring i trinn 3	2020	2019
Lønnstakere o.l	3 843	8 639
Havbruk, fiske og fangst	1 632	0
Industri	0	0
Bygg og anlegg, Kraft- og vannforsyning	2 347	304
Varehandel	0	285
Transport og kommunikasjon	0	0
Hotell- og restaurantdrift	0	733
Eiendomsdrift	12 574	16 115
Forretningsmessig tjenesteyting	1 166	1 002
Øvrig næring	2 759	2 534
<b>Sum nedskrivninger trinn 3</b>	<b>24 321</b>	<b>29 612</b>

Utestående kontraktsmessige beløp av finansielle eiendeler som er nedskrevet i men som fremdeles er gjenstand for håndhevningsaktiviteter utgjorde 14,3 (13,0) millioner kroner.

## NOTE 12 KREDITTFORRINGENDE ENGASJEMENT

Tallene er like for morbank og konsern.

	Morbank / Konsern	
	2020	2019
<b>Misligholdte engasjement:</b>		
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	81 298	58 185
Trinn 3 nedskrivning	10 524	13 746
<b>Netto misligholdte engasjement</b>	<b>70 774</b>	<b>44 439</b>
Avsetningsgrad	12,9 %	23,6 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,6 %	0,4 %
<b>Øvrige tapsutsatte engasjement:</b>		
Øvrig tapsutsatte engasjement	130 770	142 436
Trinn 3 nedskrivning	15 568	20 558
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>115 202</b>	<b>121 878</b>
Avsetningsgrad	11,9 %	14,4 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,9 %	1,1 %
Andel misligholdte og tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	1,5 %	1,5 %

	Morbank / Konsern		
	Trinn 2	Trinn 3	SUM
<b>Engasjement med betalingslettelser</b>			
Engasjement med betalingslettelser uten nedskrivning	21 362	13 306	34 668
Nedskrevne engasjement med betalingslettelser		51 903	51 903
<b>Totale engasjement med betalingslettelser</b>	<b>21 362</b>	<b>65 209</b>	<b>86 571</b>

## NOTE 13 MAKSIMAL KREDITTRISIKOEKSPONERING, IKKE HENSYNTATT PANTESTILLELSER

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

	Konsern/ Morbank	
	2020	2019
<b>EIENDELER</b>		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	87 594	87 903
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 120 300	741 547
Brutto utlån til og fordringer på kunder	14 205 295	13 121 795
Verdipapirer - til virkelig verdi	1 061 660	1 082 497
Finansielle derivater	0	3 590
<b>Sum eiendeler</b>	<b>16 474 850</b>	<b>15 037 332</b>
<b>FORPLIKTELSE</b>		
Betingede forpliktelser	211 539	221 297
Ubenyttede kreditter	884 151	634 957
Lånetilsagn	417 264	147 850
Finansielle garantistillelser	654 108	488 409
<b>Total kredittrisikoeksponering</b>	<b>18 641 912</b>	<b>16 529 845</b>

## NOTE 14 KREDITTKVALITET PR. KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER

Tallene er rapportert kun for konsern. Differanse mellom mor og konsern er uvesentlig. Kredittkvaliteten av finansielle eiendeler håndteres ved at SpareBank 1-alliansen benytter sine interne retningslinjer for kredittrater. Tabellen nedenfor viser kredittkvaliteten pr klasse av eiendeler for utlansrelaterte eiendeler i balansen, basert på bankens eget kredittratingsystem.

Konsern	Hverken forfalt eller nedskrevet					Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
<b>2020</b>							
<b>Utlån</b>							
Fordringer på sentralbanken	68 653	0	0	0	0	0	<b>68 653</b>
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	1 120 300	0	0	0	0	<b>1 120 300</b>
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	3 417 339	4 049 503	1 784 672	115 468	173 253	49 557	<b>9 589 791</b>
Bedriftsmarked	978 924	980 624	2 006 284	362 420	108 206	149 243	<b>4 585 701</b>
<b>Sum</b>	<b>4 464 916</b>	<b>6 150 427</b>	<b>3 790 956</b>	<b>477 888</b>	<b>281 459</b>	<b>198 799</b>	<b>15 364 445</b>
<b>Finansielle investeringer</b>							
Noterte statsobligasjoner	47 178	0	0	0	0	0	<b>47 178</b>
Noterte andre obligasjoner	103 208	729 992	0	0	0	0	<b>833 200</b>
Unoterte obligasjoner	0	181 282	0	0	0	0	<b>181 282</b>
<b>Sum</b>	<b>150 386</b>	<b>911 274</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 061 660</b>
<b>Totalt</b>	<b>4 615 302</b>	<b>7 061 701</b>	<b>3 790 956</b>	<b>477 888</b>	<b>281 459</b>	<b>198 799</b>	<b>16 426 105</b>

Konsern	Hverken forfalt eller nedskrevet					Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
<b>2019</b>							
<b>Utlån</b>							
Fordringer på sentralbanken	68 567	0	0	0	0	0	<b>68 567</b>
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	741 547	0	0	0	0	<b>741 547</b>
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	3 359 185	3 434 118	1 733 819	142 610	154 023	46 480	<b>8 870 235</b>
Bedriftsmarked	1 052 556	887 092	1 805 373	256 546	97 973	152 020	<b>4 251 559</b>
<b>Sum</b>	<b>4 480 307</b>	<b>5 062 758</b>	<b>3 539 192</b>	<b>399 156</b>	<b>251 996</b>	<b>198 500</b>	<b>13 931 908</b>
<b>Finansielle investeringer</b>							
Noterte statsobligasjoner	61 705	0	0	0	0	0	<b>61 705</b>
Noterte andre obligasjoner	93 470	717 747	0	0	0	0	<b>811 217</b>
Unoterte obligasjoner	0	207 176	0	0	0	0	<b>207 176</b>
<b>Sum</b>	<b>155 175</b>	<b>924 923</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 080 098</b>
<b>Totalt</b>	<b>4 635 482</b>	<b>5 987 681</b>	<b>3 539 192</b>	<b>399 156</b>	<b>251 996</b>	<b>198 500</b>	<b>15 012 006</b>

## NOTE 15 MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL RENTERISIKO

Renterisiko er sannsynligheten for at endringer i markedsrenten vil påvirke kontansstrømmer eller virkelig verdi av bankens finansielle instrumenter.

Nedenfor er effekten av 1% økning i renten beregnet for bankens totale rentebærende finansielle instrumenter:

<b>Rentefølsomhet fordelt på balanseposter</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Obligasjoner og sertifikater	-9 568	-11 119
Fastrente utlån til kunder	-141 452	-164 699
Derivater relatert til fastrenteutlån til kunder	113 374	90 219
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (hensyntatt sikringsderivat)	46 282	42 062
<b>Total renterisiko etter skatt</b>	<b>8 636</b>	<b>-43 537</b>

<b>Rentefølsomhet pr. tidsperiode</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
0 - 3 mnd	26 776	24 285
3 - 12 mnd	552	-3 273
12 - 36 mnd	-17 470	10 816
36 - 60 mnd	39 244	-40 105
> 60 mnd	-40 466	-35 260
<b>Total renterisiko etter skatt</b>	<b>8 636</b>	<b>-43 537</b>

### Valutarisiko

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

### Prisrisiko aksjer og andre verdipapirer

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

## NOTE 16 LIKVIDITETSRISIKO/GJENVÆRENDE KONTRAKTSMESSIG LØPETID PÅ FORPLIKTELSER

For detaljert beskrivelse henvises til note 6 Finansiell risikostyring.

Morbank

Pr 31.12.2020	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Gjeld</b>						
Innskudd fra og gjeld til kunder	8 617 767	1 362 870	313 152	333 043		10 626 832
Renteutbetalinger			7 179			7 179
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			208 104	3 555 411	344 250	4 107 764
Renteutbetalinger		11 070	32 529	83 304	1 275	126 903
Finansielle derivater			100 000	650 000	350 000	1 100 000
Renteutbetalinger		431	1 086	2 507	737	4 761
Ansvarlig lånekapital			100 180	100 436		200 617
Renteutbetalinger		1 434	1 409	5 207		8 049
Fondsobligasjon klassifisert som gjeld			22 548			22 548
Renteutbetalinger		331	282			614
<b>Sum kontantstrømforpliktelser</b>	<b>8 617 767</b>	<b>1 376 136</b>	<b>786 469</b>	<b>4 729 908</b>	<b>696 262</b>	<b>16 206 542</b>

Konsern

Pr 31.12.2020	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Gjeld</b>						
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 733 679	2 957 595	608 400	303 179		10 602 853
Renteutbetalinger			7 179			5 850
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		173 328	227 247	3 663 649		4 064 224
Renteutbetalinger		26 149	73 305	279 637		379 091
Finansielle derivater		204 500	100 000	400 000	50 000	754 500
Renteutbetalinger		12	793	1 088	70	15 456
Ansvarlig lånekapital			100 180	100 436		200 617
Renteutbetalinger		1 434	1 409	5 207		8 049
Fondsobligasjon klassifisert som gjeld			22 548			22 548
Renteutbetalinger		331	282			614
<b>Sum kontantstrømforpliktelser</b>	<b>6 733 679</b>	<b>3 363 349</b>	<b>1 141 344</b>	<b>4 753 196</b>	<b>50 070</b>	<b>16 041 638</b>

## SpareBank 1 Nordvest

Morbank

Pr 31.12.2019	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Gjeld</b>						
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 733 679	1 702 253	608 400	303 179		9 347 510
Renteutbetalinger			5 850			5 850
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		173 328	227 247	3 663 649		4 064 224
Renteutbetalinger		26 149	73 305	279 637		379 091
Finansielle derivater		204 500	100 000	400 000	50 000	754 500
Renteutbetalinger		12	793	1 088	70	15 456
Ansvarlig lånekapital				201 017		201 017
Fondsobligasjon klassifisert som gjeld			22 552			22 552
Renteutbetalinger		2 551	6 887	14 087		23 525
<b>Sum kontantstrømforspliktelser</b>	<b>6 733 679</b>	<b>2 108 793</b>	<b>1 045 035</b>	<b>4 862 657</b>	<b>50 070</b>	<b>14 800 233</b>

Konsern

Pr 31.12.2019	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Gjeld</b>						
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 733 679	1 681 599	608 400	303 179		9 326 856
Renteutbetalinger			5 850			5 850
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		173 328	227 247	3 663 649		4 064 224
Renteutbetalinger		26 149	73 305	279 637		379 091
Finansielle derivater		204 500	100 000	400 000	50 000	754 500
Renteutbetalinger		12	793	1 088	70	15 456
Ansvarlig lånekapital				201 017		201 017
Fondsobligasjon klassifisert som gjeld			22 552			22 552
Renteutbetalinger		2 551	6 887	14 087		23 525
<b>Sum kontantstrømforspliktelser</b>	<b>6 733 679</b>	<b>2 088 139</b>	<b>1 045 035</b>	<b>4 862 657</b>	<b>50 070</b>	<b>14 779 579</b>

Derivater er lagt inn med brutto utbetalinger.

## NOTE 17 FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Morbank

Pr 31.12.2020	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Eiendeler</b>						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	87 594	-	-	-	-	87 594
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	934 677	-	-	182 863	-	1 117 539
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 381 896	31 888	42 105	355 720	11 341 754	14 153 363
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	-	153 741	-	907 919	-	1 061 660
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	521 554	-	-	-	-	521 554
Investering i konsernselskaper	16 660	-	-	-	-	16 660
Investering i eierinteresser	88 788	-	-	-	-	88 788
Bygg, andre faste eiendommer og utstyr	170 150	-	-	-	-	170 150
Andre eiendeler	9 109	36.963	-	3 000	8 394	57 465
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4 210.427</b>	<b>222.592</b>	<b>42 105</b>	<b>1 449 502</b>	<b>11 350 148</b>	<b>17 274 774</b>
<b>Gjeld</b>						
Innskudd fra og gjeld til kunder	8 617 767	1 362 870	320 331	333 043	-	10 634 011
Gjeld stiftet ved utstedelse av av verdipapirer	-	-	208 104	3 555 411	344 250	4 107 764
Finansielle derivater	-	24 269	-	-	-	24 269
Annen gjeld	-	39 387	9 792	2 291	-	51 469
Leieforpliktelse	-	920	2 760	7 658	-	11 338
Betalbar skatt	-	-	33 132	-	-	33 132
Utsatt skatt	-	-	-	-	9 487	9 487
Ansvarlig lånekapital	-	-	100 180	100 436	-	200 617
Fondsobligasjon klassifisert som gjeld	-	-	22 548	-	-	22 548
<b>Sum gjeld</b>	<b>8 617 767</b>	<b>1 427 445</b>	<b>696 846</b>	<b>3 998 839</b>	<b>353 737</b>	<b>15 094 634</b>

Konsern

Pr 31.12.2020	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Eiendeler</b>						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	87 594	-	-	-	-	87 594
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	937 438	-	-	182 863	-	1 120 300
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 381 896	31 888	42 105	355 720	11 341 754	14 153 363
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	-	153 741	-	907 919	-	1 061 660
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	521 554	-	-	-	2 542	524 096
Investering i konsernselskaper	-	-	-	-	-	-
Investering i eierinteresser	187 995	-	-	-	-	187 995
Bygg, andre faste eiendommer og utstyr	170 429	-	-	-	-	170 429
Andre eiendeler	9 108	43 219	-	7 505	25 928	85 761
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4 296 015</b>	<b>228 848</b>	<b>42 105</b>	<b>1 454 007</b>	<b>11 370 224</b>	<b>17 391 199</b>
<b>Gjeld</b>						
Innskudd fra og gjeld til kunder	8 592 460	1 362 870	320 331	333 043	-	10 608 704
Gjeld stiftet ved utstedelse av av verdipapirer	-	-	208 104	3 555 411	344 250	4 107 764
Finansielle derivater	-	24 269	-	-	-	24 269
Annen gjeld	-	46 476	12 928	2 291	-	61 694
Leieforpliktelse	-	920	2 760	7 658	-	11 338
Betalbar skatt	-	-	35 020	-	-	35 020
Utsatt skatt	-	-	-	-	12 539	12 539
Ansvarlig lånekapital	-	-	100 180	100 436	-	200 617
Fondsobligasjon klassifisert som gjeld	-	-	22 548	-	-	22 548
<b>Sum gjeld</b>	<b>8 592 460</b>	<b>1 434 534</b>	<b>701 870</b>	<b>3 998 839</b>	<b>356 789</b>	<b>15 084 492</b>



SpareBank 1 Nordvest

## NOTE 18 NETTO RENTEINNTEKTER

Morbank			Morbank / Konsern	
2019	2020	Renteinntekter	2020	2019
14 347	9 086	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9 086	14 347
204 721	186 958	Renter av utlån til og fordringer på kunder, målt til amortisert kost	186 606	204 721
499	-5 461	Renter av utlån til og fordringer på kunder, målt til virkelig verdi over utvidet resultat	-5 461	499
220 111	190 541	Andre renteinntekter	190 541	220 111
439 677	381 124	Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	380 772	439 677
17 444	14 621	Renter av utlån til og fordringer på kunder, målt til virkelig verdi	14 621	17 444
20 749	20 846	Renter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer	20 846	20 749
<b>38 192</b>	<b>35 467</b>	<b>Renteinntekter, øvrige</b>	<b>35 467</b>	<b>38 192</b>
<b>477 870</b>	<b>416 591</b>	<b>Sum renteinntekter</b>	<b>416 239</b>	<b>477 870</b>
2019	2020	Rentekostnader	2020	2019
107 482	91 536	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	91 184	107 221
91 472	72 239	Renter på utstedte verdipapirer	72 239	91 472
11 169	8 472	Renter på ansvarlig lånekapital	8 472	11 169
6 686	7 856	Andre rentekostnader (Avgift til Bankenes Sikringsfond)	7 856	6 686
<b>216 809</b>	<b>180 102</b>	<b>Sum rentekostnader</b>	<b>179 751</b>	<b>216 549</b>
<b>261 060</b>	<b>236 488</b>	<b>Sum netto renteinntekter</b>	<b>236 488</b>	<b>261 321</b>
2019	2020	Gjennomsnittsrenter og gjennomsnittlig rentebærende eiendeler og gjeld	2020	2019
<b>Eiendeler</b>				
13 065 985	13 546 501	Gjennomsnittlig rentebærende saldo utlån til kunder	13 546 501	13 065 985
3,8 %	2,8 %	Gjennomsnittsrente utlån til kunder	2,8 %	3,8 %
<b>Gjeld</b>				
9 481 505	10 173 380	Gjennomsnittlig rentebærende saldo innskudd	10 173 380	9 481 505
1,4 %	0,9 %	Gjennomsnittsrente innskudd	0,9 %	1,4 %

## NOTE 19 NETTO PROVISJONS- OG ANDRE INNTEKTER

Morbank			Konsern	
31.12.19	31.12.20		31.12.20	31.12.19
5 213	5 311	Provisjon finansiering	5 311	5 213
27 623	33 365	Provisjon kredittforetak	33 365	27 623
37 885	38 138	Inntekter betalingsformidling	38 138	37 885
21 216	22 942	Provisjon Skadeforsikring	22 942	21 216
9 631	10 072	Provisjon Liv og Fond	10 072	9 631
2 022	3 054	Provisjon Sparing	3 054	2 022
2 474	2 033	Garantiprovisjon	2 033	2 474
3 332	5 119	Øvrige provisjoner	5 119	3 332
<b>109 396</b>	<b>120 033</b>	<b>Provisjonsinntekter</b>	<b>120 033</b>	<b>109 396</b>
9 299	9 537	Kostnader betalingsformidling	9 537	9 299
826	826	Øvrige provisjonskostnader	826	826
<b>10 125</b>	<b>10 363</b>	<b>Provisjonskostnader</b>	<b>10 363</b>	<b>10 125</b>
2 093	1 643	Driftsinntekter faste eiendommer	1 643	2 093
0	0	Honorarer fra regnskapsførervirksomhet	47 321	48 794
120	791	Andre driftsinntekter	791	120
<b>2 212</b>	<b>2 434</b>	<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>49 755</b>	<b>51 006</b>
<b>101 484</b>	<b>112 104</b>	<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>159 425</b>	<b>150 277</b>

## NOTE 20 INNTEKTER FRA ANDRE FINANSIELLE INVESTERINGER

Morbank			Konsern	
31.12.19	31.12.20		31.12.20	31.12.19
		<b>Netto inntekter fra finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat</b>		
150	642	Verdiendring på renteinstrumenter	642	150
3 653	3 983	- Verdiøkning obligasjoner og sertifikater	3 983	3 653
3 503	3 341	- Verdireduksjon obligasjoner og sertifikater	3 341	3 503
59 819	-9 327	Verdiendring på egenkapitalinstrumenter	-9 327	59 819
61 009	7 527	- Verdiøkning egenkapitalinstrumenter	7 527	61 009
1 190	16 854	- Verdireduksjon egenkapitalinstrumenter	16 854	1 190
1 916	6 004	Verdiendring på derivater	6 004	1 916
1 956	32 839	- Verdiøkning på derivater	32 839	1 956
40	26 835	- Verdinedgang på derivater	26 835	40
<b>61 885</b>	<b>-2 681</b>	<b>Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler</b>	<b>-2 681</b>	<b>61 885</b>
		<b>Valutahandel</b>		
0	0	Resultat netto inntekter fra valutahandel	0	0
<b>61 885</b>	<b>-2 681</b>	<b>Netto resultat fra andre finansielle instrumenter</b>	<b>-2 681</b>	<b>61 885</b>

## NOTE 21 PERSONALKOSTNADER OG YTELSER TIL LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Banken har en godtgjøringsmodell med fast lønn som vesentligste komponent. Bankens ledelse inngår i den ordinære bonusordningen som omfatter alle bankens fast ansatte. Ved maksimal oppnåelse utbetales inntil 10 % av årslønnen til den enkelte.

Bankens ledelse deltar i den generelle pensjonsordningen i selskapet som beskrevet i pensjonsnotene.

Morbank			Konsern		
2019	2020		2020	2019	
78 768	69 423	Lønn	94 381	104 230	
12 126	11 794	Pensjonskostnader	12 783	12 986	
21 491	19 303	Sosiale kostnader	25 199	26 408	
<b>112 385</b>	<b>100 520</b>	<b>Sum personalkostnader</b>	<b>132 362</b>	<b>143 624</b>	
110	108	Gjennomsnittlig antall ansatte	152	155	
109	104	Antall årsverk pr 31.12.	148	150	
109	106	Antall ansatte pr 31.12.	150	153	

## Ytelser til konsernledelsen

## 2020

Navn	Tittel	Lønn	Resultatbasert avlønning	Naturalytelser	Lån per 31.12.	Antall egenkapitalbevis
Odd Folland	Admin. direktør	1 872	142	186	6 949	41 205
Rune Solli	Direktør bedriftsmarked	1 198	89	68	5 540	2 705
Steinar Sogn	CFO / Direktør Virksomhetsstyring	1 308	98	250	7 797	11 500
Kathrine Gjestad	Direktør organisasjon og utvikling	1 089	81	54	6 200	898
Leif Joar Almvik	Direktør Personmarked	1 186	89	22	1 659	1 868

## 2019

Navn	Tittel	Lønn	Resultatbasert avlønning	Naturalytelser	Lån per 31.12.	Antall egenkapitalbevis
Odd Folland	Admin. direktør	1 913	-	190	5 630	37 205
Rune Solli	Direktør bedriftsmarked	1 200	-	38	5 450	1 605
Steinar Sogn	CFO / Direktør Virksomhetsstyring	1 320	-	217	7 961	11 300
Kathrine Gjestad	Direktør organisasjon og utvikling	1 069	-	26	3 852	898
Leif Joar Almvik	Direktør Personmarked	1 177	-	18	-	1 368

## Ytelser til styret og generalforsamlingen

2020

Navn	Tittel	Honorar	Andre godtgjørelser	Lån per 31.12.	Antall egenkapitalbevis
Runar Wiik	Styreleder	215		4 312	574
Heidi Blakstad Dahl	Nestleder styret	95		2 000	6 726
Gerd Marit Langøy	Styremedlem	87		-	-
Vegard Nekstad	Styremedlem	107		9 455	574
Catrine Bruvoll (ut av styret november 2020)	Styremedlem	80		-	-
Randi Gaarden Lisberg	Styremedlem (ans.rep.)	87	44	2 511	873
Bjørn Rød (ut av styret april 2020)	Styremedlem (ans.rep.)	22	30	1 240	495
Øystein Aandahl	Styremedlem (ans.rep.)	87	47	3 348	365
Roald Røsand	Generalforsamlingens leder Generalforsamlingen	35		-	50 547

2019

Navn	Tittel	Honorar	Andre godtgjørelser	Lån per 31.12.	Antall egenkapitalbevis
Lars G Backer	Styreleder	206	-	4 275	-
Runar Wiik	Nestleder styret	97	-	-	574
Gerd Marit Langøy	Styremedlem	82	-	-	-
Heidi Blakstad Dahl	Styremedlem	86	-	-	6 726
Gunnar Arne Ervik	Styremedlem	86	-	-	-
Vegard Nekstad	Styremedlem	86	-	9 455	574
Catrine Bruvoll	Styremedlem	86	-	-	-
Randi Gaarden Lisberg	Styremedlem (ans.rep.)	86	26	2 837	773
Bjørn Rød	Styremedlem (ans.rep.)	86	25	1 348	495
Øystein Aandahl	Styremedlem (ans.rep.)	86	32	2 578	285
Roald Røsand	Generalforsamlingens leder Generalforsamlingen	33	-	-	43 179

Antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nordvest pr 31.12. Det er også tatt med egenkapitalbevis tilhørende den nærmeste familie og kjente selskap der vedkommende har avgjørende innflytelse, jfr Aksjeloven § 1-2.

## NOTE 22 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Morbank			Konsern	
2019	2020		2020	2019
40 452	37 536	IKT-kostnader	40 351	42 433
13 322	11 182	Markedsføring	11 553	13 722
15 914	21 082	Av- og nedskrivninger (note 31)	21 257	16 925
8 301	12 721	Driftskostnader faste eiendommer	13 087	8 577
9 320	20 080	Eksterne honorarer	20 247	9 754
11 627	9 842	Andre driftskostnader	13 014	13 433
<b>103 633</b>	<b>112 443</b>	<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>119 510</b>	<b>104 844</b>
		<b>Godtgjørelse til revisor</b>		
1 101	1 081	Lovpålagt revisjon	1 147	1 230
0	0	Andre attestasjonstjenester	0	0
0	24	Skatterådgivning	24	0
361	592	Andre tjenester	602	373
<b>1 462</b>	<b>1 698</b>	<b>Sum inklusiv merverdiavgift</b>	<b>1 773</b>	<b>1 602</b>

## NOTE 23 PENSJONER

Selskapet har flere pensjonsordninger, både innskuddsordninger og ytelsesordninger.

Selskapets pensjonsordninger

Banken har en innskuddsbasert tjenstepensjonsordning for våre ansatte. Årlig sparing til alderspensjon utgjør 7 % av lønn fra 0 – 7,1 G og 22 % av lønn mellom 7,1 – 12 G.

Den fremtidige pensjonen er avhengig av avkastning og størrelsen på det årlige sparebeløpet. Innbetalingen skjer til et forsikringssselskap. Selskapet har ingen forpliktelse utover å yte det årlige bidraget.

Banken har også en ytelsesbasert pensjonsordning. Ordningen ble lukket for aktive medlemmer i 2016 og deres opptjening i ytelsesordningen er overført til fripolise. Alle tidligere medlemmer av ytelsespensjonsordningen, som var aktive medlemmer ved tidspunkt for lukking av ytelsesordningen, er overført til kollektiv innskuddsordning. Det utbetales kompensasjon til de personene som ved overgang fra ytelsespensjonsordningen til innskuddspensjonsordningen, fikk en lavere samlet beregnet pensjonskapital med fripolise fra ytelsesordningen og ny kapital i innskuddsordningen ved fylte 67 år sammenlignet med tidligere ytelsesordning. Kompensasjonsbeløpet tas over drift. Denne kompensasjonen utbetales løpende til ansatte født etter 1962 mens banken setter av til utbetaling etter pensjonering for de øvrige.

Pensjonister som mottar ytelsespensjon omfattes fortsatt av ytelsespensjonsordningen. Det foreligger ingen forpliktelse om regulering av løpende pensjoner.

Ordningen omfatter ved årets slutt 0 aktive medlemmer og 73 pensjonister.

En person opptjener pensjonstillegg for lønn som overstiger 12G gjennom en individuell avtale om tilleggspensjon. Opptjente pensjonsrettigheter sikres gjennom innbetaling til forsikringssselskap.

Selskapet er omfattet av AFP-ordningen i privat sektor. Det medfører at medarbeidere får 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 den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Premien for 2020 ble fastsatt til 2,5 % av samlede utbetalinger mellom 1 G og 7,1 G til bedriftens arbeidstakere i aldersgruppen 13 til 61 år. 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 premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Kostnadsførte premiebetalingen utgjør 1,3 mill. kroner i 2020 (1,1 mill. kroner i 2019).

I tillegg til de sikrede ordningene har selskapet en gavepensjonsordning for ansatte født i 1947 og til og med 1957. Dette er en lukket ordning og vil kun omfatte medarbeidere ansatt pr. 01.09. 2011. Gavepensjon kan etter søknad innvilges medarbeidere fra fylte 62 år. Utbetalingen starter tidligst måneden etter fylte 62 år og utbetales til og med den måneden medarbeider fyller 67 år. Gavepensjon skal sikre at medarbeiders samlede ytelser utgjør 70 % av lønn ved avgangstidspunkt. I beregning av gavepensjon forutsettes fullt uttak av folketrygd, AFP, fripolise og tjenstepensjon. Ordningen finansieres over driften og omfatter 15 aktive medlemmer og 8 pensjonister ved utløpet av regnskapsåret.

To personer har til utbetaling livsvarig gavepensjon. Denne ordningen er ikke forsikret.

Selskapets tjenstepensjonsforsikringer tilfredsstiller kravene i lov om foretakspensjon.

Pr. 31. desember	2020	2019
Nåverdien av ytelsesbasert pensjonsforpliktelse	88 504	81 841
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	96 792	89 835
<b>Overdekning</b>	<b>8 287</b>	<b>7 994</b>

## SpareBank 1 Nordvest

Morbank/Konsern

	2020	2019
<b>Netto pensjonsforpliktelse/midler i balansen</b>		
Nåverdi pensjonsforpliktelse i fondsbaserte ordninger	88 504	81 841
Virkelig verdi av pensjonsmidler	96 792	89 835
Netto pensjonsmidler fondsbaserte ordninger	-8 287	-7 994
<b>Netto pensjonsmidler i balansen sikrede ordninger</b>	<b>-8 287</b>	<b>-7 994</b>
DBO ved periodens slutt usikret ordning	6 740	7 572
<b>Netto pensjonsforpliktelse i balansen usikret ordning</b>	<b>6 740</b>	<b>7 572</b>
<b>Periodens pensjonskostnad</b>		
Ytelsesbasert pensjon opptjent i perioden	1 596	1 551
Resultatført netto forpliktelse ved oppgjør	0	0
<b>Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad</b>	<b>1 596</b>	<b>1 551</b>
AFP-ordning	1 295	1 121
Gavepensjon/kompensasjoner	2 332	3 023
Innskuddsbasert pensjonskostnad	6 572	6 432
<b>Periodens pensjonskostnad</b>	<b>11 794</b>	<b>12 126</b>
<b>Bevegelse i netto pensjonsforpliktelse i balansen</b>		
Netto pensjonsforpliktelse i balansen 1.1.	7 572	8 357
Årets pensjonsopptjening inkl arb.g.avg.		12
Curtailment, settlement, betaling over drift	-423	-493
Aktuarielt tap (gevinst) ført mot utvidet resultat	-518	-446
Rentekostnad på pensjonsforpliktelsen	169	211
Arb.g.avg. av innbetalte pensjonsmidler	-60	-69
<b>Netto pensjonsforpliktelse i balansen 31.12. (Note 36)</b>	<b>6 740</b>	<b>7 572</b>
<b>Endring i ytelsesbasert pensjonsforpliktelse i løpet av året, sikret og usikrede ordninger</b>		
Saldo 1. januar	89 412	87 755
Nåverdien av årets pensjonsopptjening	498	483
Rentekostnad på forpliktelsen	1 994	2 212
Estimatavvik - tap og (gevinst)	8 868	4 661
Utbetalte ytelser	-5 528	-5 699
Oppgjør	0	0
<b>Saldo 31. desember</b>	<b>95 244</b>	<b>89 412</b>
<b>Endringer i pensjonsmidler i løpet av året</b>		
Saldo 1. januar	89 835	92 566
Forventet avkastning på pensjonsmidler	2 009	2 344
Estimatavvik - tap og (gevinst)	9 828	-111
Innbetaling fra arbeidsgiver	998	970
Utbetalte ytelser	-5 879	-5 934
Oppgjør	0	0
<b>Saldo 31. desember</b>	<b>96 792</b>	<b>89 835</b>
<b>Pensjonsmidlene 31. desember består av</b>		
Aksjer	12 535	11 768
Obligasjoner	65 762	61 073
Eiendom	17 870	16 372
Annet	625	621
<b>Sum</b>	<b>96 792</b>	<b>89 835</b>

## SpareBank 1 Nordvest

Faktisk avkastning på pensjonsmidlene	11 838	2 233
---------------------------------------	--------	-------

**Medlemmer ytelsesbasert pensjon**

Antall personer som er med i pensjonsordningen	89	92
-herav aktive	14	14
-herav pensjonister og uføre	75	78

Økonomiske forutsetninger	2020		2019	
	Kostnader	Forpliktelses	Kostnader	Forpliktelses
Diskonteringsrente	2,30 %	1,50 %	2,60 %	2,30 %
Forventet avkastning på midlene	3,80 %	1,50 %	2,60 %	3,80 %
Forventet fremtidig lønnsutvikling	2,25 %	2,00 %	2,75 %	2,25 %
Forventet G-regulering	2,00 %	1,75 %	2,50 %	2,00 %
Forventet pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Arbeidsgiveravgift	14,10 %	14,10 %	14,10 %	14,10 %
Forventet frivillig avgang (etter 50år)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Dødelighetstabell	GAP		GAP	

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

Pensjonsforpliktelses (brutto/PBO) utgjør nåverdien av opptjente pensjonsytelser når det i tillegg er tatt hensyn til forutsatt fremtidig lønns- og G-vekst. (PBO = Projected Benefit Obligation).



## NOTE 24 SKATT

Morbank			Konsern	
2019	2020		2020	2019
251 335	141 527	Resultat før skattekostnad	175 102	263 776
-797	12 577	Resultatposter ført over utvidet resultat	13 746	-797
<b>250 537</b>	<b>154 103</b>	<b>Totalresultat før skatt</b>	<b>188 848</b>	<b>262 979</b>
-132 659	-31 674	+/-permanente forskjeller	-31 763	-132 659
7 106	-50	+/- endring resultatførte midlertidige forskjeller	1 031	7 108
<b>124 985</b>	<b>122 379</b>	<b>Grunnlag betalbar skatt i resultatregnskapet</b>	<b>158 116</b>	<b>137 428</b>
<b>122 177</b>	<b>122 379</b>	<b>Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt</b>	<b>158 116</b>	<b>134 909</b>
31 246	30 607	Herav betalbar skatt	32 677	33 237
413	874	For (mye)/lite avsatt skatt foregående år	874	413
-1 777	-13	+/- endring i utsatt skatt	-110	-1 870
<b>29 882</b>	<b>31 469</b>	<b>Årets skattekostnad</b>	<b>33 441</b>	<b>31 780</b>
-199	3 144	herav ført over utvidet resultat	3 144	-199
<b>Avstemming av nominell og effektiv skattesats</b>				
62 634	38 526	25% av resultat før skatt	40 240	65 745
-33 165	-7 931	25% av ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-7 673	-33 165
413	874	For mye/lite avsatt skatt tidligere år	874	413
<b>29 882</b>	<b>31 469</b>	<b>Årets skattekostnad</b>	<b>33 441</b>	<b>32 993</b>
<b>11,9 %</b>	<b>22,2 %</b>	<b>Effektiv skattesats i %</b>	<b>19,1 %</b>	<b>12,5 %</b>
31 246	30 595	Betalbar skatt i skattekostnaden	32 483	33 237
0	0	Til gode betalbar skatt	0	0
<b>31 246</b>	<b>30 595</b>	<b>Betalbar skatt i balansen (inkluderer ikke formuesskatt, driftskostnad etter IFRS)</b>	<b>32 483</b>	<b>33 237</b>

## Morbank

Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt	Driftsmidler	Gevinst- og tapskonto	Pensjoner	Andre forhold	Sum
<b>Pr 31.12.2018</b>	<b>9 113</b>	<b>31</b>	<b>1 203</b>	<b>905</b>	<b>11 252</b>
Resultatført i perioden	-1 571	-6	-1 097	898	-1 777
Skatt av konsernbidrag	0	0	0	0	0
Ført over utvidet resultat	0	0	0	0	0
<b>Pr 31.12.2019</b>	<b>7 542</b>	<b>25</b>	<b>106</b>	<b>1 803</b>	<b>9 475</b>
Resultatført i perioden	596	-5	281	-860	13
Skatt av konsernbidrag	0	0	0	0	0
Ført over utvidet resultat	0	0	0	0	0
<b>Pr 31.12.2020</b>	<b>8 138</b>	<b>20</b>	<b>387</b>	<b>943</b>	<b>9 488</b>

## Konsern

Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt	Driftsmidler	Gevinst- og tapskonto	Pensjoner	Andre forhold	Sum
<b>Pr 31.12.2018</b>	<b>8 825</b>	<b>31</b>	<b>1 203</b>	<b>989</b>	<b>11 048</b>
Resultatført i perioden	629	-6	-1 098	2 317	1 843
Skatt av konsernbidrag	0	0	0	0	0
Ført over utvidet resultat	0	0	0	0	0
<b>Pr 31.12.2019</b>	<b>9 454</b>	<b>25</b>	<b>106</b>	<b>3 306</b>	<b>12 891</b>
Resultatført i perioden	578	-5	281	-1 206	-352
Skatt av konsernbidrag	0	0	0	0	0
Ført over utvidet resultat	0	0	0	0	0
<b>Pr 31.12.2020</b>	<b>10 033</b>	<b>20</b>	<b>387</b>	<b>2 100</b>	<b>12 539</b>



## NOTE 25 SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG RENTEFOND

Sertifikater, obligasjoner og rentefond fordelt på utstedersektor	Morbank/Konsern	
	2020	2019
Stat		
- pålydende verdi	35 000	62 000
- virkelig verdi	35 137	61 705
Annen offentlig utsteder		
- pålydende verdi	310 000	110 000
- virkelig verdi	317 017	173 059
Finansielle foretak		
- pålydende verdi	704 663	841 105
- virkelig verdi	709 506	847 733
Ikke-finansielle foretak		
- pålydende verdi	0	0
- virkelig verdi	0	0
<b>Sum rentepapirer, pålydende verdi</b>	<b>1 049 663</b>	<b>1 013 105</b>
<b>Sum rentepapirer, virkelig verdi over resultatet</b>	<b>1 061 660</b>	<b>1 082 497</b>

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



## NOTE 26 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINTERESSER

**Generell beskrivelse**

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

Morbank		Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	Konsern	
2019	2020		2020	2019
		<i>Til virkelig verdi over resultatet</i>		
9 981	10 605	- Børsnoterte	10 605	9 981
535 992	510 949	- Unoterte	513 491	538 385
		<i>Tilgjengelig for salg, virkelig verdi over utvidet resultat</i>		
0	0	- Børsnoterte	0	0
0	0	- Unoterte	0	0
<b>545 973</b>	<b>521 554</b>	<b>Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser</b>	<b>524 096</b>	<b>548 366</b>

Morbank og Konsern

**Spesifikasjon av aksjer og andeler:**

	Eierandel %	Antall	Anskaffelseskost	Markedsverdi	Bokført verdi
<b>Børsnoterte selskaper:</b>	<b>Org.nummer</b>				
Surnadal Sparebank	937 900 031		9 357	10 605	10 605
<b>Unoterte selskaper:</b>	<b>Org.nummer</b>				
SpareBank 1 Boligkreditt AS	988 738 387	2,10 %	1 633,7	245 142	248 359
SpareBank 1 Næringskreditt AS	894 111 232	3,11 %	504,7	63 948	64 825
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS	938 521 549	5,10 %	4,7	54 363	62 391
SpareBank 1 Kreditt AS	975 966 453	2,36 %	66,8	20 726	22 445
SpareBank 1 Betaling AS	919 116 749	1,78 %	324,9	8 155	18 252
EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS	936 159 419	7,57 %	0,4	13 529	15 407
SpareBank 1 Markets AS	992 999 101	0,74 %	23,4	4 672	5 956
Øvrige aksjer			65 340	73 313	73 313
<b>Sum aksjer i morbank</b>			<b>485 233</b>	<b>521 554</b>	<b>521 554</b>
Øvrig aksjer			2 542	2 542	2 542
<b>Sum aksjer i konsern</b>			<b>487 775</b>	<b>524 096</b>	<b>524 096</b>

## NOTE 27 KLASSIFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

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

Konsern / Morbank 2020	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter til amortisert kost	Totalt
Finansielle instrumenter eiendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	87 594	87 594
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	1 120 300	1 120 300
Netto utlån til og fordringer på kunder	764 834	8 899 100	0	4 489 429	14 153 363
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	1 061 660	0	0	0	1 061 660
Finansielle derivater*	0	0	0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	524 096	0	0	0	524 096
<b>Sum finansielle instrumenter eiendeler</b>	<b>2 350 590</b>	<b>8 899 100</b>	<b>0</b>	<b>5 697 323</b>	<b>16 947 013</b>
Finansielle instrumenter gjeld (i hele tusen kroner)					
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	10 608 703	10 608 703
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	4 107 764	4 107 764
Finansielle derivater*	0	0	24 269	0	24 269
Fondsobligasjoner	0	0	0	22 551	22 551
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	200 613	200 613
<b>Sum finansielle instrumenter gjeld</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 269</b>	<b>14 939 631</b>	<b>14 963 900</b>
Konsern / Morbank 2019	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter til amortisert kost	Totalt
Finansielle instrumenter eiendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	87 906	87 906
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	744 545	744 545
Netto utlån til og fordringer på kunder	896 100	7 955 703	0	4 216 350	13 068 153
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	1 082 497	0	0	0	1 082 497
Finansielle derivater*	0	0	3 590	0	3 590
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	548 366	0	0	0	548 366
<b>Sum finansielle instrumenter eiendeler</b>	<b>2 526 963</b>	<b>7 955 703</b>	<b>3 590</b>	<b>5 048 801</b>	<b>15 535 057</b>
Finansielle instrumenter gjeld (i hele tusen kroner)					
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	9 332 706	9 332 706
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	4 064 224	4 064 224
Finansielle derivater*	0	0	0	0	0
Fondsobligasjoner	0	0	0	22 556	22 556
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	201 042	201 042
<b>Sum finansielle instrumenter gjeld</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 620 528</b>	<b>13 620 528</b>

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

## NOTE 28 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER VURDERT TIL AMORTISERT KOST

Morbank	Nivå*	31.12.20		31.12.19	
EIENDELER		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	1 117 539	1 117 539	741 547	741 547
Utlån til og fordringer på kunder:	3	4 489 429	4 489 429	4 216 350	4 216 350
<b>Sum finansielle eiendeler</b>		<b>5 606 968</b>	<b>5 606 968</b>	<b>4 957 897</b>	<b>4 957 897</b>
<b>FORPLIKTELSE</b>					
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	10 634 011	10 634 011	9 353 360	9 353 360
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	4 107 764	4 107 764	4 064 224	4 064 224
Fondsobligasjoner	2	22 551	22 551	22 556	22 556
Ansvarlig lånekapital	2	200 613	200 613	201 042	201 042
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>		<b>14 964 939</b>	<b>14 964 939</b>	<b>13 641 182</b>	<b>13 641 182</b>
Konsern	Nivå*	31.12.20		31.12.19	
EIENDELER		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	1 120 300	1 120 300	744 535	744 535
Utlån til og fordringer på kunder:	3	4 489 429	4 489 429	4 216 350	4 216 350
<b>Sum finansielle eiendeler</b>		<b>5 609 729</b>	<b>5 609 729</b>	<b>4 960 885</b>	<b>4 960 885</b>
<b>FORPLIKTELSE</b>					
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	10 608 704	10 608 704	9 332 706	9 332 706
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	4 107 764	4 107 764	4 064 224	4 064 224
Fondsobligasjoner	2	22 551	22 551	22 556	22 556
Ansvarlig lånekapital	2	200 613	200 613	201 042	201 042
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>		<b>14 939 632</b>	<b>14 939 632</b>	<b>13 620 528</b>	<b>13 620 528</b>

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

**Prinsipper som ligger til grunn for å fastsette virkelig verdi på finansielle instrumenter:**

Bankens utlån og innlån kan hovedsakelig ikke omsettes i et aktivt marked. Overføringer av blant annet innlån til en annen part vil kreve godkjenning fra den enkelte kunde. Bankens risikopåslag på utlånene endres kun ved større endringer i markedsforholdene. Slike utlån anses i hovedsak å ha flytende rentebetingelser. Bankens kredittpåslag for disse utlån er ikke endret ved årets slutt. Samme margin ville bli lagt til grunn for nye utlån på balansedagen.

Banken har justert kredittisikopåslaget gjennom året for lån med referansebaserte betingelser som følge av volatiliteten i kredittspredene gjennom året. Banken har ved årets slutt foretatt en fornyet vurdering av kredittisikoen og vurdert at en reprising av lånene ville blitt foretatt til de samme påslagene. Kundene kan innfri denne type lån til pålydende. Banken vurderer derfor at lån med referansebaserte betingelser innregnet til amortisert kost representerer beste estimat på virkelig verdi.

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital vurdert til amortisert kost representerer beste estimat på virkelig verdi. Instrumentene har flytende rente og det er ingen endringer i kredittspredene.

## NOTE 29 VURDERING AV VIRKELIG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER

Finansielle eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi inndeles i følgende nivåer:

Nivå 1 - verdsettelsen basert på notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelige fra en børs, handler, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse prisene representerer faktiske og regelmessige forekommende markedstransaksjoner på en armlengdes avstand. Markedsprisen som benyttes for finansielle eiendeler er gjeldende kjøpskurs; for finansielle forpliktelser benyttes gjeldende salgskurs. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1.

Nivå 2 - verdsettelsen basert på andre observerbare faktorer, enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra priser), enn notert pris (brukt i nivå 1) for eiendelen eller forpliktelsen.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC-derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på bankens egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Virkelig verdi av rentebytteavtaler er beregnet som nåverdien av estimert fremtidig kontantstrøm basert på observerbar rentekurve. For disse instrumentene innhenter banken markedsverdier fra en ekstern aktør.

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

Verdsettelsesmetoder som brukes til å fastsette virkelig verdi for nivå 2 og 3:

- Rentebytteavtaler: Virkelig verdi er beregnet som nåverdien av estimert fremtidig kontantstrøm basert på observerbar rentekurve.
- Aksjer: Eierandelene i Nets Holding og Nordito Property verdivurderes hvert kvartal av SpareBank 1 Gruppen AS og distribueres til alle alliansebankene. Denne verdivurderingen er basert på et gjennomsnitt av fem ulike metoder hvor siste kjente transaksjonskurs, resultat per aksje, utbytte per aksje og EBITDA er input i vurderingene. Verdsettelsen av øvrige aksjeposter til virkelig verdi er tilnærmet lik kapitalen som er skutt inn i selskapene.
- Bygg og andre faste eiendommer: Bankens egne eide bygg verdireguleres til virkelig verdi, der verdien fastsettes av uavhengige takstmenn. Banken innhenter takster innenfor et intervall på 3-5 år iht IAS 16.31 og 16.34.

Sensitivitetsanalyse, nivå 3:

Investeringene i Sparebank 1 Boligkreditt AS og Sparebank 1 Næringskreditt AS utgjør størsteparten av aksjebeholdningen. Det er et samspill mellom overføring av utlån til disse selskapene, stille nødvendig kapital og nivået på provisjonen som mottas. Effekten på konsernets resultat av alternative verdier vurderes å være begrenset.

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi pr. 31.12.20:

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi:				
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	0	0	0
Fastrenteutlån	0	0	764 834	764 834
- Utlån til og fordringer på kunder over utvidet resultat	0	0	8 899 100	8 899 100
- Obligasjoner, sertifikater og rentefond	0	1 061 660	0	1 061 660
- Egenkapitalinstrumenter	0	0	524 096	524 096
- Bygg og andre faste eiendommer	0	0	115 202	115 202
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>1 061 660</b>	<b>10 303 233</b>	<b>11 364 893</b>
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet:				
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	24 269	0	24 269
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>24 269</b>	<b>0</b>	<b>24 269</b>

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi pr. 31.12.19:

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi:				
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	3 590	0	3 590
Fastrenteutlån	0	0	896 100	896 100
- Utlån til og fordringer på kunder over utvidet resultat	0	0	7 955 703	7 955 703
- Obligasjoner, sertifikater og rentefond	0	1 082 497	0	1 082 497
- Egenkapitalinstrumenter	0	0	548 366	548 366
- Bygg og andre faste eiendommer	0	0	110 919	110 919
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>1 086 087</b>	<b>9 511 087</b>	<b>10 597 174</b>

## SpareBank 1 Nordvest

Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet:				
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	0	0	0
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3 for de siste årene:

	Egenkapitalinstrumenter		Bygg og andre faste eiendommer		Utlån til kunder
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20
<b>Egenkapitalinstrumenter</b>	<b>31.12.20</b>	<b>31.12.19</b>	<b>31.12.20</b>	<b>31.12.19</b>	<b>31.12.20</b>
<b>Bokført verdi 01.01.</b>	<b>548 366</b>	<b>485 943</b>	<b>118 484</b>	<b>118 976</b>	<b>8 851 803</b>
Investeringer i perioden	23 185	68 053	5 406	5 623	4 745 383
Salg i perioden (salgsverdi)	-22 838	-67 907	0	-62	-3 959 462
Gevinst eller tap ført i resultatet	41	43 069	0	0	0
Gevinst eller tap ført direkte mot totalresultatet	0	-3 426	0	0	0
Avskrivninger i perioden	0	0	-2 836	-6 053	0
Verdiregulering til virkelig verdi	-24 658	19 471	-5 852	0	26 211
<b>Bokført verdi 31.12.20</b>	<b>524 096</b>	<b>545 203</b>	<b>115 202</b>	<b>118 484</b>	<b>9 663 935</b>
Gevinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	-24 617	7 326			

## Effekt i resultat av finansielle instrumenter tilhørende nivå 3:

	31.12.20	31.12.19
Realisert gevinst/tap	0	43 069
Endring i urealisert gevinst/tap	9 326	16 750
<b>Sum effekt i resultat</b>	<b>9 327</b>	<b>59 819</b>

## NOTE 30 FINANSIELLE DERIVATER

### Generell beskrivelse

Oppstillingen nedenfor viser virkelig verdi av bankens finansielle derivater bokført som eiendeler og gjeld samt nominelle verdier av kontraktene. Positiv markedsverdi av kontrakter blir bokført som eiendel, mens negativ markedsverdi blir bokført som gjeld. Kontraktsvolumet, oppført brutto, viser størrelsen av derivatenes underliggende eiendeler, og er grunnlaget for måling av endringer i virkelig verdi av bankens derivater. Det oppgitte volumet viser utestående volum av transaksjoner ved årets slutt og gir ingen indikasjon på markedsrisiko eller kredittrisiko. Banken benytter seg kun av rentesikring.

Alle beløp er like for morbank og konsern

Morbank/konsern

Til virkelig verdi over resultatet

Renteinstrumenter	2020			2019		
	Kontraktssum	Virkelig verdi Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Virkelig verdi Eiendeler	Forpliktelser
<b>Renteswapper fastrente utlån</b>						
Renteswapper fastrente utlån	750 000	0	16 765	754 500	3 255	0
Renteswapper fastrente obl. lån						
Valutarenteswap obligasjoner						
Påløpte renter på rente- og valutaswapper		0	689		335	0
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>750 000</b>	<b>0</b>	<b>17 454</b>	<b>754 500</b>	<b>3 590</b>	<b>0</b>
<b>Sikring, Renteinstrumenter</b>						
Rentebytteavtaler	350 000	0	6 815	0	0	0
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>350 000</b>	<b>0</b>	<b>6 815</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Toralt renteinstrumenter</b>	<b>1 100 000</b>	<b>0</b>	<b>24 269</b>	<b>754 500</b>	<b>3 590</b>	<b>0</b>

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

Sikringsbokføring

Status pr 31.12.20	Sikrings- instrument pålydende	Sikrings- objekt pålydende	Ineffektivitet pålydende	Sikrings- instrument pålydende	Sikrings- objekt pålydende	Ineffektivitet pålydende
Innlån til fastrente	<i>Rente-swap</i>			<i>Rente-swap</i>		
Pålydende NOK	350 000	350 000	0	0	0	0
Status pr 31.12.20	<b>Sikrings- instrument Balanseverdi</b>	<b>Sikrings- objekt balanseverdi</b>	<b>Resultatført ineffektivitet</b>	<b>Sikrings- instrument balanseverdi</b>	<b>Sikrings- objekt balanseverdi</b>	<b>Resultatført ineffektivitet</b>
Bokført verdi eiendeler	0	764 834		3 590	896 100	
Bokført verdi gjeld	24 269	343 191			0	
Akkumulert verdiendringer utgående balanse	-24 269	-26 030		1 189	0	
Akkumulert verdiendringer inngående balanse	3 590	0		3 590	0	
Endringer virekelig verdi	-27 858	-26 030	1 828	-2 400	0	2 400

## NOTE 31 VARIGE DRIFTSMIDLER

Morbank				Konsern				
Tomter og bygninger til virkelig verdi	Tomter og bygninger	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt	Tomter og bygninger til virkelig verdi	Tomter og bygninger	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt	
<b>Pr 1. januar 2019</b>								
200 963	79 754	9 309	290 026	Anskaffelseskost eller verdiregulert verdi	200 963	79 754	9 309	290 532
0	0	0	0	Akkumulerte nedskrivninger	0	0	0	0
81 987	23 383	5 719	111 087	Akkumulerte avskrivninger	81 987	23 383	5 823	111 193
<b>118 976</b>	<b>56 371</b>	<b>3 591</b>	<b>178 938</b>	<b>Balanseført verdi 01.01</b>	<b>118 976</b>	<b>56 371</b>	<b>3 486</b>	<b>179 339</b>
<b>Regnskapsåret 2019</b>								
0	0	0	0	Verdiregulering	0	0	0	0
5 623	7 457	1 695	14 774	Tilgang	5 623	7 457	1 695	14 774
62	0	0	62	Avgang til anskaffelseskost	62	0	0	62
0	0	0	0	Avgang avskrivninger	0	0	0	0
0	0	0	0	Årets nedskrivninger	0	0	0	0
6 053	4 495	1 523	12 071	Årets avskrivninger	6 053	4 495	1 468	12 016
<b>118 484</b>	<b>59 333</b>	<b>3 763</b>	<b>181 580</b>	<b>Balanseført verdi 31.12</b>	<b>118 545</b>	<b>56 371</b>	<b>3 992</b>	<b>179 339</b>
<b>Pr 31. desember 2019</b>								
206 524	87 211	11 005	304 740	Anskaffelseskost eller verdiregulert verdi	206 524	87 211	11 593	305 328
0	0	0	0	Akkumulerte nedskrivninger	0	0	0	0
88 040	27 878	7 242	123 160	Akkumulerte avskrivninger	88 040	27 878	7 434	123 352
<b>118 484</b>	<b>59 333</b>	<b>3 763</b>	<b>181 580</b>	<b>Balanseført verdi 31.12</b>	<b>118 484</b>	<b>59 333</b>	<b>4 160</b>	<b>181 976</b>
<b>Regnskapsåret 2020</b>								
0	0	0	0	Verdiregulering	0	0	0	0
5 406	834	1 472	7 713	Tilgang	5 406	834	1 472	7 713
5 852	0	0	5 852	Årets nedskrivninger	5 852	0	0	5 852
2 836	8 040	2 415	13 290	Årets avskrivninger	2 836	8 040	2 532	13 407
<b>115 202</b>	<b>52 127</b>	<b>2 821</b>	<b>170 150</b>	<b>Balanseført verdi 31.12</b>	<b>115 202</b>	<b>52 127</b>	<b>3 062</b>	<b>170 391</b>
<b>Pr 31. desember 2020</b>								
211 930	88 045	12 477	312 453	Anskaffelseskost eller verdiregulert verdi	211 930	88 045	13 065	313 041
96 728	35 918	9 657	142 303	Akkumulerte av/nedskrivninger	96 728	35 918	9 966	142 612
<b>115 202</b>	<b>52 127</b>	<b>2 821</b>	<b>170 150</b>	<b>Balanseført verdi 31.12</b>	<b>115 202</b>	<b>52 127</b>	<b>3 100</b>	<b>170 429</b>

**Investeringseiendommer**

Banken besitter ingen eiendommer som klassifiseres som investeringseiendom

**Eiendeler holdt for salg**

Banken har ingen boliger eller driftsbygninger holdt for salg.

**Tomter og bygninger til virkelig verdi**

Bankens egne eide bygg verdireguleres nå regelmessig til virkelig verdi, der verdien fastsettes av uavhengige takstmenn. Banken innhenter takster innenfor et intervall på 3-5 år ihht IAS 16.31 og 16.34. Det ble innhentet takst høsten 2020.

Dersom egne eide bygg hadde blitt regnskapsført til historisk kost, ville balanseført verdi vært:

	2020	2019
Anskaffelseskost	96 876	91 469
Akkumulerte avskrivninger	40 601	37 765
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>56 275</b>	<b>53 704</b>



## NOTE 32 LEIEAVTALER

Opsjoner til å forlenge leieperioden tas med dersom de med rimelig sikkerhet forventes å bli benyttet. Nåverdien for opsjonen innregnes da i leieforpliktelsen og bruksretten. SpareBank 1 Nordvest har vurdert og benytter en rentesats på 2,2 % i disse beregningene.

SpareBank 1 Nordvest har opsjoner som kan bli gjort gjeldene fra 2025 til en årlig forpliktelse på ca 1,6 millioner kroner.

### Balanse

	Konsern/Morbank	
	31.12.2020	31.12.2019
<b>Bruksrett</b> (presentert i balansen under Andre eiendeler, se note 33)		
IB 01.01.	14 611	18 294
Nye kontrakter	0	0
Terminerte kontrakter	0	0
Avskrivninger	-3 683	-3 683
<b>UB 31.12.</b>	<b>10 929</b>	<b>14 611</b>
<b>Leieforpliktelser</b> (presentert i balansen under Annen gjeld og forpliktelse, se note 36)		
IB 01.01.	14 882	18 294
Husleiebetalinger i 2020	-3 833	-3 777
Kapitalisert rente	289	365
<b>UB 31.12.</b>	<b>11 338</b>	<b>14 882</b>

	Konsern/Morbank	
	31.12.2020	31.12.2019
<b>Forfallsstruktur på leieforpliktelsen</b>		
2020		3 544
2021	3 680	3 680
2022	3 078	3 078
2023	2 591	2 591
2024	1 854	1 854
2025	135	135
<b>Sum leieforpliktelse</b>	<b>11 338</b>	<b>14 882</b>

	Konsern/Morbank	
	31.12.2020	31.12.2019
<b>Resultatposter</b>		
Renter	289	365
Avskrivninger	3 683	3 683
<b>Sum</b>	<b>3 972</b>	<b>4 047</b>

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

	Konsern/Morbank	
	31.12.2020	31.12.2019
<b>Innregningsunntak</b>		
Kortsiktige og uvesentlige leieavtaler	980	391

	Konsern/Morbank	
	31.12.2020	31.12.2019
<b>Effekter etter IFRS 16 for resultatet</b>		
Reduserte driftskostnader (Leie) etter IAS 17	3 833	3 777
Økning i kostnader etter IFRS 16	3 972	4 047
<b>Endring i resultat før skatt i perioden</b>	<b>-138</b>	<b>-271</b>

## NOTE 33 ANDRE EIENDELER

Morbank			Konsern	
2019	2020		2020	2019
5 637	6 770	Opptjente provisjoner	6 770	5 637
5 829	4 159	Forskuddsbetalte kostnader og andre opptjente inntekter	10 415	9 838
14 611	10 929	Bruksrett leieavtaler (Note 32)	10 929	14 611
23 141	35 608	Øvrige eiendeler	29 185	15 810
<b>49 218</b>	<b>57 466</b>	<b>Andre eiendeler</b>	<b>57 298</b>	<b>45 897</b>



SpareBank 1 Nordvest

## NOTE 34 INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER

Morbank			Konsern	
2019	2020	Innskudd fordelt på løpetid	2020	2019
6 622 374	8 095 200	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	8 069 893	6 601 720
2 730 987	2 538 811	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	2 538 811	2 730 987
<b>9 353 360</b>	<b>10 634 011</b>	<b>Sum</b>	<b>10 608 703</b>	<b>9 332 706</b>
763 665	696 164	Fastrenteinnskudd	696 164	763 665
8,2 %	6,5 %	Andel av totale innskudd	6,6 %	8,2 %
2019	2020	Innskudd fordelt på sektor og næring	2020	2019
5 573 462	6 220 201	Lønnstakere o.l	6 220 201	5 573 462
982 224	1 387 617	Offentlig forvaltning	1 387 617	982 224
108 311	90 704	Jordbruk	90 704	108 311
389 834	475 054	Fiske/oppdrett/foredling	475 054	389 834
220 522	342 220	Industri og bergverk	342 220	220 522
182 235	151 602	Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	151 602	182 235
153 560	173 368	Varehandel	173 368	153 560
137 694	118 087	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	118 087	137 694
35 296	38 735	Hotell og annen overnattingsvirksomhet	38 735	35 296
120 154	129 236	Borettslag	129 236	120 154
395 370	450 338	Eiendomsdrift	450 338	395 370
286 370	380 273	Forretningsmessig tjenesteyting	354 966	265 716
78 686	66 471	Tjenesteytende næringer ellers	66 470	78 686
689 642	610 104	Øvrige sektorer	610 104	689 642
<b>9 353 360</b>	<b>10 634 011</b>	<b>Sum innskudd</b>	<b>10 608 703</b>	<b>9 332 706</b>
2019	2020	Innskudd fordelt på geografiske områder	2020	2019
3 216 386	3 683 544	Kristiansund	3 658 237	3 195 732
3 492 969	3 928 203	Øvrige kommuner på Nordmøre	3 928 203	3 492 969
329 593	379 545	Molde	379 545	329 593
191 376	315 247	Øvrige kommuner i Romsdal	315 247	191 376
464 050	583 743	Ålesund	583 743	464 050
205 860	248 408	Øvrige kommuner på Sunnmøre	248 408	205 860
1 387 901	1 430 094	Norge for øvrig	1 430 094	1 387 901
65 227	65 227	Utlandet	65 227	65 227
<b>9 353 360</b>	<b>10 634 011</b>	<b>Sum</b>	<b>10 608 703</b>	<b>9 332 706</b>

## NOTE 35 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

	Morbank / Konsern	
	31.12.20	31.12.19
<b>Obligasjonsgjeld</b>		
Obligasjonsgjeld	4 108 000	4 050 000
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi</b>	<b>4 108 000</b>	<b>4 050 000</b>
Verdijusteringer	-5 320	1 306
Påløpte renter	5 084	12 918
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, virkelig verdi inkludert påløpte renter verdi</b>	<b>4 107 764</b>	<b>4 064 224</b>
<b>Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt</b>	<b>31.12.20</b>	<b>31.12.19</b>
Forfall i løpet av 2020		400 000
Forfall i løpet av 2021	208 000	800 000
Forfall i løpet av 2022	800 000	800 000
Forfall i løpet av 2023	1 350 000	1 300 000
Forfall i løpet av 2024	1 000 000	750 000
Forfall i løpet av 2025	400 000	
Forfall i løpet av 2026	350 000	
<b>Sum obligasjonsgjeld</b>	<b>4 108 000</b>	<b>4 050 000</b>
	Morbank / Konsern	
	31.12.20	31.12.19
<b>Endring i verdipapirgjeld</b>		
IB 01.01.	4 064 224	3 994 793
Utstedt	1 050 000	350 000
Forfalt / Innløst	-992 000	-285 000
Verdijusteringer	-6 626	131
Opptjente renter	-7 834	4 300
<b>UB 31.12.</b>	<b>4 107 764</b>	<b>4 064 224</b>

## NOTE 36 ANNEN GJELD OG FORPLIKTELSE

Morbank			Konsern	
2019	2020	Andre forpliktelser	2020	2019
7 572	6 740	Pensjonsforpliktelser (note 23)	6 740	7 572
13 822	34 295	Annen gjeld	39 860	18 435
14 882	11 338	Leieforpliktelse (note 32)	11 338	14 882
8 791	8 129	Leverandørgjeld	9 653	10 386
28 267	2 305	Påløpne kostnader og forpliktelser	5 441	32 787
<b>73 334</b>	<b>62 807</b>	<b>Annen gjeld og balanseført forpliktelse</b>	<b>73 032</b>	<b>84 062</b>
		<b>Stilte garantier</b>		
52 552	59 222	Betalingsgarantier	59 222	52 552
15 825	4 420	Kontraktsgarantier	4 420	15 825
35 030	28 749	Lånegarantier	28 749	35 030
66 561	62 037	Garantier for skattetrekk	62 037	66 561
221 297	211 539	Andre garantier	211 539	221 297
<b>391 265</b>	<b>365 966</b>	<b>Sum stilte garantier</b>	<b>365 966</b>	<b>391 265</b>
		<b>Andre forpliktelser</b>		
634 957	884 151	Ubenyttede kreditter	884 151	634 957
147 850	417 264	Innvilgede lånetilsagn	417 264	147 850
<b>782 807</b>	<b>1 301 416</b>	<b>Sum andre forpliktelser</b>	<b>1 301 416</b>	<b>782 807</b>
<b>1 247 406</b>	<b>1 730 189</b>	<b>Sum annen gjeld og forpliktelse</b>	<b>1 740 414</b>	<b>1 258 134</b>
		<b>Pantstillelser</b>		
488 409	654 108	Deponert i Norges Bank	654 108	488 409

**Pågående rettsvister**

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

## NOTE 37 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL OG FONDSOBLIGASJONSLÅN

	Morbank / Konsern	
	31.12.20	31.12.19
<b>Obligasjonsgjeld</b>		
Fondsobligasjoner:		
Evigvarende 3 mnd Nibor + 4,50% (Call opsjon 2020)	22 500	22 500
Påløpte renter	51	56
Over/underkurs/markedsverdi	0	0
<b>Sum fondsobligasjon (Kjernekapital)</b>	<b>22 551</b>	<b>22 556</b>
<b>Tidsbegrenset ansvarlig lån:</b>		
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 3,500% (Call opsjon 2021)	100 000	100 000
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 1,600% (Call opsjon 2024)	100 000	100 000
Påløpte renter	613	1 042
Over/underkurs/markedsverdi	0	0
<b>Sum tidsbegrenset</b>	<b>200 613</b>	<b>201 042</b>
<b>Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner</b>	<b>223 164</b>	<b>223 597</b>

	Morbank / Konsern				
Endring i verdipapirgjeld	31.12.20	Utstedt	Forfalt/ Innløst	Øvrige endringer	31.12.19
Fondsobligasjonslån, nominell verdi	22 500	0	0	0	22 500
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	200 000	0	0	0	200 000
Verdijusteringer	0	0	0	0	0
Opptjente renter	664	0	0	-433	1 097
<b>Sum obligasjonsgjeld</b>	<b>223 164</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-433</b>	<b>223 597</b>

	Morbank / Konsern	
	31.12.20	31.12.19
<b>Fondsobligasjoner klassifisert som EK</b>		
Evigvarende 3 mnd Nibor + 5,50% (Call opsjon 2021)	85 000	85 000
Evigvarende 3 mnd Nibor + 3,60% (Call opsjon 2022)	100 000	100 000
<b>Sum fondsobligasjon klassifisert som EK</b>	<b>185 000</b>	<b>185 000</b>

## NOTE 38 INVESTERINGER I EIERINTERESSER

Firma	Type	Anskaffelses- tidspunkt	Forretnings- kontor	Eierandel i prosent	Stemmeandel i prosent
<b>Investering i datterselskaper</b>					
SpareBank 1 Regnskapshuset Nordvest AS	Datter	27.02.2013	Kristiansund	70 %	70 %
<b>Investeringer i felleskontrollert virksomhet</b>					
Samarbeidende Sparebanker AS	FKV	19.10.1999	Oslo	7,82 %	10 %

**Morbanks aksjer i datterselskaper (Konsoliderte selskap)****Sparebank 1 Regnskapshuset Nordvest AS**

	Selskapets aksjekapital	Antall aksjer	Pålydende verdi	Eiendeler	Gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Selskapets årsresultat	Bokført verdi
<b>2020</b>	200	140	140	43 903	12 182	48 234	41 265	5 798	16 660
<b>2019</b>	200	140	140	40 642	12 719	49 062	43 424	5 638	16 660

**Investeringer i felleskontrollerte virksomheter (FKV), Samarbeidende Sparebanker**

	Eierandel	Bokførte verdier i FKV						Bokført verdi i	
		Eiendeler	Gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Årsresultat	Egenkapital	Morbank	Konsern
<b>2020</b>	7,82 %	2 312 551	35 140	618 553	83 613	534 940	2 277 411	88 788	187 996
<b>2019</b>	7,82 %	1 746 553	25 177	745 238	34 166	711 072	1 721 376	73 536	144 486

**Endringer i bokført verdi - konsern (Samarbeidende Sparebanker AS)**

	Bokført verdi 01.01.	Emisjon	Andel årets resultat	Føring direkte i FKVs egenkapital	Utbetalt utbytte	Bokført verdi 31.12.
<b>2020</b>	144 486	15 252	41 839	1 696	-15 277	187 996
<b>2019</b>	140 565	0	55 615	194	-51 888	144 486

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

## NOTE 39 VESENTLIGE TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE SELSKAPER

Med nærstående parter menes her tilknyttede selskaper, felleskontrollerte virksomheter, datterselskaper. SpareBank 1 Boligkreditt er en viktig finansieringskilde for banken og behandles derfor som nærstående part i denne noten. Bankens mellomværende med ledelsen og medlemmer av styret vises i note 21.

Lån	Datterselskaper		Felleskontrollerte virksomheter	
	2020	2019	2020	2019
Lån utestående pr 1.1.	0	14 443	71 822	39 443
Lån innvilget i perioden	0	0	1	32 410
- Tilbakebetaling	0	-14 443	0	-30
<b>Utestående lån per 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>71 822</b>	<b>71 822</b>
Renteinntekter	0	0	1 549	1 611
Nedskrivning ved utlån	0	0	0	0

Innskudd	Datterselskaper		Felleskontrollerte virksomheter	
	2020	2019	2020	2019
Innskudd per 1.1.	20 654	20 269	0	0
Nye innskudd i perioden	4 653	385	0	0
- Uttak			0	0
<b>Innskudd per 31.12.</b>	<b>25 307</b>	<b>20 654</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rentekostnader	341	238	0	0
Valutahandel	0	0	0	0
Provisjonsinntekt	0	0	0	0
Utstedte garantier og kausjonsansvar	0	0	0	0

### SpareBank 1 Boligkreditt

	2020	2019
Provisjoninntekter	31 433	24 727
Godkjent volum ikke overført	4 271 440	3 794 194
Godkjent volum overførte utlån	4 376 566	4 259 920

### SpareBank 1 Næringskreditt

	2020	2019
Provisjoninntekter	1 932	2 896
Overførte utlån	421 783	487 435

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



## NOTE 40 EIERANDELSKAPITAL- OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbeviskapital utgjør 224.347.800 kroner fordelt på 2.243.478 egenkapitalbevis, hvert pålydende 100 kroner. Pr 31.12.2020 var det 927 egenkapitalbevisiere. Eierandelskapitalen er tatt opp på følgende måte:

År	Endring	Eierandelskapital	Antall egenkapitalbevis
2013	Offentlig emisjon	120 000 000	1 200 000
2017	Offentlig emisjon	104 347 800	1 043 478
<b>Total eierandelskapital</b>		<b>224 347 800</b>	<b>2 243 478</b>

### Beregning av egenkapitalbevisbrøk

Morbank

	01.01.2020	01.01.2019
Egenkapitalbeviskapital	224 337	224 337
Overkursfond	8 133	8 133
Utjevningsfond eks utbytte og fond for urealiserte gevinster	52 401	33 467
<b>A. Sum egenkapitalbevisierens kapital</b>	<b>284 871</b>	<b>265 936</b>
Sparebankens fond	1 546 475	1 381 893
Gavefond	10 320	8 060
<b>B. Sum samfunnsleid kapital</b>	<b>1 556 794</b>	<b>1 389 953</b>
<b>Egenkapital eks utbytte og fond for urealiserte gevinster</b>	<b>1 841 665</b>	<b>1 655 889</b>
Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	15,47 %	16,06 %
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Årsresultat i henhold til årsregnskapet	113 202	221 253
Egenkapitaleiernes andel av resultatet for hele regnskapsåret	17 510	35 533
<b>Resultat pr egenkapitalbevis for hele regnskapsåret</b>	<b>7,80</b>	<b>15,84</b>

Utvannet resultat pr egenkapitalbevis er lik resultat pr egenkapitalbevis.

Ved beregning av egenkapitalbevisbrøken er Sparebankens fond og gavefond pr 1.1. lagt til grunn.

## SpareBank 1 Nordvest

De 20 største egenkapitalbeviserne 31.12.2020	Antall egenkapitalbevis	Andel
Erik Ohr Eiendom AS	178 829	8,0 %
Togro Holding AS	135 556	6,0 %
Bentneset Invest AS	95 437	4,3 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	87 473	3,9 %
LLH 2 AS	82 930	3,7 %
SpareBank 1 SMN	69 423	3,1 %
Mase Invest AS	66 371	3,0 %
JBT AS	64 092	2,9 %
Nistua 3 AS	61 279	2,7 %
Pikhaugen 3 AS	50 731	2,3 %
Roald Røsand	50 547	2,3 %
Oskar Sylte Invest AS	50 000	2,2 %
Norsaga AS	43 448	1,9 %
Odd Einar Folland / Offensive AS	41 205	1,8 %
Sparebankstiftelsen Tingvoll	38 000	1,7 %
Sparebanken Møre	37 756	1,7 %
Løvold Finans AS	34 909	1,6 %
Nyctea AS	24 000	1,1 %
Rio Consulting AS	20 000	0,9 %
Bud og Hustad forsikring Gjensidig	19 086	0,9 %
<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>1 251 072</b>	<b>55,8 %</b>
Øvrige eiere	992 406	44,2 %
<b>Utstedte egenkapitalbevis</b>	<b>2 243 478</b>	<b>100,0 %</b>

Geografisk fordeling egnekapitalbevisere	Antall eiere	%	Anntal EK-bevis	%
Kristiansund	299	32,25 %	993 355	44,28 %
Øvrige kommuner på Nordmøre	151	16,29 %	557 442	24,85 %
Molde	22	2,37 %	26 025	1,16 %
Øvrige kommuner i Romsdal	10	1,08 %	24 115	1,07 %
Ålesund	21	2,27 %	98 123	4,37 %
Øvrige kommuner på Sunnmøre	17	1,83 %	8 091	0,36 %
<b>Sum</b>	<b>520</b>	<b>56,09 %</b>	<b>1 707 151</b>	<b>76,09 %</b>
Trondheim	20	2,16 %	96 339	4,29 %
Oslo	189	20,39 %	241 243	10,75 %
Øvrige kommuner i Norge	189	20,39 %	182 081	8,12 %
Utlandet	9	0,97 %	16 664	0,74 %
<b>Totalt</b>	<b>927</b>	<b>100,00 %</b>	<b>2 243 478</b>	<b>100,00 %</b>

## SpareBank 1 Nordvest

<b>De 20 største egenkapitalbevisene 31.12.2019</b>	<b>Antall egenkapitalbevis</b>	<b>Andel</b>
Erik Ohr Eiendom AS	178 829	8,0 %
Togro Holding AS	135 556	6,0 %
Bentneset Invest AS	95 437	4,3 %
LLH 2 AS	82 930	3,7 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	79 891	3,6 %
SpareBank 1 SMN	69 423	3,1 %
Mase Invest AS	66 371	3,0 %
JBT AS	64 092	2,9 %
Nistua 3 AS	61 279	2,7 %
Pikhaugen 3 AS	50 731	2,3 %
Oskar Sylte Invest AS	50 000	2,2 %
Norsaga AS	43 448	1,9 %
Roald Røsand	43 179	1,9 %
Sparebankstiftelsen Tingvoll	38 000	1,7 %
Sparebanken Møre	37 756	1,7 %
Odd Einar Folland / Offensive AS	37 205	1,7 %
Løvold Finans AS	34 909	1,6 %
Nyctea AS	24 000	1,1 %
Rio Consulting AS	20 000	0,9 %
Bud og Hustad forsikring Gjensidig	19 086	0,9 %
<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>1 232 122</b>	<b>54,9 %</b>
Øvrige eiere	1 011 356	45,1 %
<b>Utstedte egenkapitalbevis</b>	<b>2 243 478</b>	<b>100,0 %</b>

<b>Geografisk fordeling egnekapitalbevisene 31.12.2019</b>	<b>Antall eiere</b>	<b>%</b>	<b>Antall EK-bevis</b>	<b>%</b>
Kristiansund	288	33,29 %	977 166	43,56 %
Øvrige kommuner på Nordmøre	145	16,76 %	540 765	24,10 %
Molde	17	1,97 %	22 185	0,99 %
Øvrige kommuner i Romsdal	10	1,16 %	23 174	1,03 %
Ålesund	14	1,62 %	96 684	4,31 %
Øvrige kommuner på Sunnmøre	16	1,85 %	7 638	0,34 %
<b>Sum</b>	<b>490</b>	<b>56,65 %</b>	<b>1 667 612</b>	<b>74,33 %</b>
Trondheim	24	2,77 %	114 840	5,12 %
Oslo	184	21,27 %	243 635	10,86 %
Øvrige kommuner i Norge	159	18,38 %	201 371	8,98 %
Utlandet	8	0,92 %	16 020	0,71 %
<b>Totalt</b>	<b>865</b>	<b>100,00 %</b>	<b>2 243 478</b>	<b>100,00 %</b>

## NOTE 41 FINANSIELLE INSTRUMENTER OG MOTREGNING

Fra og med 2013 skal banken opplyse om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring iht. IAS 32.42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge iht. IFRS 7.13 A-F. I den finansielle oppstillingen har banken ingen finansielle instrumenter som bokføres netto. SpareBank 1 Nordvest har ikke inngått ISDA-avtaler som tillater motregning på finansielle instrumenter. Kunder som driver tradingvirksomhet henvises til SpareBank 1 SMN for utøvelse av virksomheten.

## NOTE 42 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Styret eller bankens ledelse er ikke kjent med hendelser etter 31. desember 2020 som er egnet til å påvirke det fremlagte årsregnskapet.





# EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Nordvest bygger på de verdier, mål og overordnede prinsipper som banken styres og kontrolleres etter for å sikre egenkapitalbeveiseiernes, kundenes, medarbeidernes og andre gruppers interesser. SpareBank 1 Nordvest sine prinsipper for eierstyring og selskapsledelse skal sikre at virksomhetsstyringen er i tråd med allmenne og anerkjente oppfatninger og standarder, samt lov og forskrift.

Beskrivelsen nedenfor redegjør for hvordan de 15 punktene i den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse av 17. oktober 2018 er fulgt opp i SpareBank 1 Nordvest. Anbefalingen gjelder så langt det passer for sparebanker med egenkapitalbevis. Eventuelle avvik er gjort rede for i teksten nedenfor.

## 1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Banken skal gjennom sin eierstyring og selskapsledelse sikre en forsvarlig formuesforvaltning og gi økt trygghet for at bankens uttalte mål og strategier blir realisert. God virksomhetsstyring omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som banken styres og kontrolleres etter for å sikre egenkapitalbeveiseiernes, kundenes, medarbeidernes og andre gruppers interesser.

Banken har særlig vektlagt:

- En struktur som sikrer målrettet og uavhengig styring og kontroll
- Systemer som sikrer måling og ansvarliggjøring
- En effektiv risikostyring
- Helhetlig informasjon og effektiv kommunikasjon
- Likebehandling av egenkapitalbeveiseierne og balansert forhold til øvrige interessegrupper
- Overholdelse av lover, regler og etiske standarder

Medarbeiderne skal kjennetegnes ved at de har enn høy etisk standard. Dette innebærer at de ansatte skal vise en tillitsvekkende, ærlig og redelig atferd som er i samsvar med de normer, regler og lover som gjelder i samfunnet.

Bankens etiske retningslinjer gjelder for alle ansatte og styrets medlemmer.

Avvik fra anbefalingens punkt 1: Ingen

## 2. Virksomhet

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

Konsernet er totalleverandør av finansielle tjenester innen områdene finansiering, innskudd og plasseringer, betalingsformidling, økonomisk rådgivning og regnskapsføring, formuesforvaltning, forsikring og eiendomsmedling. Våre

kjerneverdier (DNA) er dyktig, nær og aktiv.

SpareBank 1 Nordvest skal medvirke til en bærekraftig samfunnsutvikling gjennom ansvarlig forretningsdrift. Dette innebærer blant annet å ivareta hensynet til etikk, miljø og sosiale forhold. Styret har besluttet en egen strategi for bærekraft. Samfunnsansvar og bærekraft er en integrert del av bankens virksomhet, og engasjementet uttrykkes gjennom strategier, tiltak og aktiviteter banken planlegger og gjennomfører. Dette påvirker vår forvaltning av bankens ressurser, og vår dialog med ansatte, eiere, kunder og øvrige interessenter.

Bankens mål og hovedstrategier fremgår av årsrapporten.

Avvik fra anbefalingens punkt 2: Ingen

## 3. Selskapskapital og utbytte

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

### Utbyttepolitikk

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

Årsoverskuddet fordeles mellom eierkapitalen (egenkapitalbeveiseierne) og grunnfondskapitalen i samsvar med deres andel av bankens egenkapital.

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

Utbyttepolitikken er publisert på bankens hjemmeside.

### Kjøp av egne egenkapitalbevis

Generalforsamlingen kan gi styret fullmakt til kjøp av egne egenkapitalbevis innenfor lovens rammer. Slike kjøp kan skje ved handel i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. For 2021 foreligger det ingen styrefullmakter til kjøp av egne egenkapitalbevis.

### Kapitalforhøyelse

Styrefullmakter til kapitalforhøyelser gis på grunnlag av definerte og konkrete formål. For 2021 foreligger det styrefullmakt og tillatelse fra Finanstilsynet til å foreta kapitalforhøyelse i forbindelse med sammenslåing av SpareBank 1 Nordvest og Surnadal Sparebank samt opprettelse av sparebankstiftelse.

Avvik fra anbefalingens punkt 3: Ingen

## 4. Likebehandling av egenkapitalbevisere og transaksjoner med nærstående

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

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

Dersom det skulle forekomme ikke-uvesentlige transaksjoner mellom SpareBank 1 Nordvest og egenkapitalbeviserne, 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.

Avvik fra anbefalingens punkt 4: Ingen

## 5. Fri omsettelighet

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

Vedtektene inneholder heller ingen begrensninger på omsetteligheten.

Avvik fra anbefalingens punkt 5: Ingen

## 6. Generalforsamling

En sparebank er i utgangspunktet en selveid institusjon. Styringsstrukturen og sammensetningen av styringsorganer atskiller seg fra allmennaksjeselskaper, jfr. finansforetakslovens regler om hvilke styringsorganer en sparebank skal ha. Bankens øverste organ er Generalforsamlingen. Generalforsamlingen skal ha 20 medlemmer med 15 varamedlemmer og er satt sammen slik:

- Kundevalgte: 11 medlemmer med 8 varamedlemmer
- Egenkapitalbevisere: 4 medlemmer med 3 varamedlemmer
- Ansatte: 5 medlemmer med 4 varamedlemmer.

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

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

Innkalling til generalforsamling skjer i henhold til finansforetakslovens § 8-3, jfr. vedtektenes

§ 3-8. Målet er at forslag til vedtak og saksvedlegg er tilstrekkelig detaljert til at medlemmene kan ta stilling til sakene før de behandles.

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

Generalforsamlingens leder og nestleder velges på ordinær generalforsamling.

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt. 6: Ingen. Når det gjelder bankes sammensetning av organer, forholder banken seg til finansforetakslovens bestemmelser.

## 7. Valgkomité

Banken har følgende valgkomiteer:

- Generalforsamlingens valgkomité
- Valgkomité for egenkapitalbeviserne
- Valgstyret for ansattes valg

Generalforsamlingens valgkomite har 4 medlemmer og 4 varamedlemmer. Valgkomiteen består av representanter fra kunder, egenkapitalbevisere og ansatte.

Komiteen forbereder og foreslår kandidater til kundenes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen i tråd med gjeldende vedtekter og valginstruks, videre generalforsamlingens valg av leder og nestleder, styre og valgkomité. Valgkomiteen har også som oppgave å gjennomgå og foreslå eventuelle endringer i honorarstrukturen for bankens tillitsvalgte.

Valgkomiteen for egenkapitalbevisernes valg forbereder, fremmer kandidater til, og gjennomfører egenkapitalbevisernes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen.

Valgstyret for ansattes valg forbereder og gjennomfører ansattes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen. Valgstyret for ansattes valg skal ha representanter oppnevnt fra bankens ledelse samt de ansatte. Valgstyret konstituerer seg selv.

Avvik fra anbefalingens punkt 7: Ingen

## 8. Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret består av 7 medlemmer, med 3 varamedlemmer, valgt av generalforsamlingen. To av medlemmene er valgt blant bankens ansatte. Styremedlemmene velges for to år av gangen.

Ved valg av styrets medlemmer legges det vekt på kompetanse, kapasitet, uavhengighet, mangfold og at styret skal fungere som et kollegialt organ. Finansforetaksloven stiller krav om at det skal gjennomføres egnethetsvurdering av styremedlemmer i finansforetak. Vurderingen omhandler kompetanse, kapasitet, uavhengighet og skikkethet/vandel.

Vurderingen skal meldes Finanstilsynet for hvert styremedlem.

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

Avvik fra anbefalingen punkt 8: Ingen

## 9. Styrets arbeid

Styret har fastsatt en egen instruks for sitt arbeid. Styrets oppgaver framgår også av vedtektenes § 5-1. Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lover, vedtekter og beslutninger i generalforsamlingen. Styret er ansvarlig for at de midler banken råder over, skal forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Styret har også en plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

Det er styret som ansetter og avsetter administrerende direktør.

Ved hvert årsskifte fastsetter styret møteplan for neste år samt for første halvdel av påfølgende år. I tillegg fastsetter styret en årsplan for styrets arbeid. I planen er alle viktige emner fordelt på de planlagte møter gjennom året. Vedtektenes § 4-1 fastslår at bankens samlede styre skal fungere som bankens risiko- og revisjonsutvalg samt godtgjørelsesutvalg.

Styret gjennomfører hvert år egevaluering av sitt arbeid.

Avvik fra anbefalingens punkt 9: Ingen

## 10. Risikostyring og internkontroll

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

Det utarbeides månedlige og kvartalsvise risikorapporter til ledelsen og styret.

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

SpareBank 1 Nordvest har som mål å opprettholde en moderat risikoprofil, og en så god risikoppfølging at ingen enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad.

I styrets årsberetning er det et eget avsnitt om soliditet og kapitaldekning, med en gjennomgang av de vesentligste risikoområdene i banken.

### Compliance

Compliancefunksjonen er organisert uavhengig av forretningsenhetene, og leder rapporterer direkte til administrerende direktør. Compliance vurderer foretakets prose-

dyrer, rutiner og regelverk for å sikre regelverksetterlevelse, og gir råd til ledelsen og øvrige ansatte om tiltak som iverksettes for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Compliance skal også etablere retningslinjer og prosesser for å håndtere compliance-risiko samt sikre at etterlevelse overvåkes og testes. Det utarbeides kvartalsvise compliance-rapporter til ledelsen og styret.

### Internrevisjon

Bankens internrevisjon er et redskap for styret og administrasjonen for overvåkning av at risikostyringsprosessen er målrettet og effektiv. Internrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at internkontrollen fungerer som forutsatt, samt å påse at risikostyringstiltak er tilstrekkelige i forhold til bankens risikoprofil. Internrevisjonen rapporterer til styret. Internrevisors rapporter og anbefalinger blir gjennomgått, og det implementeres forbedringstiltak fortløpende. Internrevisjonen utfører operasjonell revisjon av enheter og forretningsområder, og styret beslutter årlige revisjonsplaner. KPMG AS har vært bankens internrevisor siden 2013.

### Etikk og varsling

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 10: Ingen

## 11. Godtgjørelse til styret

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

Styret har kun faste godtgjørelser vedtatt av generalforsamlingen, men godtgjørelsen er delt i to, der ca. halvdel er fast uavhengig av deltakelse i styrets møter og den andre halvdel er avhengig av deltakelse i styrets møter. Styrets medlemmer er ikke inkludert i bankens avtale om målstyrt overskuddsdeling.

Alle vesentlige transaksjoner mellom banken og styrets medlemmer, herunder lån og evt. godtgjørelse ut over styrehonorar fremgår av noter til regnskapet.

Avvik fra anbefalingens punkt 11: Ingen



## 12. Godtgjørelse til ledende ansatte

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

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

Styret beslutter årlig om banken skal ha en avtale om overskuddsdeling samt de nærmere regler/ vilkår knyttet til ordningen. Administrerende direktør og øvrige ledende ansatte omfattes av avtalen som til enhver tid fastsettes for bankens ansatte. Avtalen om overskuddsdeling er knyttet til om fastsatte mål oppnås, og eventuell andel av overskuddet utbetales etter at årets regnskap er fastsatt av generalforsamlingen.

En beskrivelse av godtgjørelsesordningen og godtgjørelse til administrerende direktør og selskapets konsernledelse er gitt i egen note i årsregnskapet.

Avvik fra anbefalingens punkt 12: Ingen

## 13. Informasjon og kommunikasjon

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

Korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater skal skape tillit i investormarkedet. Informasjon formidles via kvartalsrapporter, eget Investor Relations-område på bankens nettsider og i tillegg avholdes regelmessige presentasjoner overfor samarbeidspartnere, långivere og investorer.

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 13: Ingen

## 14. Selskapsovertakelse

SpareBank 1 Nordvest er en delvis selveiende institusjon som ikke kan bli overtatt av andre gjennom oppkjøp. Eierstrukturen i en sparebank er lovregulert, og det må gis tillatelse fra Finanstilsynet for eierandel over 10 % av eierandelskapitalen. En oversikt over de 20 største egenkapitalbeviserne er lagt ut på bankens nettside.

Avvik fra anbefalingens punkt 14: Lovpålagt eierbegrensning.

## 15. Revisor

Ekstern revisor velges av generalforsamlingen etter innstilling fra styret. Ekstern revisor foretar den lovbestemte bekreftelsen av økonomisk informasjon som gis i offentlige regnskap. Revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet, og ekstern revisor deltar i styremøtene som behandler årsregnskap.

Ekstern revisor deltar etter behov i styrets møter. Styret avholder minst ett møte med revisor uten at administrerende direktør eller andre fra bankens ledelse er tilstede.

Styret har ikke funnet det nødvendig å fastsette særskilte retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte intern og ekstern revisor til andre tjenester enn revisjon.

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 15: Ingen





**BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR**

## BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR

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

Som en regional finansaktør på Nordvestlandet skal SpareBank 1 Nordvest være en representant for en bærekraftig fremtid i regionen. Hensynet til bærekraft skal derfor være gjennomgående i all vår virksomhet. Dette gjelder både måten virksomheten drives på og de krav vi stiller til kunder, leverandører, egne ansatte og andre interessenter. FNs bærekraftsmål kan kun realiseres dersom vi har et sterkt engasjement for partnerskap og samarbeid, av den grunn ser vi på mål nr. 17 som det mest grunnleggende i vårt arbeid.

Vi ønsker å være en bank som har en tydelig bærekraftsprofil.

SpareBank 1 Nordvest skal ha en ansvarlig og bærekraftig forretningsadferd som er i tråd med FNs bærekraftsmål. Vi ønsker også å inspirere og hjelpe så mange vi kan – våre kunder, medarbeidere, leverandører og samarbeidspartnere, til å ta bærekraftige valg hver eneste dag.

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

Bærekraftsarbeidet ble ytterligere intensivert i 2020. Bære-

### Definisjoner som er ofte brukt i dokumentet:

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

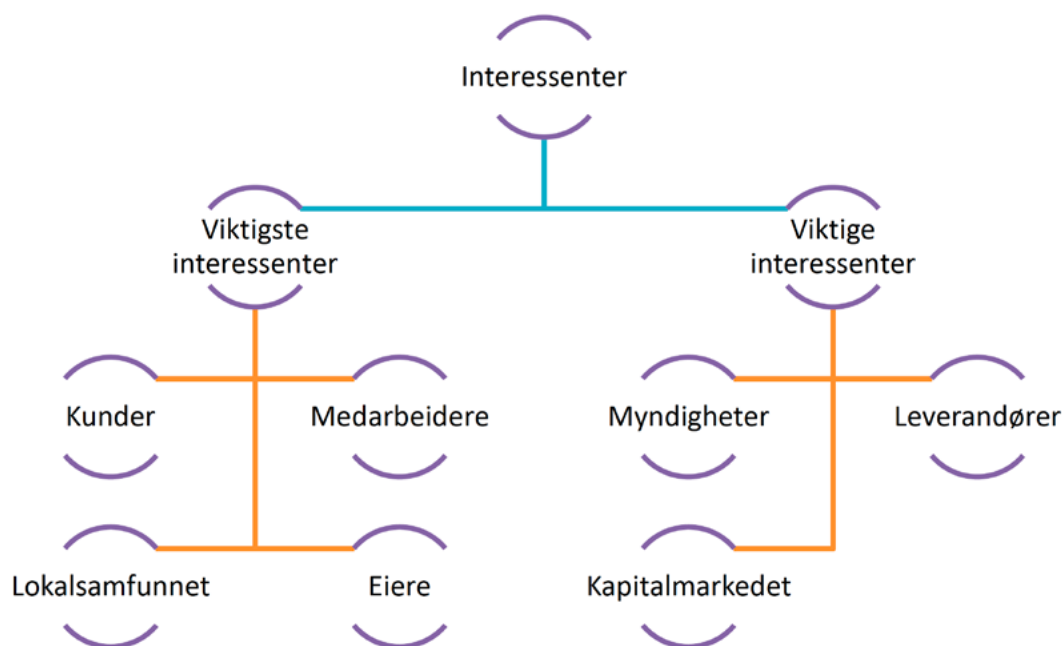
**GRI:** Global Reporting Initiative. Rapporteringsstandard.

**TCFD:** Task force on climate-related financial disclosures. Rapporteringsstandard for klimarisiko.

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

kraftstrategien, som ble ferdigstilt i 2019 danner fundamentet for arbeidet. Bærekraft er en integrert del av bankens virksomhet.

Drivkrefter kommer både fra organisasjonen og fra kunder, bransje- og interesseorganisasjoner, myndigheter, forskning og media. For at vi i SpareBank 1 Nordvest skal opprettholde og utvikle oss i en bærekraftig retning er god dialog med våre interessenter essensielt og en vesentlig del av bankens bærekraftambisjoner. Bankens har valgt å fokusere på de viktigste interessentene, slik det fremgår av interessentoversikten under. Disse vil vi holde fokus på i forbindelse med interessentdialogen.



## Interessentdialog

### Kunder

Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Kunde- og markedsundersøkelser i person- og bedriftsmarkedet</li> <li>Digitale kanaler (snv.no, Facebook, Instagram, LinkedIn, e-post, nettbank, SMS, mobilbank)</li> <li>Webinar (redusert bruk av fysiske kundearrangement grunnet covid-19)</li> <li>Kundesenter person- og bedriftsmarkedet</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Hvordan konsernet og virksomheten oppfattes av kundene våre</li> <li>Ansvarlig rådgivning, tillit og åpenhet og lokal tilstedeværelse</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utvikling av forretningsstrategi. Dialog med kundene og svar på spørsmål via ulike kanaler</li> </ul>

### Medarbeidere

Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Årlig organisasjonsundersøkelse</li> <li>Årlig medarbeidersamtale</li> <li>Samarbeid med fagforeninger</li> <li>Leder- og medarbeiderutvikling</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Arbeidsmiljø</li> <li>Utvikling av ansatte</li> <li>Trivsel</li> <li>Involvering av ansatte</li> <li>Kompetanse og kultur</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Forbedringstiltak i samråd med ledelse og ansatte</li> <li>Utviklingsprogram som ansatte kan søke om opptak til.</li> <li>Fagforening som ressurs</li> </ul>

### Eiere

Møteplass	Tema
<ul style="list-style-type: none"> <li>Dialog med egenkapitalbeveiserne</li> <li>Generalforsamling</li> <li>Børsmelding og kvartalsrapporter</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Resultatutvikling og samfunnsansvar</li> <li>Regional utvikling</li> <li>Årsregnskap og måloppnåelse, inkludert disponering av overskudd</li> <li>Orientering om konjunkturer og utviklingstrekk</li> <li>Valg av medlemmer til generalforsamlingen</li> </ul>

### Myndigheter

Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Kontakt med kontroll- og tilsynsmyndigheter (Finanstilsynet, Datatilsynet, Forbrukertilsynet, Økokrim m.fl.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Forsvarlig drift, informasjons-sikkerhet hvor konfindesialitet, integritet og tilgjengelighet er viktig, personvern mm. regelverk</li> <li>Helse, miljø og sikkerhet</li> <li>Etisk markedsføring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tiltak for etterlevelse av lover og regler (Compliance) inkludert Personvern</li> <li>Markedsføring gjennomføres i hht innhentede samtykker fra kunder</li> </ul>



## Samfunnet for øvrig

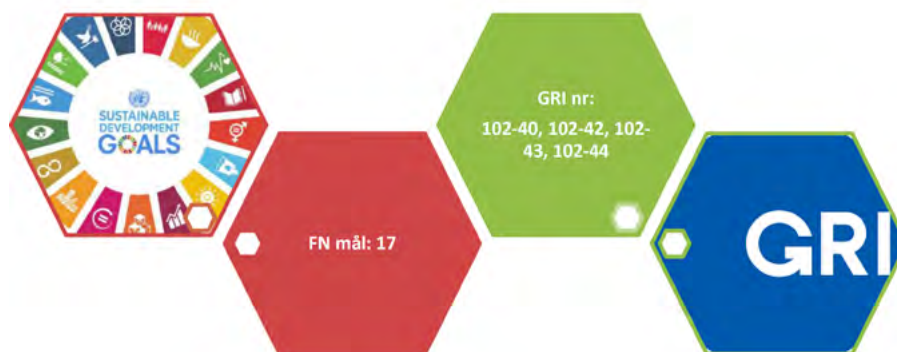
Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Samarbeid med LO gjennom LO-Favør</li> <li>Dialog med lag og foreninger gjennom samarbeidsavtaler og sponsorater</li> <li>Undervisning i underskoler og videregående skoler om personlig økonomi</li> <li>Zurf Akselerator</li> <li>Konjunktur-barometret for Trøndelag og Møre og Romsdal</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kunnskap om regionens potensiale og utfordringer</li> <li>Tilbud til LO-medlemmer</li> <li>Dialog om personlig økonomi</li> <li>Innovativ gründeratsing</li> <li>Makro og bransjeutvikling i regionen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LO arrangement i regi av banken</li> <li>Bidra til å skape nye markedsområder for regionale virksomheter</li> <li>Webinar med informasjon til bedriftsmarkeds kunder</li> </ul>

## Interessentorganisasjoner

Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>UN Global Compact</li> <li>UNEP FI</li> <li>Finans Norge</li> <li>Finansforbundet</li> <li>LO Finans</li> <li>Lokale næringsforeninger</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Oppstart medlemskap</li> <li>Samarbeid bærekrafttemaer</li> <li>Principles for responsible banking</li> <li>Lokal næringsutvikling</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bidra til utvikling i lokalt næringsliv</li> </ul>

## Leverandører (både til banken og alliansen)

Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Digitale kanaler</li> <li>Telefon</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dialog rundt ESG</li> <li>Oppfølging av retningslinjer innen bærekraft</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kartlegge og tydeliggjøring av hva som ligger i våre bærekraftskrav</li> </ul>



## Initiativer vi støtter

### FNs bærekraftsmål

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



Banken har gjennom sin virksomhet direkte eller indirekte påvirkning på samtlige bærekraftsmål. Vi ønsker å bidra noe på alle målene. I bankens strategi for bærekraft har vi løftet frem fire mål, der vi mener er spesielt relevant for vår virksomhet. Banken har gjennom sin virksomhet mulighet for påvirkning disse i positiv retning eller redusere evt. negativ påvirkning. Målene er integrert i bankens daglig arbeid.



### FNs Global Compact

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

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

FNs miljøprogram (UNEP) har et partnerskap med finanssektoren kalt United Nations Environment Programme – Finance Initiative (UNEP FI). SpareBank 1 Nordvest signerte prinsippene sommeren 2020. En av forpliktelsene er å gjennomføre en påvirkningsanalyse (impactanalyse) for å identifisere hvor banken har størst påvirkning. Dette er arbeid vi har som mål å ferdigstille i 2021.



## Rammeverk vi følger

### Global Reporting Initiative (GRI)

SpareBank 1 Nordvest rapporterer på samfunnsansvar og bærekraft i henhold til GRI standarden. Dette er den internasjonalt ledende standarden for bærekraftsrapportering som er anbefalt av Oslo Børs. Vesentlighet er svært sentralt i GRI-rapportering, av den grunn har vi gjennomført en vesentlighetsanalyse for å identifisere våre mest vesentlige temaer. Regnskapslovens §3-3c stiller krav til rapportering knyttet til menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold, det ytre miljø og bekjempelse av korrupsjon i forretningsstrategier, daglig drift og i forholdet til interessenter. Banken tilfredsstiller kravene etter regnskapsloven §3-3c gjennom rapportering i henhold til Global Reporting Initiative, GRI. GRI-index er vedlagt årsrapporten.

### Task Force on Climate Related Financial Disclosure (TCFD)

Rapportering på TCFD gir muligheten til å bedre forstå og beskrive virksomhetens klimarisiko- og muligheter, og hvordan rapportering kan gjennomføres. SpareBank 1 Nordvest har startet arbeidet med å kartlegge klimarisiko i bedriftsmarkedsp porteføljen, se bransjevis beregning av karbonrelatert kreditteksponering. I 2021 skal banken ha ytterligere fokus på dette arbeidet både i bedriftsmarkeds- og personmarkedsp porteføljen.

## Oppdatering av retningslinjer

For å få til godt bærekraftarbeid er gode retningslinjer en forutsetning. Vi har i 2020 revidert bankens etiske retningslinjer, samt ferdigstilt retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft innen personmarkedet og bedriftsmarkedet, publisert i bankens bærekraftbibliotek. I 2021 kommer vi til å jobbe videre med konkretisering av retningslinjer innen vesentlige tema og virksomhetsområder som vil hjelpe oss videre i bærekraftarbeidet.





## Vesentlighetsanalyse



Banken gjennomførte en vesentlighetsanalyse i 2020. Her kommer det frem hvilke temaer som er de mest vesentlige. Denne bærekraftsrapporten fokuserer på de temaene som er identifisert som viktigst for både oss selv og våre eksterne interessenter. I tillegg har vi tatt med temaet mangfold, likestilling og inkludering i denne rapporten, samt eget klimautslipp i klima og energiregnaskap.

## VESENTLIGE TEMAER INNEN BÆREKRAFT OG SAMFUNN

### Ansvarlige utlån

#### Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Det er innen finansiering banken har størst mulighet for å påvirke positivt, og det er risiko for å påvirke negativt, særlig i bedriftsmarkedet. Vi har et overordnet mål om å bidra til en bærekraftig omstilling i vårt markedsområde. Dette er et mål vi skal nå i samarbeid med våre kunder. Det er via kredittgivning banken risikerer kobling med aktører eller aktiviteter som ikke er bærekraftig, eller som har en direkte negativ effekt på klima og miljø.

#### Hva har vi fått til i 2020?

Etablering av retningslinjer for hvordan banken skal utøve bærekraftstrategien i praksis innenfor virksomhetsområdene personmarked og bedriftsmarked. Retningslinjene er tilgjengelig i bankens bærekraftbibliotek.

#### Bedriftsmarkedet (BM)

Banken har påbegynt arbeidet med rammeverket som skal legges til grunn i system for ESG-vurdering i forbindelse med kredittgivning. Samtlige BM-rådgivere har vært involvert i arbeidet med å identifisere bransjespesifikke forhold som bør vurderes relaterte til bærekraft. Arbeidet har også bidratt til generelt økt bevissthet blant rådgiverne innenfor fagområdet. Det er blitt etablert retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar på bedriftsmarkedet. Vi har også startet prosjekt rundt gunstig finansiering av el-ladestasjoner i bo-rettslag, dette er i samarbeid med lokale bedrifter.

#### Privatmarkedet (PM)

Banken har etablert retningslinjer for bærekraft hvor det er besluttet at bankens bidrag innen personmarkedet i hovedsak består at å tilby «grønne» produkter og søke på påvirker våre kunder til å ta bærekraftige valg. Banken har besluttet å tilby følgende grønne produkt; miljølån, grønt boliglån, grønt innskudd, samt gunstig finansiering til kjøp av elbil. I kommunikasjonsen med våre kunder skal vi oppfordre til å ta bærekraftige valg for eks. relatert til gjeldsbelastning, forbruk, klimarelaterte tiltak på bolig.

#### MÅL FOR 2021

##### Bedriftsmarkedet

Etablering av aktsomhetsvurdering relatert til kredittgivning til bedriftskunder. Dette innebærer fastsettelse av bransjespesifikke risikofaktorer og vurderingspunkter. Etablering av vurderingsverktøy som gjør oss i stand til å klassifisere og diversifisere kunder utfra kriteriene for ESG. Dette blir da en del av totalvurdering av kundeforholdet i forbindelse med kredittgivning. Skal definere og tilby grønne lån i andre kvartal 2021.

##### Personmarkedet

Innenfor personmarkedet skal de grønne produktene etableres og lanseres. Dette planlegges i første del av 2021. Det skal gjennomføres ytterligere kompetanseheving for rådgiverne for å yte god veiledning for våre kunder, her skal vi for eksempel ta i bruk energiportalen.no.



## Arbeid mot økonomisk kriminalitet

### Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Det er en del av finansnæringens samfunnsoppdrag å sørge for at ikke næringen utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre tjenester og produkter. Kriminaliteten som rammer finanssektoren øker og blir stadig mer kompleks og sammensatt. Bankens innsats for å forebygge og avdekke kriminalitet er derfor viktig, både i et nasjonalt og internasjonalt perspektiv.

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

Fra bankens strategi for bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering: «Bevisste handlinger eller beslutninger som setter konsernet i fare for å komme i brudd med hvitvaskingsregelverket skal ikke utføres. Det skal alltid foretas en vurdering av risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering før nye produkter og tjenester tilbys, eller før ny teknologi tas i bruk».

### Hva har vi fått til i 2020?

Banken utarbeider årlig en omfattende risikovurdering for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til egen virksomhet. Risikovurderingen utarbeides med bred involvering av bankens ansatte, og blir behandlet av styret. Risikovurderingen identifiserer tiltak, og er grunnlag for å oppdatere bankens rutiner på området. Ledere bekrefter årlig at de ivaretar rutiner og regelverk knyttet til antihvitvasking.

I 2020 har koronaviruset utviklet seg til en verdensomspennende pandemi. Vi har blant annet identifisert nye trusler og problemstillinger relatert til korona og svindel. SpareBank 1 Nordvest har iverksett en rekke risikoreduserende tiltak for å håndtere risikoer som er identifisert. I 2020 har vi fått bedre IT-systemer som har gjort arbeidet med å bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering mer effektivt.

**I 2020 ble totalt 2 513 transaksjoner identifisert for videre kontroll. Etter nærmere undersøkelser ble 29 saker rapportert til enheten for finansiell etterretning (EFE) i Økokrim.**

### Hva vi skal jobbe videre med i 2021?

- Oppdatere styrende dokumenter i tråd med nye risikoer og trusler
- Sørge for å gi relevant opplæring for alle ansatte når det gjelder bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering
- Vurdere bankens etterlevelse av hvitvaskingsregelverket basert på Finanstilsynets tilsynsrapporter og rundskriv/veiledninger som publiseres i 2021

### Opplæring

Fra Strategi for bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering: «Samtlige ansatte skal ha et tilstrekkelig kompetansenivå for å kunne gjøre vurderinger rundt risiko for hvitvasking og terrorfinansiering».

SpareBank 1 Nordvest har utarbeidet en detaljert opplæringsplan for å sikre at alle medarbeidere gjennomfører oppgaver med oppdatert og relevant kunnskap. Banken har obligatorisk grunnopplæring av hvitvaskingsregelverket samt flere oppdateringscaser som går nærmere inn på problemstillinger, indikatorer, trender og modus. Det arbeides kontinuerlig med å forankre arbeidet med bekjempelse av hvitvasking i banken. Banken arbeider med egnede opplæringstiltak for å kontrollere at læring og ny atferd er oppnådd.



## Etikk og anti-korrupsjon

### Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Vår evne til å skape verdier er avhengig av at vi følger høye etiske standarder i banken, og skaper et forhold basert på tillit til våre kunder, medarbeidere, eiere samarbeidspartnere og samfunnet for øvrig.

Korrupsjon setter langsiktig verdiskapning i fare og skaper mistillit til systemene i samfunnet. Banken har nulltoleranse for korrupsjon og aksepterer ikke handlinger som kan oppfattes som bestikkelser eller forsøk på å påvirke saksbehandlingen på en utilbørlig måte. Adferd og beslutninger skal bygge opp under bankens strategi og mål for samfunnsansvar og bærekraft.

Arbeidet med etikk og anti-korrupsjon er forankret i bankens etiske retningslinjer. Retningslinjene skal bidra til at medarbeiderne overholder taushetsplikten, unngår opp-treden som kan skade bankens omdømme, ivaretar sin habilitet og håndterer interessekonflikter. Videre beskriver retningslinjene hvordan medarbeiderne skal forholde seg til gaver, kunder og representasjon.

Banken har varslingsrutiner tilgjengelig via bankens intranett. Det er også lagt til rette for anonym varslings med eksternt varslingsmottak.

Banken hadde 0 kjente tilfeller av korrupsjon i 2020.

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

### Hva har vi fått til i 2020?

Det ble i 2020 gjort en grundig gjennomgang og revidering av våre etiske retningslinjer. Disse ble styregodkjent høsten 2020.

Alle ansatte har gjennomført obligatorisk e-læring om etikk.

### Hva skal vi jobbe videre med i 2021?

Vi har som målsetting å gjennomføre risikovurdering knyttet til korrupsjon og få på plass en egen policy for anti-korrupsjon.

### Opplæring

Alle nyansatte får opplæring i etikk. I tillegg har alle ansatte årlig gjennomgang av våre etiske retningslinjer. Gjennom autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere gjennomføres det også årlig oppdatering innen etikk. Overtredelse av de etiske retningslinjene kan få konsekvenser for arbeidsforholdet.



## Etisk markedsføring av produkter og tjenester

### Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Etisk markedsføring som gjør våre produkter og tjenester transparente og forståelige er svært viktig. Våre kunder skal være godt informert for å være mest mulig rustet til å ta gode finansielle beslutninger. Vi etterlever lover og regler knyttet til markedsføring og ivaretar kundens personvern.

Banken har også stor påvirkning når vi inngår sponsorater og andre samarbeidsavtaler. Derfor krever vi at alle vi inngår avtaler med skal overholde våre forventninger og krav om bærekraft og samfunnsansvar.

### Hva har vi fått til i 2020?

Banken har etablert eget rammeverk for markedsaktiviteter, og all aktivitet i 2020 gjenspeiler dette. Vi har rutiner for ivaretagelse av kundens personvern som skal bidra til at banken etterlever personvernforordningen, markedsføringsloven, finansavtalelovens krav knyttet til markedsføring av kreditt. Rammeverket skal bidra til etterlevelse av lover og forskrifter på området, og banken har etablert etterlevelseskontroller knyttet til markedsaktivitetene. Banken benytter kun de opplysninger som er relevante for den aktuelle aktiviteten for å ivareta kundens personvern. Banken har også på dette området høyt fokus på etterlevelse av taushetspliktbestemmelsene i finansforetaksloven. Bankens markedsføring har som mål å være relevant for den enkelte kunde som kan bidra til å hjelpe kunden til å ta informerte valg.

Ved å kontinuerlig etterleve de fastsatte rammeverk vil vi bli bedre kjent med kunden, levere mer relevant informasjon uten at dette går å bekostning av kundens personvern.

Alle bankens sponsoravtaler med etablert i 2020 omtaler nå bærekraft. I kontraktene ønsker vi å inspirere og hjelpe så mange vi kan til å ta bærekraftige valg. Innen markedsføring bestreber vi oss til å benytte digitale kanaler der det er hensiktsmessig.

Innen gaveprofilering har vi en sentral samarbeidspartner som vi har stilt krav til. Når vi handler lokalt legger vi vekt på bærekraft når banken foretar valg. På bankens arrangementer er vi i dialog med lokale arrangører om bærekraft, og i de tilfellene vi selv er arrangør er det et bærekraftfokus i hele prosessen.

Det er i 2020 ikke rapportert om brudd på regelverk og retningslinjer for produkt og – tjenesteinformasjon og merking. Det er heller ikke rapportert om manglende overholdelse av forskrifter og/eller frivillige retningslinjer for markedsføring, inkludert reklame, promotering og sponsing.

### Hva vi skal jobbe videre med i 2021?

I de avtaler som nå har inkludert vilkår knyttet til bærekraft skal banken i 2021 følge opp og evaluere etterlevelse. For sponsoravtaler som skal fornyes eller inngås vil det tas inn vilkår om bærekraft i avtalen. Bankens hjemmeside skal oppdateres slik at bankens arbeid mot et mer bærekraftig samfunn blir mer synlig.

### Opplæring

Markedsavdelingen har stort fokus på opplæring innen bærekraft og etisk markedsføring. Formålet er at etikk og bærekraft skal være integrert i bankens arbeidsmetodikk.



## Personvern og informasjonssikkerhet, innovasjon og digitalisering

### Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Banken er avhengig av tillit fra alle interessentgrupper vi ser det derfor på ivaretagelse av kundens rettigheter og SpareBank 1 Nordvest sine plikter under personvernregelverket som svært viktig. Personvernforordningen og regelverket rundt personvern gir et sterkt vern for behandling av personopplysninger. Banken behandler informasjon og personopplysninger i stor skala og det er en høy grad av digitalisering. Informasjonssikkerhet gjennom konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet er derfor viktig føringer for vår behandling av personopplysninger. Banken har et mål om å bevare din tillit når vi behandler dine personopplysninger.

Personvernloven og personvernforordningen gir kunden flere rettigheter som det er viktig for oss å ivareta. Personvern og informasjonssikkerhet henger tett sammen. Banken har derfor etablert et eget rammeverk som skal bidra til et godt personvern og god informasjonssikkerhet. Dette består av Policyer, standarder og ulike rutiner for vår behandling av dine personopplysninger disse skal bidra til å sikre at vi etterlever personvernregelverket og IKT forskriften på en god måte. Rammeverket gjennomgås ved behov og minimum hvert andre år. På bankens hjemmeside har vi tilgjengelig gjort vår [Personvernerklæring](#) se link for mer informasjon.

Banken har eget personvernombud som gir råd til Administrerende direktør om hvordan banken ivaretar personverninteressene.

Banken sørger for at brudd på personvern regelverket meldes til Datatilsynet i tråd med personvernforordningen.

I 2020 er 3 hendelser meldt til Datatilsynet. Banken meldte i 2019 til sammenligning 7 hendelser til Datatilsynet

Banken mottok i 2020 en innsynsforespørsel.



### Hva har vi fått til i 2020?

Bankens personvernerklæring ble revidert august 2020 og medio januar 2021. Banken har i 2020 endret behandlingsprotokollen fra å være prosessfokuset til å etablere en behandling for bankens aktiviteter i hht. Datatilsynets veiledning med tilhørende rutine for oppdatering. Det er gjennomført en undersøkelse knyttet til personvernisikoeer for et representativt utvalg av bankens ansatte.

Bankens ansatte har i 2020 underskrevet en datadisiplinerklæring som angir retningslinjer for bruk av IKT systemer for ytterligere å styrke bankens fokus på informasjonssikkerhet.

Alle markedsføringskampanjer som er gjennomført i regi av banken er kontrollert i forhold til etterlevelse av personvernregelverket. Databehandleravtale mellom banken og SpareBank 1 SamSpar er oppdatert, alle nye tjenester og produkter kontrolleres med blant annet henblikk på personvernregelverket i eget rammeverk. Dette rammeverket skal bidra til å forhindre fremtidige avvik samt å dokumentere vurderinger og beslutninger.

### Hva gjenstår?

I 2020 avsa EU domstolen dom som gjorde Privacy Shield ugyldig som overføringsgrunnlag til tredjeland, den såkalte Shrems II dommen. Det er f.eks. flere skytjenester som berøres av denne dommen. SpareBank 1 har som følge av dette påbegynt leverandørkartlegging for å få informasjon om hvilke avtaler som er berørt. I desember 2020 ble det publisert en veiledning av det Europeiske personvernrådet (EDPA) som gir informasjon om hva som kan være tilstrekkelige tiltak for å sikre personopplysninger som overføres til land utenfor EU. Dette arbeides det aktivt med i SpareBank 1 alliansen pt. og arbeidet vil fortsette i 2021.

### Opplæring

Banken har siden personvernforordningen ble implementert i norsk rett i juli 2018 gjennomført opplæring av alle ansatte. I 2020 har alle ansatte gjennomført nanolæring knyttet til gjennom SpareBank 1 alliansen holdningsprogram om informasjonssikkerhet som er obligatorisk for ansatte i SpareBank 1 alliansen. Det er gjennomført 5 slike kurs i 2020 hvorav to av disse hadde fokus på personvern taushetsplikt og personvern knyttet til ansatte på hjemmekontor.

## Våre medarbeidere - Mangfold, likestilling og inkludering

### Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Bankens medarbeidere er vår viktigste innsatsfaktor.

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

### Hva har vi fått til i 2020?

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

Vi har et mål om at tilstedeværelsen i banken skal være på minst 97 %. I 2020 var tilstedeværelsen på 96,5 %, litt under målet. Vi ser uansett at en så høy prosent tilsier at medarbeiderne er engasjerte og det er høy trivsel i banken.

Det blir årlig gjennomført en organisasjonsundersøkelse i banken. Undersøkelsen for 2020 viser en høy snittscore. Det var 93 % som svarte på undersøkelsen. Her kommer også engasjementet til våre medarbeidere frem, med en score på 89 (skala fra 0-100), dette er en forbedring fra 2019 undersøkelsen. Organisasjonsundersøkelsen viser også at vi har gode tall for blant annet gjennomføringsev-

ne, endringsvillighet og samspill. Banken er godt fornøyd med resultatene fra undersøkelsen, da det er forbedring på samtlige kategorier sammenlignet med 2019. Resultatene er sterkere enn resultatene fra sammenlignbare banker.

Banken er opptatt av å operere i samsvar med lover, regler og konvensjoner.

Det ble i 2020 vedtatt nye etiske retningslinjer som tydeliggjør ytterligere krav og forventninger til banken og våre medarbeidere knyttet til blant annet likestilling, mangfold og inkludering. Disse retningslinjene blir gjennomgått av våre medarbeidere årlig.

Banken har egen rutine for varsling av kritikkverdige forhold, inkludert alle former for trakassering og annen utilbørlig opptreden slik som mobbing og seksuell trakassering, diskriminering, kriminelle forhold og forhold der liv og helse er i fare. Varsler som mottas blir kvalitetssikret og vurdert før det videresendes til de som skal involveres i den videre behandlingen av varselet. Banken har både en intern og ekstern varslingskanal. Den eksterne varslingskanalen er en sikker elektronisk varslingsløsning og driftes av granskningsenheten i rådgivnings- og revisjonsselskapet EY.

### Likestilling

SpareBank 1 Nordvest har som mål å betale lik lønn for likt arbeid og lik prestasjon uavhengig av kjønn. Det skal fortsatt være lønnsdifferensiering basert på prestasjoner. Vi har i flere år satt av en pott til lønnstilpasning for å utjevne lønnsforskjeller. Det ble også i 2020 satt av midler til denne potten som ble benyttet til utjevning.

#### GRI 405-2 Lønnsforskjell mellom menn og kvinner. Kvinners lønn som andel av menns etter stillingsnivå:

	2020	2019
Kunderådgiver	89 %	92 %
Rådgiver PM	93 %	92 %
Rådgiver BM	75 %	75 %
Stab/støtte	92 %	95 %
Teamleder	100 %	100 %
Mellomleder	103 %	92 %
Konsernledelse	77 %	77 %

Det er et mål å ha en god fordeling mellom kjønnene i organisasjonen og i lederroller. Det er 50 % kvinner og 50 % menn ansatt i banken. Kvinner bekler 64 % av mellomlederstillingene. Kjønnfordelingen i konsernledelsen er 80 % menn og 20 % kvinner. Andel kvinner i styret er 57 %.

### Opplæring og utvikling av våre medarbeidere

Banken etablerte for noen år siden et utviklingsprogram der målet er å styrke medarbeidere i dagens stilling eller kvalifisere til nye utfordringer eller roller. I 2020 ferdigstilte vi utviklingsprogram 2019 og startet utviklingsprogram 2020. I alt 32 medarbeidere har deltatt i de to programmene, deltakerplassene har vært jevnt fordelt mellom kjønnene. Flere av deltakerne har fått nye roller i etterkant av programmet, noe som viser at programmet kvalifiserer til nye oppgaver og dermed bidrar til å sikre godt tilfang fra begge kjønn i rekrutteringsprosesser til interne stillinger.

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

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

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

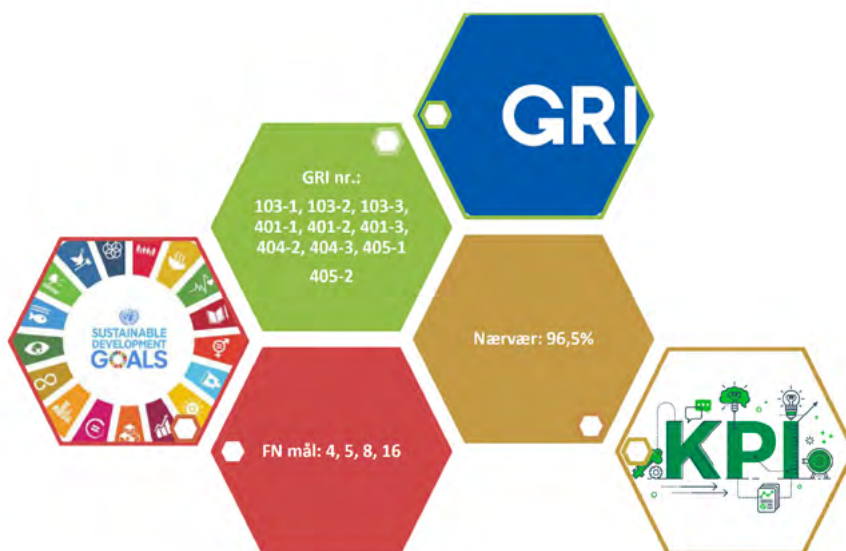
Banken gir i tillegg tilbud om deltakelse i vårt utviklingsprogram som skal gi muligheter til personlig og faglig videreutvikling og derigjennom videre karriereutvikling ved å styrke medarbeidere i dagens rolle eller kvalifisere for nye utfordringer og roller.

### Videre arbeid på området:

Det må fortsatt arbeides strategisk og målrettet med likestilling og mangfold.

Vi må i fremtiden jobbe med å få til en god kjønnsbalanse på alle ledernivå. I noen roller må det jobbes med å øke kvinneandelen, i andre områder er utfordringen å øke andelen menn.

I det videre arbeidet må vi sikre at våre mål og regelverk ivaretar like rettigheter og muligheter. Vi må sørge for at vi tilrettelegger for mangfold i våre rekrutteringsprosesser og utvikler kultur og ledelse som bygger opp under en ambisjon om mangfold og inkludering. Tiltak for mangfold og likestilling initieres og følges opp av HR-avdelingen.





## SpareBank 1 Nordvest

GRI 401-1 Nyansettelser og turnover		
a. 1	Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye ansettelser i rapporteringsåret fordelt på alder	4 ny ansettelser Aldersfordeling: Under 30: 2 30-50: 1 Over 50: 1
a. 2	Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye kvinnelige ansettelser i rapporteringsåret	1
a. 3	Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye mannlige ansettelser i rapporteringsåret	3
a. 4	Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye ansettelser under rapporteringsåret fordelt på region	Vi er en region
b. 1	Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av ansette under rapporteringsåret fordelt på alder	9 ansatte Under 30: 30-50: 3 Over 50: 6 (alle pensjonister)
b. 2	Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av kvinnelige ansettelser i rapporteringsåret	3 (1 pensjonist)
b. 3	Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av mannlige ansettelser i rapporteringsåret	6 (5 pensjonister)
b. 4	Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvens av ansettelser i rapporteringsåret fordelt på region	Vi er en region
GRI 401-3 Foreldrepermisjon		
a. 1	Totalt antall kvinnelige ansatte som hadde rett til foreldrepermisjon	Alle
a. 2	Totalt antall mannlige ansatte som hadde rett til foreldrepermisjon	Alle
b. 1	Totalt antall kvinnelige ansatte som tok ut foreldrepermisjon	4
b. 2	Totalt antall mannlige ansatte som tok ut foreldrepermisjon	3
c. 1	Totalt antall kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foreldrepermisjon	4
c. 2	Totalt antall mannlige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foreldrepermisjon	3
d. 1	Totalt antall kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjonen og som fortsatt var ansatt 12 måneder etter foreldrepermisjon	3
d. 2	Totalt antall mannlige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon og som fortsatt var ansatt 12 måneder etter	3
e. 1	Oppgi prosentandel kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon	100 %
e. 2	Oppgi prosentandel mannlige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon	100 %
e. 3	Oppgi prosentandel kvinnelige ansatte som fortsatt var ansatt 12 måneder etter retur fra foreldrepermisjon	75 %
e. 4	Oppgi prosentandel mannlige ansatte som fortsatt var ansatt 12 måneder etter retur fra foreldrepermisjon	100 %

## VEDLEGG

## GRI Indeks

Generell informasjon

## Organisasjonsprofil

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
102-1	Navn på virksomhet		SpareBank 1 Nordvest
102-2	De viktigste produktene og/eller tjenestene		Årsrapport, kapittel Om SpareBank 1 Nordvest
102-3	Lokalisering av virksomhetens hovedkontor		Kristiansund, Norge
102-4	Antall land der virksomheten har virksomhet		Norge
102-5	Eierskap og juridisk selskapsform		Sparebank med egenkapitalbevis
102-6	Beskrivelse av de markedene virksomheten opererer i		Møre og Romsdal, Trøndelag
102-7	Virksomhetens størrelse og omfang		Årsrapport, kapitlene Hovedtall fra konsern, Resultatregnskap, Styrets beretning
102-8	Antall ansatte etter ansettelsestype, ansettelseskontrakt og region, fordelt på kjønn		Årsrapport, kapitlene Hovedtall fra konsern, Våre medarbeidere
102-9	Beskrivelse av selskapets leverandørkjede		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapittel Bærekraft i innkjøp
102-10	Vesentlige endringer i løpet av rapporteringsperioden som gjelder størrelse, struktur eller eierskap		I 2020 ble det vedtatt sammenslåing med Surnadal Sparebank. Juridisk sammenslåing i mai 2021
102-11	Beskrivelse av om og hvordan «føre-var» - prinsippet anvendes i organisasjonen	GC 7	Viser til Global Compact prinsipp 7, samt årsrapporten, kapittel Ansvarlig utlån
102-12	Eksterne initiativer, chartre eller prinsipper for det økonomiske, miljømessige eller samfunnsmessige området som organisasjonen støtter eller har gitt sin tilslutning til	SDG 17	Årsrapport, Bærekraft og samfunnsansvar
102-13	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger, og nasjonale/internasjonale lobbyorganisasjoner		Årsrapport, Bærekraft og samfunnsansvar

## SpareBank 1 Nordvest

**Strategi**

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>102-14</b>	Uttalelsene fra administrerende direktør		Årsrapport, Året 2020

**Etikk og integritet**

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>102-16</b>	Virksomhetens verdier, prinsipper, standarder og normer for adferd	SDG 8 og 16 GC 10	Årsrapport, Etikk og anti-korrupsjon

**Styring og kontroll**

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>102-18</b>	Virksomhetens styringsstruktur, herunder øverste myndighet og komiteer som er ansvarlige for beslutninger på økonomiske, miljømessige og samfunnmessige temaer		Årsrapport Eierstyring og ledelse, Styrets beretning

**Interessentdialog**

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>102-40</b>	Interessenter som virksomheten er i dialog med	SDG 17	Årsrapport, Interessentdialog,
<b>102-41</b>	Prosent medarbeidere som er dekket av kollektive tariffavtaler	SDG 8 GC 3	Årsrapport, Våre medarbeidere
<b>102-42</b>	Beskrivelse av hvordan virksomheten velger relevante interessenter	SDG 17	Årsrapport, Interessentdialog,
<b>102-43</b>	Tilnærming til interessentsamarbeid, inkludert hvor ofte interessentene er involvert, fordelt på type og interessentgruppe	SDG 17	Årsrapport, Interessentdialog,
<b>102-44</b>	Viktige temaer og spørsmål som er blitt tatt opp gjennom dialog med interessenter	SDG 17	Årsrapport, Interessentdialog,

## Rapporteringspraksis

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>102-45</b>	Oversikt over alle enhetene som omfattes av organisasjonens årsregnskap eller tilsvarende dokumenter		Årsrapport, Note 1 Generell informasjon,
<b>102-46</b>	Beskrivelse av prosess for å definere rapportens innhold og avgrensninger samt implementering av rapporteringsprinsippene		Årsrapport, Vesentlighetsanalyse
<b>102-47</b>	Oversikt over alle tema som er identifisert som vesentlige		Årsrapport, Vesentlighetsanalyse
<b>102-48</b>	Endring av historiske data fra tidligere rapporter		Ingen
<b>102-49</b>	Vesentlige endringer fra forrige rapport med hensyn til innholdets omfang, avgrensning av rapporten eller målemetoder		Tatt i bruk GRI som rapporteringsstandard
<b>102-50</b>	Rapporteringsperiode		Regnskapsåret 2020
<b>102-51</b>	Dato for utgivelse av forrige rapport		April 2019
<b>102-52</b>	Rapporteringsfrekvens		Årlig
<b>102-53</b>	Kontaktperson for spørsmål vedrørende rapporten eller innholdet		Ane Mogren, ane.mogren@snv.no Steinar Sogn, Steinar.sogn@snv.no
<b>102-54</b>	Rapporteringsnivå		GRI standard nivå «Core»
<b>102-55</b>	GRI Indeks		GRI Indeks
<b>102-56</b>	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapportering		

**Spesifikk informasjon****Overordnet økonomisk rapportering**

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
103-1	Beskrivelse av avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport, Resultatregnskap
103-2	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema		Årsrapport, Resultatregnskap
103-3	Evalueringsystemet		Årsrapport, Resultatregnskap
201-1	Direkte økonomisk verdi generert og distribuert		Årsrapport, Resultatregnskap
201-2	Finansielle konsekvenser og andre risikoer og muligheter som følge av klimaendringer		Årsrapport, Resultatregnskap

**Etikk og antikorrupsjon**

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
103-1	Beskrivelse av avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport, kapitelene Etikk og anti-korrupsjon, Arbeid mot økonomisk kriminalitet
103-2	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema		Årsrapport, kapitelene Etikk og anti-korrupsjon, Arbeid mot økonomisk kriminalitet
103-3	Evalueringsystemet		Årsrapport, kapitelene Etikk og anti-korrupsjon, Arbeid mot økonomisk kriminalitet
205-1	Transaksjoner som er risikovurdert		Årsrapport, kapitelene Etikk og anti-korrupsjon, Arbeid mot økonomisk kriminalitet
205-2	Kommunikasjon og opplæring om policyer og prosedyrer knyttet til anti-korrupsjon	SDG 16 GC 10	Årsrapport, Etikk og anti-korrupsjon
205-3	Bekreftede tilfeller av korrupsjon og korrigerende tiltak		Årsrapport, Etikk og anti-korrupsjon

### Utslipp og etterlevelse av miljøregelverk

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>103-1</b>	Beskrivelse av avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Energi og klimaregnskap
<b>103-2</b>	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Energi og klimaregnskap
<b>103-3</b>	Evaluering av styringssystemet		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Energi og klimaregnskap
<b>305-1</b>	Direkte utslipp av klimagasser (Scope 1)	SDG 12, 13 GC 7, 8	Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Energi og klimaregnskap
<b>305-2</b>	Indirekte utslipp av klimagasser knyttet til energiforbruk (Scope 2)		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Energi og klimaregnskap
<b>305-3</b>	Andre indirekte utslipp av klimagasser (Scope 3)		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Energi og klimaregnskap
<b>305-4</b>	Intensitet på klimagassutslipp		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Energi og klimaregnskap
<b>305-5</b>	Reduksjon av klimagasser		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Energi og klimaregnskap

### Oppfølging av leverandører

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>103-1</b>	Beskrivelse av avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Bærekraft i innkjøp
<b>103-2</b>	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Bærekraft i innkjøp
<b>103-3</b>	Evaluering av styringssystemet		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Bærekraft i innkjøp
<b>308-1</b>	Nye leverandører som er vurdert opp mot miljøkriterier	SDG 13 GC 7, 8, 9	Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Bærekraft i innkjøp
<b>308-2</b>	Negativ påvirkning på miljø i leverandørkjeden og iverksatte tiltak		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Bærekraft i innkjøp

## SpareBank 1 Nordvest

<b>414-1</b>	Nye leverandører som er vurdert opp mot sosiale kriterier	SDG 12, 16 GC 1, 2, 3, 4, 5, 6	Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Bærekraft i innkjøp
<b>414-2</b>	Negative påvirkning på sosiale forhold i leverandørkjeden og iverksatte tiltak		Årsrapport i Vedlegg knyttet til bærekraftarbeid, kapitel Bærekraft i innkjøp

**Ansatte**

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>103-1</b>	Beskrivelse av avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport, Våre medarbeidere
<b>103-2</b>	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema		Årsrapport, Våre medarbeidere
<b>103-3</b>	Evalueringsav styringssystemet		Årsrapport, Våre medarbeidere
<b>401-1</b>	Antall nyansettelser og turnover	SDG 8, 16 GC 1, 6	Årsrapport, Våre medarbeidere
<b>401-2</b>	Fordeler gitt til fulltidsansatte, men ikke til midlertidige eller deltidsansatte		Årsrapport, Våre medarbeidere
<b>401-3</b>	Foreldrepermisjon		Årsrapport, Våre medarbeidere

**Opplæring**

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>404-2</b>	Programmer for videreutdanning og overgangen til pensjonisttilværelsen	SDG 4, 8	Årsrapport, Våre medarbeidere
<b>404-3</b>	Prosentandel av ansatte som har regelmessige medarbeidersamtaler		Årsrapport, Våre medarbeidere

**Mangfold og likestilling**

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>405-1</b>	Kjønns sammensetning i styrende organer og ledelsen	SDG 5, 8, 16 GC 6	Årsrapport, Våre medarbeidere
<b>405-2</b>	Lønnsforskjeller mellom menn og kvinner		Årsrapport, Våre medarbeidere

**Ikke diskriminering**

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>406-1</b>	Antall tilfeller av diskriminering og korrigerende tiltak som er iverksatt	SDG 8, 16 GC 1, 2, 6	Ingen tilfeller, ingen tiltak

**Markedsføring og produktmerking**

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>103-1</b>	Beskrivelse av avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport, Etisk markedsføring av produkter og tjenester
<b>103-2</b>	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema		Årsrapport, Etisk markedsføring av produkter og tjenester
<b>103-3</b>	Evaluerings av styringssystemet		Årsrapport, Etisk markedsføring av produkter og tjenester
<b>417-2</b>	Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til informasjon og merking av produkter og tjenester	SDG 9, 12, 13, 16 GC 2	Årsrapport, Etisk markedsføring av produkter og tjenester
<b>417-3</b>	Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til kommunikasjon og markedsføring		Årsrapport, Etisk markedsføring av produkter og tjenester

**Personvern og informasjonssikkerhet**

GRI-indikator	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) og Global Compact (GC)	SpareBank 1 Nordvest 2020
<b>103-1</b>	Beskrivelse av avgrensning for vesentlig(e) tema	SDG 16 GC 2	Årsrapport, Personvern og informasjonssikkerhet, innovasjon og digitalisering
<b>103-2</b>	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema		Årsrapport, Personvern og informasjonssikkerhet, innovasjon og digitalisering
<b>103-3</b>	Evaluerings av styringssystemet		Årsrapport, Personvern og informasjonssikkerhet, innovasjon og digitalisering
<b>418-1</b>	Dokumenterte klager angående brudd på kundenes personvern og tap av kundedata		Årsrapport, Personvern og informasjonssikkerhet, innovasjon og digitalisering



## Klimarisiko – TCFD

Klimaendringer utgjør en risiko som styret og ledelsen må håndtere. Finansiering, forsikring og investeringer har høy sannsynlighet for å bli påvirket av endringer i klima og klimapolitikk.

Det er viktig for oss å følge den politiske utviklingen tett og vil til enhver tid være oppdatert på grunnlag av politiske beslutningene som blir tatt. For å være en ansvarlig aktør, må vi identifisere og følge opp risikoene som kan påvirke kunder og forretningsområder.

Vi følger anbefalingene fra Task-Force for Climate related Financial Disclosures (TCFD) når det gjelder rapportering av klimarisiko:

Område	Status 2020	Tiltak 2021
En beskrivelse av styrets oppsyn av klimarelaterte trusler og muligheter	Styret har fått informasjon om bankens videre arbeid med klimarisiko	Styret skal behandle klimarisiko i større grad i 2021
En beskrivelse av ledelsens rolle i vurdering og styring av klimarelaterte trusler og muligheter	Ledelse har fått informasjon om bankens videre arbeid med klimarisiko.	Arbeidet med klimarisiko skal involvere følgende parter: risikostyring, compliance, bærekraft og bedriftsmarked.  Konsernledelsen skal sette overordnede ambisjoner og være engasjert i arbeidet.

## Selskapsstyring

### Strategi

Område	Status 2020	Tiltak 2021
Beskriv klimarelaterte trusler og muligheter virksomheten har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt	Gjennom bærekraft- og ESG-arbeid i 2020, har vi identifisert at vi er i størst grad utsatt for klimarisiko gjennom utlån til bedriftsmarkedet.  Vi har startet arbeidet med en påvirkningsanalyse på både PM og BM, gjennom vårt medlemskap med UNEP FI. Denne analysen vil kartlegge vår direkte og indirekte påvirkning gjennom utlånsportefølje på ESG.	I 2021 skal vi kartlegge hvilke bransjer vi har størst klimarelatert risiko og muligheter BM.  Banken skal i 2021 anskaffe eget system som gir rådgiverne veiledning i vurdering i ESG vurderinger i tilknytning til innvilgelse og refinansiering av lån i bedriftsmarkedet. Rammeverket som skal implementeres i dette systemet er påbegynt i 2020, se avsnitt ansvarlige utlån.  Ved hjelp av påvirkningsanalyse. Her vil vi få tydeligere signaler på hvor våre positive og negative påvirkninger ligger. Dette arbeidet vil være ferdig i 2021.
Betydningen av klimarelaterte trusler og muligheter for virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging	SpareBank 1 Nordvest signerte UNEP FI sine prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet i 2020.  Banken følger anbefalingene i Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen, som ble lansert i juni 2018	Banken skal sette målene for grønn konkurransekraft i egen handlingsplan og som skal ferdigstilles i 2021.  Det skal settes ned en gruppe som arbeider med klimarisiko, med representanter fra kreditt, risikostyring og bærekraft.
Beskriv den potensielle betydningen av ulike scenarioer på virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging	Banken har gjennomført en analyse over utlånsporteføljens CO2 avtrykk. Med bakgrunn i dette fremkommer det at banken har et relativt lavt CO2 avtrykk gjennom utlånsporteføljen i bedriftsmarkedet	Banken skal implementere verktøy for ESG-vurderinger i innvilgelse av utlån på bedriftsmarkedet i 2021.

## Risikostyring

Område	Status 2020	Tiltak 2021
Beskriv prosessene virksomheten benytter for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko	Banken har inngått avtale med Cicero senter for klimaforskning om et forskningsprosjekt vedrørende klimarisikovurdering av selskaper, gjennom SpareBank 1 Samspar. Prosjektet vil videreutvikle en verdensledende metodikk på klimarisikovurdering av finansprodukter.	Banken tar sikte på å utarbeide en overordnet ESG-analyse av banken, der klimarisiko skal inngå.
Beskriv virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelatert risiko	Vi startet arbeid med å finne gode prosesser for håndtering av klimarelatert risiko, dette arbeidet vil fortsette i 2021	Ved innvilgelse av lån kommer bedriftene til å bli stilt generelle ESG spørsmål, samt bransjespesifikke spørsmål om hvordan de forholder seg til klimarisiko, både fysisk og overgangsrisiko.
Beskriv hvordan prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko er integrert i virksomhetens helhetlige risikostyring	Klimarisiko er integrert i bankens strategi for risiko og kapitalstyring.	Klima skal bli integrert i overordnet ESG-risikovurdering.
	Risikostyring skal sørge for uavhengig oppfølging og overvåking av at banken til enhver tid har en forsvarlig prosess for å identifisere, måle og rapportere de ulike risikotypene på overordnet nivå.	Når banken har implementert rammeverk for ESG-vurdering og styrevedtatte rammer/måltall for finansiell oppfølging tas dette inn i risikostyring.

### Mål og metoder

Område	Status 2020	Tiltak 2021
Beskriv prosessene virksomheten bruker for å vurdere klimarelaterte trusler og muligheter i lys av dens strategi og prosesser for risikostyring	Vi deltar i Cicero-prosjektet Sustainable Edge gjennom SpareBank 1 Samspar. Målet er at finanssektoren skal få bedre informasjon om klimarisiko i selskapene vi investerer i. Prosjektet utvikler et praktisk verktøy for investorer og banker, som gjør oss i stand til å analysere klimarisiko og i hvilken grad selskapene vi investerer i bidrar i overgangen til lavutslippssamfunnet	For utslipp i vår utlånsportefølje (scope 3), jobber vi med utvikling av metoder for beregning. Vi offentliggjør en foreløpig bransjevis beregning av karbonrelatert kreditteksponering i denne rapporten, men erkjenner at metoden er mangelfull og at vi ikke har tilstrekkelig med data på bransje- og virksomhetsnivå for å gjøre en tilfredsstillende beregning. Det jobbes videre med dette i samarbeid med andre banker og UNEP FI.
Rapportering på bankens energiforbruk: Scope 1 - transport Scope 2 - elektrisitet	Scope 1, Scope 2: Se bankens energi- og klimaregnskap i vedlegget	
Rapportering på energiforbruk: Scope 3-reisevirksomhet og avfall	Scope 3, bankens egen reisevirksomhet og avfall: Se bankens energi- og klimaregnskap i vedlegget	Scope 3 har flere kategorier av klimapåvirkning som banken skal rapportere både direkte og indirekte påvirkning. Bankens mål å inkludere utslipp knyttet til utlånsporteføljene i person- og bedriftsmarkedet, for å ta hensyn til bankens indirekte utslipp som følge av finansiering.
Beskriv målene virksomheten bruker for å håndtere klimarelaterte trusler og muligheter og resultater i forhold til målene		Vil bli utarbeidet i 2021.

## Bransjevis beregning av karbonrelatert kreditteksponering

Næring	Totalt utlån til næring i Norge (i mill kroner)	BM-porteføljens andel av totalt utlån i Norge	Totalt utslipp til luft (1.000 tonn CO <sub>2</sub> -ekvivalenter)	Utslppsintensivitet: tonn CO <sub>2</sub> -ekvivalenter per mnok utlånt	BM-porteføljens beregnede utslipp (1.00 tonn CO <sub>2</sub> ekvivalenter)
Jordbruk og skogbruk	66.395	0,14%	4.950	74,55	7,0
Havbruk, fiske og fangst	78.114	1,22%	370	4,74	4,5
Annen industri	100.107	0,18%	3.220	32,17	5,7
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	120.269	0,15%	3.640	30,27	5,4
Varehandel	69.208	0,23%	1.104	15,95	2,5
Overnattings- og serveringsvirksomheter	19.534	0,24%	133	6,81	0,3
Eiendomsdrift, borettslag	926.494	0,25%	122	0,13	0,3
Forretningsmessig tjenesteyting	112.253	0,14%	18	0,16	0,0
Transport, frakt og annen relatert virksomhet	139.308	0,07%	2.915	20,92	2,1
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	91.671	0,05%	1	0,01	0,0
Øvrige sektorer	22.872	0,14%	464	20,29	0,6
<b>Totalt</b>	<b>1.746.225</b>	<b>0,24%</b>	<b>16.937,00</b>	<b>9,70</b>	<b>28,5</b>

Utregningen er basert på hvor stor andel av norske bankers og finansforetaks utlån banken står for i de enkelte bransjene. Denne andelen er deretter multiplisert med totalt utslipp (CO<sub>2</sub>- ekvivalenter) fra den enkelte bransje.

Modellen tar ikke hensyn til regionale forskjeller når det gjelder lånebehov og utslppsintensivitet. Bankene kan altså være underrepresentert og overrepresentert i enkelte bransjer. Modellen gir et grovt estimat på karbonrelatert kreditteksponering og karbonintensivitet i de bransjene banken har utlån til. Metoden er ikke presis nok til å benyttes som sammenligningsgrunnlag mot andre banker.



## Energi og klimaregnskap

### Klimaregnskap

SpareBank 1 Nordvest hadde i 2020 et totalt klimagassutslipp på 82 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter (tCO<sub>2</sub>e). Dette er en nedgang på 37,8 tCO<sub>2</sub>e, tilsvarende 31,5%, sammenlignet med 2019. En viktig grunn til reduksjonen av utslipp var et lavere behov for transport og tjenestereiser på grunn av reiserestriksjoner under Covid-19, og lavere avfallsmengder og strømforbruk grunnet påbudt hjemmekontor i deler av 2020.

Klimagassutslippene i 2020:

**Scope 1:** 12,3 tCO<sub>2</sub>e (14,9%)

**Scope 2:** 57,8 tCO<sub>2</sub>e (70,4%)

**Scope 3:** 12,0 tCO<sub>2</sub>e (14,6%)

Fra 2019 til 2020 var det en reduksjon i utslipp fra både scope 2 og 3, mens det var en økning i scope 1.

#### Scope 1

Transport: Faktisk forbruk av fossilt brensel i selskapets kjøretøy (eiet, leiet, leaset). I 2020 var det et forbruk av 1 559 liter bensin og 3 931 liter diesel. Totalt drivstofforbruk i tilsvarer et utslipp på 12,3 tCO<sub>2</sub>e, noe som er en økning på 10,3 % fra 2019.

#### Scope 2

Elektrisitet: Målt forbruk av elektrisitet i egen-eide eller leide lokaler/bygg. Tabellen viser klimagassutslipp fra elektrisitet med den lokasjonsbaserte utslippsfaktoren Nordisk miks. Utslippene fra elektrisitetsbruk i 2020 tilsvarer 57,5 tCO<sub>2</sub>e og har sunket med 8,7 % i forhold til 2019. Merk at utslippsfaktoren Nordisk miks har økt med 4,8 % siden 2019.

Elbil: Målt forbruk av elektrisitet til egen-eide eller leide elbiler. Det ble registrert 41 593 km fra elbiler i 2020, noe som tilsvarer et utslipp på 0,3 tCO<sub>2</sub>e.

#### Scope 3

Flyreiser: Målt i antall kilometer per person per region. Utslipp fra flyreiser, totalt 0,2 tCO<sub>2</sub>e, står for 0,3 % av SpareBank 1 Nordvest sine utslipp i 2020. Det er en reduksjon i utslipp fra flyreiser fra 2019 til 2020 på 29 tCO<sub>2</sub>e, tilsvarende 99 %.

Km-godtgjørelse: I 2020 ble det gitt godtgjørelse for 44 324,2 km, noe som tilsvarer utslipp på 6,2 tCO<sub>2</sub>e. Dette er en reduksjon på 39,4 % sammenlignet med 2019.

Avfall: Rapportert avfall i kg fordelt på ulike avfallsfraksjoner, samt behandlingsmetode (resirkulert, energigjenvunnet, deponert). I 2020 var utslippet fra avfall på 5,6 tCO<sub>2</sub>e, som er en reduksjon på 8,7 % sammenlignet med 2019.



## Bærekraft i innkjøp

SpareBank 1-alliansen er en betydelig innkjøper av varer og tjenester gjennom avtaler som gjøres på vegne av alliansebankene, deriblant SpareBank 1 Nordvest.

Bærekraft i innkjøp omhandler leverandørenes bevissthet om sin leverandørkjede og arbeidet de gjør for å redusere negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet i hele sin leverandørkjede. SpareBank 1 stiller krav til leverandørene om at de har retningslinjer innen bærekraft, og at disse skal omsettes til handling.

### Oppfølging av leverandører med økt risiko for negativ påvirkning

SpareBank 1 gjorde i 2019 en kategorivis risikovurdering av 249 leverandører. Man fant ved denne gjennomgangen at 91 av leverandørene har økt risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet. Disse 91 leverandørene ble nærmere fulgt opp

1. halvår 2020, med spørsmål om sine retningslinjer for miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet i handel, dokumentasjon for miljøledelsessystem, og hvilke forhold med størst negativ påvirkning av miljø og sosiale forhold man hadde identifisert. 43 av disse ble identifisert som aktuelle for ytterligere oppfølging.

I perioden 2021 til 2022 vil Alliansen innkjøp videreutvikle arbeidet med leverandørenes bevissthet om risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet i egen virksomhet og hos underleverandørene. Dette innebærer å gå i dybden til de enkelte leverandørkjedene fremfor å ta for seg bredden av porteføljen.

### Aktivitetsplan for bærekraft i innkjøp

Mål for 2020	Resultat 2020	Mål for 2021	Mål for 2021-2023
<ul style="list-style-type: none"> <li>Fullføre oppfølgingen av leverandørene fra 2019</li> <li>På bakgrunn av leverandør oppfølgingen identifisere leverandører og kategorier for ytterligere oppfølging</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fullført oppfølgingen og identifisert kategorier for videre oppfølging</li> <li>Påbegynt handlingsplan for 2021-2022</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ferdigstille handlingsplan og følge opp visse kategorier i Q1</li> <li>Følge opp øvrige leverandører Q2 – Q4</li> <li>Innføre systemstøtte i bærekraftarbeidet</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluere og videreutvikle arbeidet med bærekraft i innkjøp</li> <li>Forbedre systemer og oppfølging av leverandørene</li> </ul>

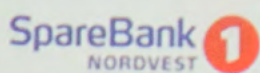


AKSELERATORPROGRAMMET

# ZURF

INVESTORFROKOST

KRISTIANSUND, 1. OKTOBER 2020



SpareBank 1 Nordvest

## Zurf – i pakt med sparebankfilosofien

Høsten 2018 etablerte vi vekstprogrammet Zurf som et pilotprosjekt i samarbeid med det lokale selskapet Vindel. Programmet har vi spesiallaget for å øke veksttakten hos ambisiøse lokale bedrifter.

Programmet tar inn virksomheter med mål om betydelig vekst – regionalt, nasjonalt eller internasjonalt. Etter oppstarten i Kristiansund drives programmet i et samarbeid mellom utvalgte sparebanker og rådgivings- og investeringsmiljøet Agera.

Programmet er en kombinasjon av den norske sparebankfilosofien – med vekt på lokal næringsutvikling, samfunnsansvar og sterke lokalmiljø over hele landet – og Agera sin akseleratormodell. Akseleratormodellen er utviklet siden 2016, og legger stor vekt på operativ oppfølging, høyt utviklingstempo og tilgang på senior næringslivskompetanse. I praksis får bedriftene tilbud om en «utvidet ledergruppe» i programperioden. Sparebankene bidrar med finansiering, samt utvikling av et sterkt lokalt økosystem som samler investorer, næringslivskompetanse og lokale inkubatormiljøer.

10 bedrifter er eller har vært en del av programmet. Spennet i bedrifter er stort – fra svært etablerte virksomheter med opptil 200 millioner kroner i omsetning, til nystartede bedrifter som er på vei til å få sine første kunder. Felles er at de har ambisjoner og vekstpotensial, og vil noe mer, samt har sterk lokal forankring i sparebankenes markedsområde.

Les mer på [zurf.no](http://zurf.no)





SpareBa  
NORD



## Abyss Group ble årets verdiskaper 2020

Den årlige utdelingen av verdiskaperprisen skulle i 2020 finne sted på Campus – og verdiskaperkonferansen som vi planla å avholde 2. oktober. Slik gikk det ikke i fjor. Kvelden før selve arrangementet eskalerte smittesituasjonen lokalt, og kommunelegen bestemte da å innføre strengere tiltak for å hindre smittespredning. Da ble det i siste liten bestemt å avlyse arrangementet.

I stedet fikk vi muligheten til å gjøre et mindre arrangement 25. november, og valgte da å dele ut prisen i forbindelse med dette. Daglig leder i Abyss Group, Victor jense, ble nok overrasket da selskapet han har bygd opp ble utropt til årets vinner av verdiskaperprisen.

I begrunnelsen fra juryen heter det; Årets vinner scorer svært høyt på alle de sju kriteriene som vektlegges av juryen; nyskapning, digitalisering, markedsføring av Nordmøre, arbeidsplasser, samarbeid, lønnsomhet og samfunnsansvar.

«Juryen vil særlig trekke fram dette med nyskapning og i dette også omstilling. Årets vinner har vist stor omstillingsevne og har evnet å fokusere på muligheter når et marked har vært nede i en bølgedal. Innovasjonsgraden har også hele tiden vært høy og er et kjennetegn ved vinneren.

Praktiske erfaringer fra virksomheten, fra de som daglig kjenner hvor skoen trykker, er omsatt i nye produkter og metoder som gir nye forretningsmuligheter. Dette har gitt gode resultater. Selskapet har nesten seksdoblet omsetningen i løpet av de fem siste årene og har blitt et selskap og en bedrift som vi er stolte av og som peker framover i den grønne omstillingen vi skal gjennom.

Årets vinner er en spydspiss i transformasjonen som skal sikre at Kristiansund skal ha en minst like sterk posisjon innen havbruksnæringen som i oljeservicenæringen. Der er vinneren helt i front og til stor inspirasjon for mange».





# TILLITSVALGTE

## Generalforsamling

### Kundevalgte:

Medlemmer:

1. Kari Ansnes
2. Edith Bjerkan
3. Jan Erik Hoem
4. Lars Liabø
5. Lars Erik Hopmark
6. Liv Berit Bach
7. Gunn Anne Vinje Lyngstad
8. Tove Rokstad
9. Nina Mack Korsfur
10. Jan Steinar Engeli Johansen
11. Knut Garshol

Varamedlemmer:

1. Sverre Jansen
2. Bjørn Michelsen
3. Liv Oddstøl
4. Inger Strømsvåg
5. Mette Belden
6. Line Hoem
7. Steve Runar Kalvøy
8. Kjetil Thorsen

### Egenkapitalbevisiere:

Medlemmer:

1. Lars Løseth
2. Erik Ohr
3. Roald Røsand
4. Inger Nisja Sylte

Varamedlemmer:

1. Trond Aasgård
2. Ole Morten Sørvik
3. Tore Dyrnes

### Ansatte

Medlemmer:

1. Lillian Bråten
2. Jan Arild Grødal
3. Hilde Sofie Hvitsand
4. Janicke Mortensen
5. Heidi Jacobsen

Varamedlemmer:

1. Sissel Røsand
2. Linda Nordal Sandvik
3. Håvard Knutsen
4. Kristian Solbu

## Styret

Runar Wiik - leder

Heidi Blakstad Dahl- nestleder

Gerd Marit Langøy - styremedlem

Vegard Nekstad - styremedlem

Randi Gaarden Lisberg - styremedlem fra ansatte

Øystein Aandal- styremedlem fra ansatte

Varamedlemmer:

1. Ranveig Eikrem
2. Ole Kristian Pettersen
3. Cecilie Hoset Holsen
4. Leif Johan Hestvik (ansatte)





## REVISORS BERETNING



Til generalforsamlingen i SpareBank 1 Nordvest

## *Uavhengig revisors beretning*

### *Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet*

---

#### *Konklusjon*

Vi har revidert SpareBank 1 Nordvests årsregnskap, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, oppstilling over endring i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, oppstilling over endring i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening:

- er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter
- gir det medfølgende selskapsregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til SpareBank 1 Nordvest per 31. desember 2020 og av selskapets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.
- gir det medfølgende konsernregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til konsernet SpareBank 1 Nordvest per 31. desember 2020 og av konsernets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

---

#### *Grunnlag for konklusjonen*

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

---

#### *Sentrale forhold ved revisjonen*

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2020. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt

---

PricewaterhouseCoopers AS, Sjøgata 27, N-8006 Bodø

T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



nye fokusområder. *Verdi av utlån til kunder* er et område som har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært viktige fokusområder i vår revisjon også i 2020.

### Sentrale forhold ved revisjonen

### Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

#### *Verdien av utlån til kunder*

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån på grunn av betydningen nedskrivningsvurderingene har for verdien, og det faktum at bruk av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på mer fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.

Bruk av modeller for å beregne forventet kredittap omfatter bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type segment;
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko;
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn;
- ulike parametere som tapsgrad, nedbetalingsfaktorer, og scenarioer.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet og modellene som er utviklet skal estimere

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

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

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

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

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

Vi forsikret oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi har også gjennomført testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til vår revisjon.

Våre vurderinger og tester underbygger at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i- og

## Uavhengig revisors beretning - SpareBank 1 Nordvest



tapsavsetninger til hver av disse segmentene.

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

beregningene som foretas av selskapets eksterne kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

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

Note 4, 8, 10, 11, 12, 13 og 28 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

---

### Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

---

### Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt 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 på tilbørlig måte å opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

---

### *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*

Vårt mål med revisjonen 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

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

- identifiserer og anslår 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 den interne 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 hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og 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 regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

## Uavhengig revisors beretning - SpareBank 1 Nordvest



- 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 det konsoliderte regnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi alene er ansvarlige for vår revisjonskonklusjon.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir styret en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere 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 sakene 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 sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

## *Uttalelse om andre lovmessige krav*

---

### *Konklusjon om årsberetningen*

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen og i redegjørelsene om foretaksstyring og samfunnsansvar om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

---

### *Konklusjon om registrering og dokumentasjon*

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Bodø, 16. mars 2021

**PricewaterhouseCoopers AS**

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Silja Eriksen', is written over a light blue circular stamp.

Silja Eriksen  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)





SpareBank   
NORDVEST

SAMMEN SKAPER VI VERDIER