

Redegjørelse om foretaksstyring

2023

Redegjørelse om foretaksstyring

Ledelsen og styret vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse, og hvordan de fungerer i konsernet. SpareBank 1 Nord-Norge avlegger en redegjørelse for prinsipper og praksis for eierstyring og selskapsledelse i samsvar med regnskapslovens paragraf 3-3b og den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse av 14.10.22.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Vedtektsbestemmelser som regulerer oppnevning og utskifting av styremedlemmer.

Se punkt 8 i den påfølgende redegjørelsen.

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

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

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

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

Redegjørelse for hvordan Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse etterleves

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

ANBEFALINGENS PUNKT 1:

Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Nord-Norge

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

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

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

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

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 1: Ingen

ANBEFALINGENS PUNKT 2:

Virksomhet

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig finans-konsern i SpareBank 1-alliansen.

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

Bankens visjon er «For Nord-Norge». På våre nettsider <https://www.sparebank1.no/nb/nord-norge/om-oss/om-banken/visjon-og-forretningsside.html> finnes ytterligere informasjon om hva som ligger i bankens visjon, forretningsidé og strategiske og finansielle mål. Styret vedtar klare mål, strategier og risikoprofil for virksomheten. Dette for å sikre at banken skaper verdier for eierne på en bærekraftig måte. Styret hensyntar økonomiske, sosiale og miljømessige forhold (ESG).

Bankens regelverk for eierstyring og selskapsledelse ble sist vedtatt av styret 07.02.24. SpareBank 1 Nord-Norges medarbeidere skal kjennetegnes av høy etisk standard. Det innebærer at deres arbeidsadferd skal være tillitvekkende, ærlig og redelig, og i henhold til normer, regler og lover som gjelder i samfunnet. Banken har derfor utarbeidet SNN-koden – et sett med etiske retningslinjer («Code of conduct»). Den omhandler blant annet habilitet, forhold til kunder, leverandører og konkurrenter, verdipapirhandel, innsideregler og relevante privatøkonomiske forhold. Dette regelverket gjelder for alle ansatte og tillitsvalgte i styrende organer.

[Selskapets etiske retningslinjer er tilgjengelig på selskapets nettsider.](#)

Alle ansatte og tillitsvalgte er, i henhold til lov og interne retningslinjer, pålagt taushetsplikt om konsernets eller kunders forhold, som de får kjennskap til i

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

Eksterne aktører har mulighet til å varsle om mulige kritikkverdige forhold.

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

Styret evaluerer mål, strategier og risikoprofil minst årlig.

Avvik fra anbefalingens punkt 2: Ingen

ANBEFALINGENS PUNKT 3:

Selskapskapital og utbytte

Styret vurderer foretakets kapitalnivå og sammensetning løpende i lys av mål, strategi og ønsket risikoprofil. Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge hadde per 31.12.23 en ren kjernekapitaldekning på 17,15 %. Bankens og konsernets soliditet vurderes som meget god.

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

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

Utbytte

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

Kjøp av egne egenkapitalbevis

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

å styrke denne muligheten, ga representantskapet 30.03.23 styret fullmakt til å kjøpe og etablere pant i egne egenkapitalbevis, innenfor rammene som er angitt i regulatoriske krav. Den samlede beholdningen av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i, kan ikke overstige 5 % av bankens eierandelskapital. Det laveste beløpet som kan betales for egenkapitalbevis er 12,50 kroner, og det høyeste er 200 kroner. Egenkapitalbevis skal kjøpes i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Avhendelse skal skje gjennom samme marked, eventuelt som rettet salg mot ansatte og tillitsvalgte innenfor regulatoriske krav. Pantsettelse skjer gjennom avtaler med kunder i forbindelse med kredittgivning og eventuell realisasjon av pantet i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Fullmakten gjelder til 24.05.24.

Underskudd

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

Kapitalforhøyelse

Styrefullmakter til kapitalforhøyelser gis på bakgrunn av konkrete og definerte formål. Per 31.12.23 foreligger det ingen styrefullmakt til å foreta kapitalforhøyelse i SpareBank 1 Nord-Norge, utover fullmakt for opptak av fondsobligasjon, ansvarlig lån og etterstilte gjeldsinstrumenter. Det har ikke vært gjennomført noen egenkapitalemisjoner i 2023.

Avvik fra anbefalingens punkt 3: Ingen

ANBEFALINGENS PUNKT 4:

Likebehandling av eiere

Banken skal, gjennom løpende dialog, sikre eiere og øvrige interessegrupper mulighet til å gi uttrykk for deres holdninger til bankens strategiske og forretningsmessige utvikling. Banken skal ha en profil som sikrer troverdighet og forutsigbarhet i egenkapitalmarkedet.

Gjennom vedtektene og i styrets og ledelsens arbeid, legges det vekt på at alle egenkapitalbevisere skal likebehandles og ha samme mulighet for innflytelse. Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett. Banken forholder seg til finansforetakslovens regler for eier- og stemmerettsbegrensninger, så langt de gjelder for sparebanker med egenkapitalbevis.

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

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

I 2023 fikk de ansatte kjøpe egenkapitalbevis med spareavtaler på 500, 1.000, 1.500, 2.000, 2.500 eller 3.000 kroner per måned. Maksbeløpet per år er dermed 36.000 kroner, som trekkes fra lønnen. Hvert kvartal kjøpes det egenkapitalbevis for oppspart beløp. For hvert annet egenkapitalbevis den ansatte kjøper gjennom spareordningen, gir SpareBank 1 Nord-Norge den ansatte ytterligere ett gratis EK-bevis.

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

Det var 518 ansatte som benyttet seg av tilbudet i 2023. Gjennomsnittlig sparing på disse var ca. NOK 2.206 i måneden.

Avvik fra anbefalingens punkt 4:

Ingen

ANBEFALINGENS PUNKT 5:

Fri omsettelighet

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

Avvik fra anbefalingens punkt 5: Ingen.

ANBEFALINGENS PUNKT 6:

Generalforsamlingen (Representantskapet)

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

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

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

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

Til møter i representantskapet, skal banken sikre at samtlige medlemmer får skriftlig innkalling og tilgang til

alle saksdokumenter, inkludert valgkomiteens innstilling, med minst 21 dagers varsel. Dokumentene skal være tilgjengelige på bankens hjemmesider senest 21 dager før møtet. Representantskapet kan ikke treffe beslutninger i andre saker enn de som er angitt i innkallingen.

Representantskapet har 40 medlemmer og 20 varamedlemmer med følgende representasjon:

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

Representantskapet har normalt ett møte per år.

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

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

ANBEFALINGENS PUNKT 7:

Valgkomité

Valgkomité for representantskapet

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

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

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

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

Innskytervalg

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

Fylkestingsvalg

Representanter fra de fylkestingene oppnevnes av fylkestingene selv.

Egenkapitaleiernes valg

Det avholdes årlig ett valg møte for egenkapitalbevis-eierne hvor representanter til representantskapet velges og hvor det informeres om selskapets finansielle situasjon. Egenkapitalbevis-eierne innkalles til valg møte senest 14 dager før valg møtet avholdes. Innkallingen inkluderer valgkomiteens innstilling til representanter til representantskapet samt andre relevante saksdokumenter.

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

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

Valgstyre for ansattes valg

I henhold til finansforetaksloven skal valget tilrettelegges av et valg styre. Valg styret skal bestå av minst tre medlemmer, hvor både de ansatte og ledelsen skal være representert.

Avvik fra anbefalingens punkt 7:

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

ANBEFALINGENS PUNKT 8:

Bedriftsforsamling og styret, sammensetning og uavhengighet

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

Styret besto i 2023 av ni fast møtende medlemmer, hvor syv var valgt av representantskapet og to var valgt av de ansatte. Fem av styrets ni medlemmer var kvinner, hvorav fire er valgt av representantskapet og én av de ansatte. Ni medlemmer velges for to år av gangen.

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

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

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

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

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

Styret har 12 faste møter i året, og medlemmenes deltakelse på styremøtene er beskrevet i årsrapporten. Deres beholdning av egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nord-Norge fremkommer i noter til regnskapet, under presentasjonen av styret i årsrapporten og på bankens nettside. Det enkelte styremedlems bakgrunn er også beskrevet i årsrapporten og på bankens hjemmeside www.snn.no.

Avvik fra anbefalingens punkt 8: Ingen

ANBEFALINGENS PUNKT 9:

Styrets arbeid

STYRETS FUNKSJON

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

Styret har i tillegg følgende hovedoppgaver:

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

Styret ansetter og avsetter leder for internrevisjonen. Styret har normalt 12 møter i året. I 2023 ble det avholdt 15 styremøter.

VESENTLIGE INTERESSER

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

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

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

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

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

EVALUERING AV STYRET

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

GODTGJØRELSESUTVALG

Medlemmer:

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

Godtgjørelsesutvalget er felles for de som omfattes av finansforetaksforskriften. I 2023 bestod utvalget av tre menn og én kvinne.

Mandat:

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

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

REVISJONSUTVALG

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

Medlemmer:

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

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

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

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

Revisjonsutvalget møter så ofte det selv finner det nødvendig, men minst fire ganger i året. I 2023 har utvalget bestått av to kvinner og én mann.

Mandat:

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

Årlig:

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

Kvartalsvis:

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

Løpende (generelt):

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

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

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

RISIKOUTVALG

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

Medlemmer:

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

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

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

Risikoutvalget må til enhver tid ha nødvendig kompetanse til å utføre risikoutvalgets oppgaver. Ved utnevning av medlemmer skal det legges vekt på at medlemmene individuelt eller kollektivt har tilstrekkelig kompetanse, erfaring og ekspertise vedrørende risiko- og kapitalstyring.

Risikoutvalget møter så ofte det selv finner det nødvendig, men minst fire ganger i året. I 2023 har utvalget bestått av to kvinner og én mann.

Mandat:

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

Årlig:

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

Kvartalsvis/tertiarvis:

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

Løpende:

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

Periodevis:

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

RAPPORTERING

Styret mottar periodisk rapportering av:

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

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

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

INTERNREVISJON

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

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

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

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

FUNKSJON FOR RISIKOSTYRING

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

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

COMPLIANCEFUNKSJONEN

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

Leder compliance er ansvarlig for:

- Compliancefunksjonen skal ha en risikobasert tilnærming til kontrolloppgavene, og det skal utarbeides en complianceplan som skal danne grunnlag for kontroller og det forebyggende arbeidet. Kontrollhandlinger skal dokumenteres, og hendelser og avvik registreres.
- Kontrollere og overvåke at konsernet etterlever det til enhver tid gjeldende eksterne og interne regelverk, og påse at tiltak som iverksettes for å håndtere manglende etterlevelse er tilstrekkelig.
- Ivareta rollen som etterlevelsensansvarlig iht. hvitvaskingsloven § 35 (2).
- Ivaretar rollen som complianceansvarlig for verdipapirforetaket.
- Legge til rette for effektiv identifikasjon av risiko for manglende etterlevelse av relevante eksterne krav, samt gi råd om risikoreduserende tiltak.
- Holde Konsernsjef løpende orientert om utvikling og drift av sitt ansvarsområde.
- Videreutvikle rammeverk for styring av relevante etterlevelsensrisikoer i konsernet i tråd med vedtatt risikostrategi.

- Forebyggende arbeid mot, og løpende kontroll med, hvitvasking og terrorfinansiering.
- Uavhengig ledelse- og styrerapportering av compliancerisiko i konsernet.
- Gi opplæring, veiledning og rådgivning.
- Overvåke og følge opp effektiviteten i kontrolltiltakene.
- Leder Compliance skal forelegges strategier og forretningsplaner og særskilt delta i vurderingene dersom foretaket utvider forretningsområdene eller lanserer nye produkter. Før beslutninger om at nye eller vesentlig endrede produkter, tjenester, prosesser eller kanaler tas i bruk i konsernet, skal leder Compliance forelegge en vurdering av at etterlevelse er tilstrekkelig ivaretatt.
- Gi konsernet råd og veiledning om akseptabel adferd og praksis i forhold til tolkning av eksternt og internt regelverk.

Compliancefunksjonen i verdipapirforetaket ivaretas av complianceavdelingen i konsernet.

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

Avvik fra anbefalingens punkt 9: Ingen.

ANBEFALINGENS PUNKT 10:

Risikostyring og internkontroll

STRATEGISKE PRINSIPPER FOR RISIKO- OG KAPITALSTYRING

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

Innsikt

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

Kvalitet

- Helhetlig risikostyring som sikrer effektiv drift og forsvarlig håndtering av vesentlige risikoer.

- Differensiert risikostyring som sikrer rett kvalitet i prosesser og systemer.

Kundeorientert

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

Bærekraft

- Optimalisert forhold mellom risiko og lønnsomhet som sikrer langsiktig verdiskapning.
- SpareBank 1 Nord-Norge skal ikke tilby produkter og/eller tjenester, eller utføre handlinger som innebærer vesentlig risiko for medvirkning til uetisk adferd, krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, korrupsjon eller miljøødeleggelser.

RISIKOVILJE

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

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

RISIKOOMRÅDE	RISIKOVILJE 2023	
	RISIKOVILJE NORMALSCENARIO	RISIKOVILJE STRESS-SCENARIO
Forretningsrisiko	Lav	
Soliditet	Lav	
Kredittrisiko	Moderat	Lav til moderat
Markedsrisiko	Lav til moderat	
Likviditetsrisiko	Lav	
Eierrisiko	Lav til moderat	
Operasjonell risiko	Lav	
Compliancerisiko	Lav	
ESG-risiko	Lav til moderat	
Systemrisiko	Eksternt gitt	
Samlet risikovilje	Lav til moderat	

Den samlede risikoviljen er lav til moderat, og uendret fra tidligere år. Den kvalitativt definerte risikoviljen operasjonaliseres gjennom kvantitative risikorammer og måltall innenfor hvert av risikoområdene. Hvilket scenario konsernet til enhver tid skal styres etter besluttet av styret. Gjennom 2023 har konsernets risikovilje vært definert med utgangspunkt i et normalscenario. Scenario-vurderinger gjennomføres løpende.

Det er et bærende prinsipp at konsernets risikoeksponering til enhver tid skal være innenfor konsernets risikovilje og risikoevne. Konsernets risikoeksponering innen finansielle risikoer har i all hovedsak vært i tråd med styrevedtatt risikovilje gjennom hele 2023. For ytterligere informasjon vises det til konsernets årsregnskap og pilar 3-rapport.

RAMMEVERK FOR RISIKO-STYRING OG INTERNKONTROLL

COSO-rammeverket

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

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

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

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

Policy for risikostyring og internkontroll

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

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

Disse hovedelementene er nærmere beskrevet i det følgende.

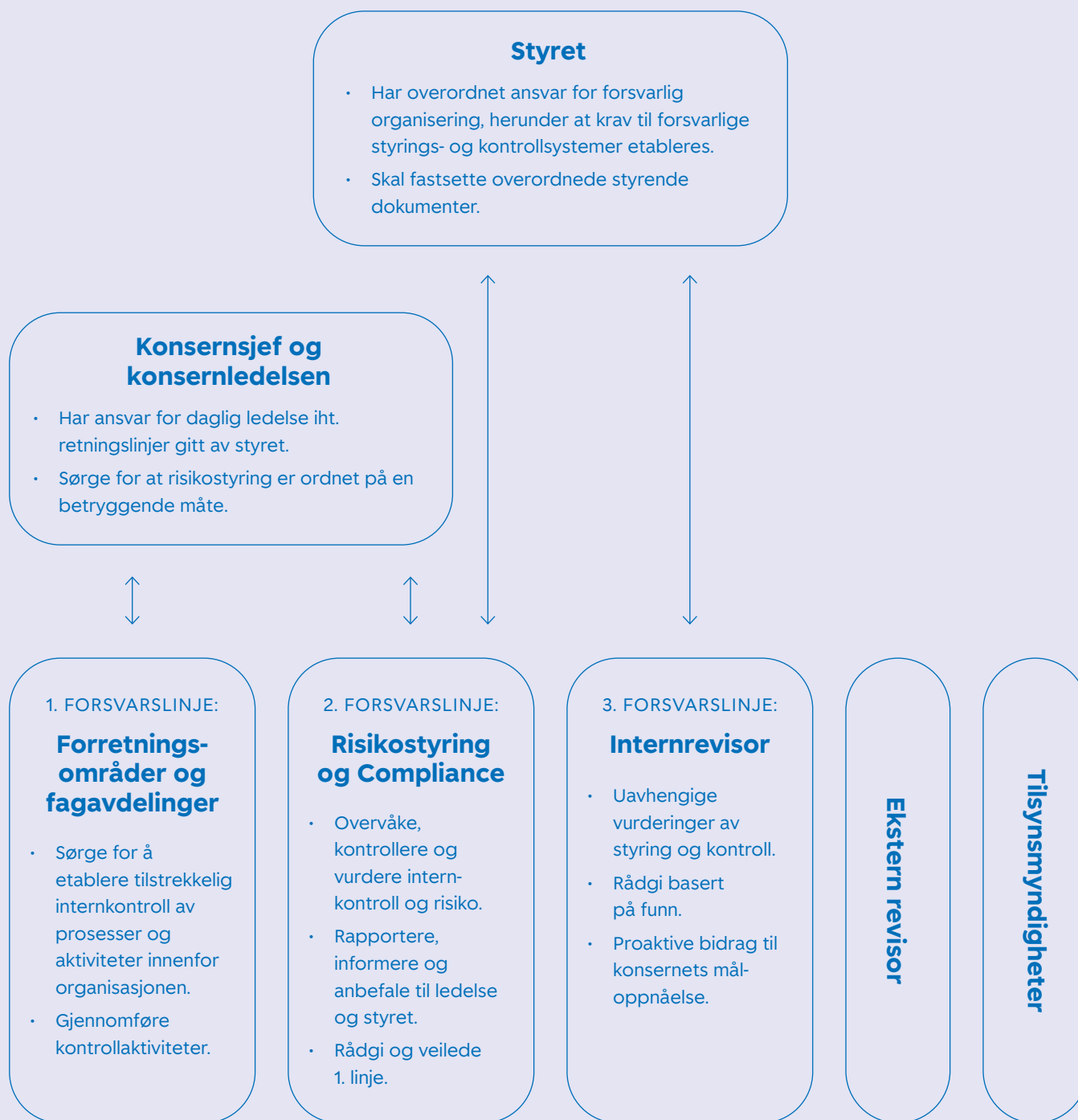
Prinsipper for risikostyring og internkontroll

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

- **Helhetlig:** Risikostyring og internkontroll skal være helhetlig, langsiktig og balansert, og en integrert del av konsernets virksomhetsstyring.
- **Innsikt:** Risikostyring og internkontroll skal være basert på innsikt.
- **Konsistent:** Risikostyring og internkontroll skal være tilpasset risikoviljen på området.
- **Operasjonalisering:** Risikostyring og internkontroll skal understøttes av styrende dokumenter og systemstøtte for måling og dokumentasjon som sikrer helhetlige og kvalitetsriktige prosesser.
- **Kvalitet:** Risikostyring og internkontroll skal være kvalitetsriktig, og være gjenstand for kontinuerlig forbedring og utvikling.

Organisering og ansvarsforhold

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



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

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

interne prosessen for vurdering av risikoeksponering og kapitalbehov (ICAAP) og tilhørende kapitalplanlegging.

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

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

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

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

Kreditt er konsernets sentrale avdeling innenfor kredittoområdet, med ansvar for utarbeidelse og vedlikehold av mål, styrende dokumenter, samt operativ styring og oppfølging av konsernets kredittvirksomhet og kredittrisikohåndtering.

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

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

Internrevisjonen overvåker at risikostyringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Internrevisjonen rapporterer til styret. Internrevisjonens rapporter og anbefalinger om forbedringer skal følges opp av organisasjonen. Konsernets internrevisjon håndteres av EY. For ytterligere informasjon se anbefalingens punkt 9 og anbefalingens punkt 15.

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

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

Dokumentasjon og rapportering

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

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

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

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

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

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

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

ANBEFALINGENS PUNKT 11:

Godtgjørelse til styret

Styrets medlemmer mottar en fast årlig godtgjørelse. Godtgjørelsen er ikke resultatavhengig. Styrets leder godtgjøres særskilt og styremedlemmer som deltar i styreutvalg mottar godtgjørelse for dette. Ingen av styrets medlemmer valgt av representantskapet har normalt oppgaver for banken utover styrevervet. Det kan opprettes ad hoc-utvalg og honoreres særskilt. Representantskapet har fastsatt en timesats for slikt arbeid, og benyttes for eksempel ved ansettelse av konsernsjef.

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 10: Ingen.

For 2023 omfattet ikke konsernets spareprogram styrets medlemmer, bortsett fra ansattevalgte styremedlemmer.

Avvik fra anbefalingens punkt 11: Ingen. For styremedlemmer valgt av de ansatte deltar disse i konsernets spareprogram for ansatte.

ANBEFALINGENS PUNKT 12:

Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

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

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

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

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

Se også omtale av styrets godtgjørelsesutvalg under punkt 9. Fastlønn skal utgjøre hoveddelen av den totale godtgjørelsen for ansatte.

Det legges følgende prinsipper til grunn ved fastsettelse av eventuell variabel godtgjørelse for de ledende ansatte:

1. Det skal være et balansert forhold mellom fast og variabel godtgjørelse. Den faste delen av den ansattes godtgjørelse skal være tilstrekkelig høy til at foretaket kan unnlate å utbetale den variable delen av godtgjørelsen.
2. For ansatte som er omfattet av finansforetaksforskriften skal variabel godtgjørelse ikke utgjøre mer enn 100 % av den faste godtgjørelsen. Representantskapet i banken og generalforsamling i datterselskaper, kan beslutte at grensen kan økes til 200 % dersom kravene til behandling i selskapets styrende organer mv. er oppfylt.
3. Eventuell variabel godtgjørelse skal ikke utgjøre mer enn 50 % av fast lønn for konsernsjef og konsernledelse i banken.
4. Grunnlaget for variabel godtgjørelse knyttet til avdelingens resultater skal være en periode på minimum to år. Variabel godtgjørelse kan likevel opptjenes årlig, basert på vurderinger av finansielle og ikke-finansielle prestasjoner over minimum to år.
5. Fastsettelse av variabel godtgjørelse skal baseres på en vurdering basert på vedkommende persons prestasjoner, samt forretningsenhetens og konsernets resultater som helhet. Ved måling av risiko skal det tas høyde for samtlige risikoer som følger av finansforetakets virksomhet, inkludert kostnaden for kapital og likviditet som finansforetaket trenger.
6. Minst halvparten av variabel godtgjørelse skal gis i form av egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nord-Norge. Råderetten til slike egenkapitalbevis skal overføres pro rata over en periode på 3 år fra tidspunktet den variable godtgjørelsen ble fastsatt. I denne perioden kan egenkapitalbevisene ikke fritt disponeres av den ansatte. Perioden skal ta hensyn til foretakets underliggende forretningscyklus og risikoen i foretaket. Slik del av variabel godtgjørelse skal reduseres dersom enten resultatutviklingen i foretaket eller etterfølgende resultater tilsier dette.
7. Samlet variabel godtgjørelse skal ikke begrense konsernets evne til å styrke den ansvarlige kapitalen.
8. Eventuelle individuelle, variable bonusordninger avkortes krone for krone med eventuelt tildelt overskuddsdeling (konsern- eller selskapsbonus).
9. Variabel godtgjørelse utbetales ikke gjennom eierandeler i tilknyttede selskaper (indre selskap), eller på annen måte som innebærer en omgåelse av foretakets regelverk for godtgjørelse.
10. Ledende ansatte skal ikke ha avtaler eller forsikringer som sikrer mot bortfall av prestasjonsbetinget godtgjørelse.
11. Godtgjørelse til ansatte med kontrollansvar skal være uavhengig av resultatet i forretningsområdet som de kontrollerer.

Konsernsjefen, eller den vedkommende delegerer oppgaver til, er ansvarlig for årlig å fremlegge saksfremlegg for godtgjørelsesutvalget ved tildeling av variabel godtgjørelse for ledende ansatte for godtgjørelsesutvalget. Utvalget fremmer saken for styret.

Avvik fra anbefalingens punkt 12: Ingen.

ANBEFALINGENS PUNKT 13:

Informasjon og kommunikasjon

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

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

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

SpareBank 1 Nord-Norges finanskalender offentliggjøres på bankens hjemmeside.

Avvik fra anbefalingens punkt 13: Ingen.

ANBEFALINGENS PUNKT 14:

Selskapsoverdragelse

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 14: Lovpålagte eierbegrensninger.

ANBEFALINGENS PUNKT 15:

Revisor

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

Revisor deltar i styremøter som behandler årsregnskapet og i revisjonsutvalgets møter som behandler regnskapet. I tillegg gjennomgås konsernets internkontroll, herunder identifisering av svakheter og forslag til forbedringer. Revisjonsutvalget og styret avholder minst ett årlig møte med revisor uten at konsernsjefen

eller andre fra den daglige ledelsen er til stede. Ekstern revisor avgir beretning til representantskapet om disse forholdene.

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

Representantskapet fastsetter revisors honorar.

Avvik fra anbefalingens punkt 15: Ingen.

Tromsø, 20.02.24

Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge

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



SpareBank 1 Nord-Norge | Storgata 65 | Tromsø | 915 02 244

[snn.no](https://www.snn.no)