

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Kvartalsrapport

3. kvartal 2020

## Kvartalsrapport pr. 30.09.20

Resultatregnskap	Kv 3-20	Akkumulert		Akkumulert	
		30.09.20	Kv 3-19	30.09.19	2019
Renteinntekter og lignende inntekter	88.713	281.058	96.792	280.533	385.434
Rentekostnader og lignende kostnader	12.622	63.887	25.926	71.477	99.982
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>76.091</b>	<b>217.172</b>	<b>70.867</b>	<b>209.056</b>	<b>285.452</b>
Utbytte og andre lignende inntekter	0	0	0	0	0
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	0	0	0	0	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	8.461	33.983	11.234	35.004	41.671
Netto realiserede gev./tap på fin. eiendeler og forpl. som ikke måles til virkelig verdi	0	0	0	0	0
Netto gevinster/tap på finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi	-69	313	-117	-341	-488
Netto gevinst/tap ved sikringsbokføring	0	0	0	0	0
Netto valutakursdifferanser	-537	-634	22	-258	101
Andre driftsinntekter	1.284	5.052	1.179	4.704	5.952
Andre driftskostnader	1.934	7.048	289	968	7.309
Kostnader ved ytelser til ansatte	9.618	26.510	10.427	26.892	35.655
Andre administrasjonskostnader	2.663	8.018	3.735	12.081	15.776
Avskrivninger og avsetninger	12.634	42.381	7.230	23.410	24.672
Skatt på ordinært resultat	10.365	25.991	9.759	28.702	40.077
<b>Periodens resultat</b>	<b>31.093</b>	<b>77.972</b>	<b>29.276</b>	<b>86.102</b>	<b>125.857</b>
<b>Balanse</b>	<b>30.09.20</b>	<b>30.09.19</b>	<b>31.12.19</b>		
<b>Eiendeler</b>					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	873	830	1.342		
Utlån til og fordringer på kunder	7.034.010	6.612.900	6.610.941		
- Tapsavsetninger vedr. utlån til kunder	-114.753	-88.140	-84.069		
<b>Netto utlån til og fordringer på kunder</b>	<b>6.919.257</b>	<b>6.524.760</b>	<b>6.526.872</b>		
Overtatte eiendeler	0	0	0		
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	5.000	0	0		
Utsatt skattefordel	0	0	0		
Varige driftsmidler	34.247	7.179	7.932		
Andre eiendeler	20.247	17.132	15.232		
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	26.578	31.662	34.620		
<b>Sum eiendeler</b>	<b>7.006.201</b>	<b>6.581.563</b>	<b>6.585.998</b>		
<b>Gjeld og egenkapital</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner (morselskap)	5.420.835	4.820.825	4.824.558		
Annen gjeld	67.628	237.270	214.705		
Påløpte kostnader og forskuudsbet. inntekter	282.768	270.593	260.663		
Avsetning til forpliktelser og kostander	80.343	85.300	81.030		
Ansvarlig lånekapital	101.000	101.000	101.000		
Innskutt egenkapital	840.000	840.000	840.000		
Hybridkapital	74.821	78.110	77.407		
Opptjent egenkapital	138.807	148.466	186.636		
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>7.006.201</b>	<b>6.581.563</b>	<b>6.585.999</b>		
<b>Utenom balanse</b>	<b>759.124</b>	<b>231.602</b>	<b>261.969</b>		

Tromsø, 29. oktober 2020

Liv Bortne Ulriksen  
styreleder

Beate Søberg

Anders Hjort

Trude Glad  
nestleder

Grete Hansen

Hanne Karoline Kræmer  
adm.dir

**Note 1 Regnskapsprinsipper**

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IAS 34, med unntak av forenklinger som regulert gjennom forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak gjeldende fra 01.01.2020. Selskapet benytter seg av følgende unntak og forenkling, som følger av forskrift:

- Kontantstrømpoppstilling er ikke utarbeidet for selskapets delårsregnskap.

Det er ikke nye standarder gjeldende for 2020 som har betydning for regnskapet. Skattesats på 25 prosent er lagt til grunn ved utarbeidelse av kvartalsregnskapet. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

**Note 2 Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger**

Utarbeidelse av delårsregnskap i samsvar med IAS 34 krever bruk av estimater der ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for regnskapet, er beskrevet i noter til årsregnskap.

Kritiske vurderinger og estimater foretas spesielt ved nedskrivning av utlån.

**Note 3 Kapitaldekning**

Kapitaldekning beregnes og rapporteres i samsvar med EUs kapitalkravsregelverk for banker og verdipapirforetak (CRR/CRD IV).

	30.09.20	30.09.19	31.12.19
Kjernekapital	891.807	891.894	891.744
Tilleggskapital	101.000	101.000	101.000
Fondsobligasjon	74.821	78.110	77.407
<b>= Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.067.628</b>	<b>1.071.004</b>	<b>1.070.151</b>
<b>Risikovektet beregningsgrunnlag</b>			
Kreditrisiko standardmetoden	5.523.945	5.871.625	5.246.860
Operasjonell risiko (Basismetoden)	431.191	394.150	431.191
<b>Samlet beregningsgrunnlag</b>	<b>5.955.135</b>	<b>6.265.775</b>	<b>5.678.051</b>
<b>Kapitalkrav</b>			
Engasjement med massemarked	452.731	380.866	433.227
Engasjement med øvrige foretak	384.241	558.594	406.271
Operasjonell risiko (Basismetoden)	62.523	63.064	68.991
<b>Kapitalkrav</b>	<b>899.495</b>	<b>1.002.524</b>	<b>908.488</b>
<b>Tilgjengelig kapital</b>	<b>168.134</b>	<b>68.480</b>	<b>161.663</b>
Kapitaldekning	<b>17,93</b>	<b>17,09</b>	<b>18,85</b>
Ren kjernekapitaldekning	14,98	14,23	15,71
Kjernekapitaldeknig	16,23	15,48	17,07
Uvektet kjernekapitalandel (LR)	12,39	14,06	14,45

#### Note 4 Utlån

Totalt engasjement er definert som summen av saldo lån, garantiramme, ramme på kreditt samt påløpte renter. Det beregnes kun forventet tap i trinn 1, 2 og 3 for finansielle eiendeler til amortisert kost. Banken har både brutto utlån og finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost, der det beregnes forventet tap etter IFRS 9.

For å beregne forventet kredittap i henhold til IFRS 9 kategorisere alle eiendelene i tretrinn:

1. Ikke vesentlig høyere kredittrisiko enn ved innvilgelse.
2. Vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, men ikke objektive bevis på mislighold eller tap.
3. Vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, og objektive bevis på mislighold eller tap.

For alle utlån til amortisert kost er det foretatt beregning av forventet kredittap og tapsavsetninger etter IFRS 9.

	30.09.20	30.09.19	31.12.19
<b>Klassifisering av utlån og fordringer på kunder</b>			
Utlån til kunder med fast rente	14.876	22.528	21.019
<b>Sum brutto utlån til virkelig verdi</b>	<b>14.876</b>	<b>22.528</b>	<b>21.019</b>
Øvrige utlån til kunder (inkl finansielle forpliktelser)	7.778.258	6.821.974	6.851.890
<b>Sum brutto utlån til amortisert kost</b>	<b>7.778.258</b>	<b>6.821.974</b>	<b>6.851.890</b>
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>7.793.134</b>	<b>6.844.502</b>	<b>6.872.909</b>
<b>Tapsavsetninger</b>			
Tapsavsetninger utlån - trinn 1	-29.205	-23.561	-23.296
Tapsavsetninger utlån - trinn 2	-45.777	-27.587	-25.853
Tapsavsetninger utlån - trinn 3	-39.771	-36.993	-34.920
<b>Sum netto utlån</b>	<b>7.678.381</b>	<b>6.756.362</b>	<b>6.788.840</b>

#### Utlån fordelt på sektor og næring

Pr. 30.09.2020

#### Tapsavsetninger

Brutto utlån sektor og næringsfordelt	Totalt engasjement	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi	Netto Utlån
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Eiendom	71.794	-444	-1.470	-4		69.877
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	0	-2	0	0		-2
Fiske og havbruk	641.373	-4.987	-2.817	0		633.569
Industri	506.401	-3.139	-6.672	-251		496.339
Jordbruk og skogbruk	128.700	-775	-1.650	-879		125.396
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	916.761	-2.836	-7.078	-5.606		901.241
Offentlig forvaltning	18.036	0	0	0		18.035
Tjenesteytende virksomhet	605.561	-1.673	-2.312	-5.118		596.458
Transport	1.035.483	-3.489	-9.689	-1.004	14.876	1.036.178
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	672.037	-5.845	-2.774	-3.484		659.934
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>4.596.146</b>	<b>-23.189</b>	<b>-34.464</b>	<b>-16.346</b>	<b>14.876</b>	<b>4.537.024</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>3.182.112</b>	<b>-6.016</b>	<b>-11.314</b>	<b>-23.425</b>		<b>3.141.358</b>
<b>Sum utlån til kunder</b>	<b>7.778.258</b>	<b>-29.205</b>	<b>-45.777</b>	<b>-39.771</b>	<b>14.876</b>	<b>7.678.381</b>

Pr. 30.09.2019

#### Tapsavsetninger

Brutto utlån sektor og næringsfordelt	Totalt engasjement	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi	Netto Utlån
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Eiendom	56.063	-269	-710	-541		54.543
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	3.255	0	0	0		3.255
Fiske og havbruk	516.536	-3.103	-236	-748		512.449
Industri	348.367	-2.418	-3.204	-42		342.702
Jordbruk og skogbruk	127.291	-631	-813	-144		125.702
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	777.395	-1.745	-4.563	-6.993		764.095
Offentlig forvaltning	17.625	0	0	0		17.625
Tjenesteytende virksomhet	573.443	-4.924	-4.136	-2.373		562.010
Transport	946.953	-3.709	-2.930	-4.648	22.528	958.193
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	448.178	-2.122	-885	-617		444.554
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>3.815.105</b>	<b>-18.921</b>	<b>-17.478</b>	<b>-16.106</b>	<b>22.528</b>	<b>3.785.128</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>3.006.869</b>	<b>-4.640</b>	<b>-10.109</b>	<b>-20.886</b>		<b>2.971.234</b>
<b>Sum utlån til kunder</b>	<b>6.821.974</b>	<b>-23.561</b>	<b>-27.587</b>	<b>-36.993</b>	<b>22.528</b>	<b>6.756.362</b>

Brutto utlån sektor og næringsfordelt	Totalt engasjement	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi	Netto Utlån
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Eiendom	73.074	-362	-1.212	-13		71.486
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	16.019	-4	0	0		16.015
Fiske og havbruk	541.584	-3.875	-795	0		536.914
Industri	388.317	-3.186	-2.262	-204		382.665
Jordbruk og skogbruk	146.736	-805	-868	-685		144.378
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	738.629	-2.098	-3.889	-8.118		724.525
Offentlig forvaltning	17.367	0	0	-38		17.328
Tjenesteytende virksomhet	558.239	-2.527	-1.645	-2.981		551.086
Transport	959.391	-5.219	-3.149	-391	21.019	971.651
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	454.431	-1.841	-630	-1.314		450.646
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>3.893.787</b>	<b>-19.919</b>	<b>-14.448</b>	<b>-13.745</b>	<b>21.019</b>	<b>3.866.695</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>2.958.104</b>	<b>-4.311</b>	<b>-10.471</b>	<b>-21.175</b>		<b>2.922.146</b>
<b>Sum utlån til kunder</b>	<b>6.851.891</b>	<b>-24.230</b>	<b>-24.919</b>	<b>-34.920</b>	<b>21.019</b>	<b>6.788.841</b>

## Note 5 Tap

Bokførte tap	30.09.20	30.09.19	31.12.19
Periodens endring i tapsavsetninger		30.684	11.491
Konstaterte tap		6.770	10.718
Inngang på tidligere avskrevne tap		-699	-5.535
<b>Tap på utlån til kunder</b>	<b>36.755</b>	<b>16.674</b>	<b>15.807</b>
Øvrige tap		0	0
<b>Sum tap</b>	<b>36.755</b>	<b>16.674</b>	<b>15.807</b>

## Tap fordelt på sektor og næring

Eiendom	327	886	954
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	-1	0	3
Fiske og havbruk	2.399	1.615	2.929
Industri	4.422	486	473
Jordbruk og skogbruk	952	-605	233
Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	2.035	-947	-119
Tjenesteytende virksomhet	3.056	2.335	-1.949
Transport	5.497	7.010	4.478
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	8.453	1.450	1.656
Sum tap bedriftsmarkedet	27.142	12.230	8.658
Sum tap personmarkedet	9.651	4.444	7.110
<b>Tap på utlån til kunder</b>	<b>36.793</b>	<b>16.674</b>	<b>15.768</b>
Øvrige tap	-38	0	38
<b>Sum tap</b>	<b>36.755</b>	<b>16.674</b>	<b>15.807</b>

## Note 6 Tapsavsetninger

Hovedregelen i IFRS 9 er at tapsavsetning skal beregnes som forventet kredittap over de neste 12 måneder, eller som forventet kredittap over hele levetiden til eiendelen.

Forklaringer til tabellen:

- \* Periodens endringer som følge av migrering: overføring mellom trinnen som følge av vesentlig endring i kredittisiko.
- \* Netto økning/reduksjon saldo: Endringer i forventet kredittap, endringer i forutsetninger for modellen, effekt av tilbakebetaling, konstatering av tap og andre endringer som påvirker saldo.
- \* Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler: Kontonummer på kunder som kun finnes i utgående balanse i ECL-modellen.
- \* Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet: Kontonummer på kunder som kun finnes i inngående balanse i ECL-modellen.
- \* Tapsavsetningene inkluderer også forventede tap på eiendeler som ikke er bokført i balansen, herunder garantier og ubenyttede kredittammer, men ikke lånetilsagn.

## Endringer i tapsavsetninger på utlån til amortisert kost

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<b>Tapsavsetninger IB 01.01.20</b>	-23.296	-25.853	-33.937	<b>-83.086</b>
herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler				0
herav tapsavsetninger som annen gjeld				0

Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:

til (-fra) trinn 1	-4.751	4.645	106	0
til (-fra) trinn 2	4.050	-7.189	3.140	0
til (-fra) trinn 3	118	1.202	-1.320	0
Netto økning/reduksjon saldo	3.824	-12.575	-9.576	-18.327
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-11.331	-12.601	-302	-24.235
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	2.181	6.594	2.119	10.895

**Tapsavsetninger UB 30.09.20** **-29.205** **-45.777** **-39.771** **-114.753**

### Tapsavsetninger segmentert på markeder

Sum personmarked	-23.189	-34.464	-16.346	-73.999
Sum bedriftsmarked	-6.016	-11.314	-23.425	-40.755

**Tapsavsetninger UB 30.09.20** **-29.205** **-45.777** **-39.771** **-114.753**  
herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler **-114.753**  
herav tapsavsetninger som annen gjeld **0**

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<b>Tapsavsetninger IB 01.01.19</b>	-19.903	-23.102	-33.645	<b>-76.649</b>
herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler				0
herav tapsavsetninger som annen gjeld				0

Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:

til (-fra) trinn 1	-1.459	1.459	0	0
til (-fra) trinn 2	527	-1.013	487	0
til (-fra) trinn 3	151	920	-1.071	0
Netto økning/reduksjon saldo	1.892	-2.359	-794	-1.261
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-20.231	-19.071	-16.781	-56.082
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	15.463	15.579	14.811	45.853

**Tapsavsetninger UB 30.09.19** **-23.561** **-27.587** **-36.992** **-88.140**

### Tapsavsetninger segmentert på markeder

Sum personmarked	-5.437	-11.457	-21.252	-38.146
Sum bedriftsmarked	-18.123	-16.130	-15.741	-49.995

**Tapsavsetninger UB 30.09.19** **-23.561** **-27.587** **-36.993** **-88.140**  
herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler **-88.140**  
herav tapsavsetninger som annen gjeld **0**

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
<b>Tapsavsetninger IB 01.01.19</b>	-19.903	-23.102	-33.645	<b>-76.649</b>
herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler				0
herav tapsavsetninger som annen gjeld				0

Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:

til (-fra) trinn 1	-1.463	1.460	3	0
til (-fra) trinn 2	959	-1.397	438	0
til (-fra) trinn 3	109	1.045	-1.154	0
Netto økning/reduksjon saldo	1.786	-2.777	-1.275	-2.266
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-20.617	-17.125	-15.397	-53.139
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	15.833	16.042	16.110	47.985

**Tapsavsetninger UB 31.12.19** **-23.296** **-25.853** **-34.920** **-84.069**

### Tapsavsetninger segmentert på markeder

Sum personmarked	-4.934	-12.742	-21.476	-39.152
Sum bedriftsmarked	-18.363	-13.110	-13.444	-44.917

**Tapsavsetninger UB 31.12.19** **-23.296** **-25.853** **-34.920** **-84.069**  
herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler **-84.069**  
herav tapsavsetninger som annen gjeld **0**