

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Kvartalsrapport

1. kvartal 2020

Kvartalsrapport pr. 31.03.20

Resultatregnskap	Kv 1-20	Akkumulert		Akkumulert	
		31.03.20	Kv 1-19	31.03.19	Akkumulert 2019
Renteinntekter og lignende inntekter	99.113	99.113	90.235	90.235	385.434
Rentekostnader og lignende kostnader	29.153	29.153	21.670	21.670	99.982
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	69.960	69.960	68.566	68.566	285.452
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	12.869	12.869	11.053	11.053	41.671
Netto realiserste gev./tap på fin. eiendeler og forpl. som ikke måles til virkelig verdi			0	0	0
Netto gevinster/tap på finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi	376	376	-126	-126	-488
Netto gevinst/tap ved sikringsbokføring			0	0	
Netto valutakursdifferanser	-227	-227	-223	-223	101
Andre driftsinntekter	1.194	1.194	1.327	1.327	5.952
Andre driftskostnader	2.494	2.494	1.453	1.453	7.309
Kostnader ved ytelser til ansatte	10.118	10.118	9.839	9.839	35.655
Andre administrasjonskostnader	2.927	2.927	2.643	2.643	15.776
Avskrivninger og avsetninger	21.144	21.144	7.880	7.880	24.672
Skatt på ordinært resultat	5.438	5.438	9.170	9.170	40.077
Periodens resultat	16.313	16.313	27.506	27.506	125.857
Balanse	31.03.20	31.03.19	31.12.19		
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	876	851	1.342		
Utlån til og fordringer på kunder	6.783.391	6.358.065	6.610.941		
- Tapsavsetninger vedr. utlån til kunder	-102.165	-78.414	-84.069		
Netto utlån til og fordringer på kunder	6.681.226	6.279.651	6.526.872		
Overtatte eiendeler	0	0	0		
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0		
Utsatt skattefordel	0	0	0		
Varige driftsmidler	34.448	6.364	7.932		
Andre eiendeler	21.187	17.601	15.232		
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	35.618	32.864	34.620		
Sum eiendeler	6.773.354	6.337.331	6.585.998		
Gjeld og egenkapital					
Gjeld til kredittinstitusjoner (morselskap)	5.126.409	4.674.044	4.824.558		
Annen gjeld	197.218	205.837	214.705		
Påløpte kostnader og forskuudsbet. inntekter	274.374	260.774	260.663		
Avsetning til forpliktelser og kostander	80.853	85.949	81.030		
Ansvarlig lånekapital	101.000	101.000	101.000		
Innskutt egenkapital	840.000	840.000	840.000		
Hybridkapital	76.351	79.857	77.407		
Opptjent egenkapital	77.149	89.870	186.636		
Sum gjeld og egenkapital	6.773.354	6.337.331	6.585.999		
Utenom balanse	361.906	133.743	261.969		

Tromsø, 20. mai 2020

Liv Bortne Ulriksen
styreleder

Beate Søberg

Trude Glad

Vidar Joachim Bakken
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:

- Kontantstrømoppstilling 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).

	31.03.20	31.03.19	31.12.19
Kjernekapital	891.802	891.878	891.744
Tilleggskapital	101.000	101.000	101.000
Fondsobligasjon	76.351	79.857	77.407
= Netto ansvarlig kapital	1.069.153	1.072.734	1.070.151
Risikovektet beregningsgrunnlag			
Kredittrisiko standardmetoden	5.368.985	5.703.225	5.246.860
Operasjonell risiko (Basismetoden)	431.191	394.150	431.191
Samlet beregningsgrunnlag	5.800.176	6.097.375	5.678.051
Kapitalkrav			
Engasjement med massemarked	404.756	324.122	433.227
Engasjement med øvrige foretak	373.747	588.394	406.271
Operasjonell risiko (Basismetoden)	62.523	63.064	68.991
Kapitalkrav	841.026	975.581	908.488
Tilgjengelig kapital	228.127	97.154	161.663
Kapitaldekning	18,43	17,59	18,85
Ren kjernekapitaldekning	15,38	14,63	15,71
Kjernekapitaldekning	16,89	15,94	17,07
Uvektet kjernekapitalandel (LR)	13,81	14,84	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.

	31.03.20	31.03.19	31.12.19
Klassifisering av utlån og fordringer på kunder			
Utlån til kunder med fast rente	20.462	38.942	21.019
Sum brutto utlån til virkelig verdi	20.462	38.942	21.019
Øvrige utlån til kunder (inkl finansielle forpliktelser)	7.124.835	6.452.867	6.851.890
Sum brutto utlån til amortisert kost	7.124.835	6.452.867	6.851.890
Sum brutto utlån	7.145.297	6.491.808	6.872.909
Tapsavsetninger			
Tapsavsetninger utlån - trinn 1	-30.473	-21.524	-23.296
Tapsavsetninger utlån - trinn 2	-33.723	-26.504	-25.853
Tapsavsetninger utlån - trinn 3	-37.969	-30.386	-34.920
Sum netto utlån	7.043.132	6.413.395	6.788.840

Utlån fordelt på sektor og næring

Pr. 31.03.2020

Brutto utlån sektor og næringsfordelt	Totalt engasjement	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi	Netto Utlån
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Eiendom	74.733	-770	-403	-480		73.081
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	10.337	-6	0	0		10.331
Fiske og havbruk	537.520	-5.208	-1.657	0		530.655
Industri	431.641	-3.709	-2.472	-212		425.248
Jordbruk og skogbruk	152.074	-412	-1.074	-951		149.637
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	810.597	-2.981	-5.215	-5.903		796.498
Offentlig forvaltning	17.619	0	0	0		17.619
Tjenesteytende virksomhet	582.046	-2.493	-1.051	-2.475		576.027
Transport	983.973	-5.097	-8.837	-1.115	20.462	989.385
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	588.477	-3.838	-724	-2.252		581.664
Sum Bedriftsmarked	4.189.018	-24.514	-21.433	-13.387	20.462	4.150.145
Sum Personmarked	2.935.817	-5.960	-12.290	-24.581		2.892.986
Sum utlån til kunder	7.124.835	-30.473	-33.723	-37.969	20.462	7.043.132

Pr. 31.12.2019

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
Sum Bedriftsmarked	3.893.787	-19.919	-14.448	-13.745	21.019	3.866.695
Sum Personmarked	2.958.104	-4.311	-10.471	-21.175		2.922.146
Sum utlån til kunder	6.851.891	-24.230	-24.919	-34.920	21.019	6.788.841

Note 5 Tap

Bokførte tap	31.03.20	31.03.19	31.12.19
Periodens endring i tapsavsetninger	18.096	1.764	7.420
Konstaterte tap	1.544	3.774	14.173
Inngang på tidligere avskrevne tap	-112	-192	-5.786
Tap på utlån til kunder	19.529	5.346	15.807
Øvrige tap	0	0	0
Sum tap	19.529	5.346	15.807

Tap fordelt på sektor og næring

Eiendom	65	198	954
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	2	0	3
Fiske og havbruk	1.087	1.584	2.929
Industri	753	-193	473
Jordbruk og skogbruk	74	465	233
Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	20	-1.561	-119
Tjenesteytende virksomhet	69	26	-1.949
Transport	6.331	1.610	4.478
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	3.015	398	1.656
Sum tap bedriftsmarkedet	11.418	2.527	8.658
Sum tap personmarkedet	8.149	2.819	7.110
Tap på utlån til kunder	19.567	5.346	15.768
Øvrige tap	-38	0	38
Sum tap	19.529	5.346	15.807

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
Tapsavsetninger IB 01.01.20	-23.296	-25.853	-33.937	-83.086
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	-3.091	3.044	48	0
til (-fra) trinn 2	2.103	-5.503	3.400	0
til (-fra) trinn 3	9	2.152	-2.161	0
Netto økning/reduksjon saldo	-2.221	-9.512	-7.281	-19.014
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-4.465	-1.698	0	-6.163
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	972	3.163	1.963	6.098
Tapsavsetninger UB 31.03.20	-29.989	-34.207	-37.969	-102.165
Tapsavsetninger segmentert på markeder				
Sum personmarked	-6.541	-14.330	-25.166	-46.037
Sum bedriftsmarked	-23.448	-19.877	-12.803	-56.128
Tapsavsetninger UB 31.03.20	-29.989	-34.207	-37.969	-102.165
herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler				-102.165
herav tapsavsetninger som annen gjeld				0

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Tapsavsetninger IB 01.01.19	-19.903	-23.102	-33.645	-76.649
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				0
herav tapsavsetninger som annen gjeld				0