



Årsrapport 2022

Innhold

SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Fra konsernsjefen

Strategisk kompass

Nøkkeltall

Resultatanalyse

Årsberetning

ÅRSREGNSKAP 2022

Resultatregnskap

Balanse

Endringer i egenkapitalen

Kontantstrømoppstilling

Noter

Erklæring fra styret og konsernsjef

Alternative resultatmål

Revisjonsberetning

BÆREKRAFT OG SAMFUNNSLØFTET 2022

Bærekraft i SpareBank 1 Nord-Norge

Vesentlighetsanalyse

Samfunnsløftet

Vedlegg

Vedlegg 1: Global reporting initiative (GRI) indeks

Vedlegg 2: Klimaregnskap for egen drift

Vedlegg 3: Interessentanalyse



SpareBank 1 Nord-Norge





Fra Konsernsjefen

Krig og inflasjon preget 2022, men SpareBank 1 Nord-Norge står stødig.

Etter to år med pandemi trodde mange 2022 skulle bli et normalår. I stedet ble det året da krigen vendte tilbake til Europa. Konsekvensene av krigen preget oss alle. Samtidig fikk vi kjenne på konsekvensene av de massive økonomiske stimulene som ble innført under pandemien. Resultatet ble økt inflasjon og energikrise.

Hva er egentlig et vanlig år? Dette spørsmålet har jeg stilt meg selv mange ganger i året som har gått. I strategiarbeidet i SpareBank 1 Nord-Norge snakker vi ofte om «jokeren». For faktum er at det stort sett alltid inntreffer situasjoner som påvirker både folk og bedrifter, og som man ikke kan forutse på forhånd. De siste par årene har jokerne vært monumentale. Pandemi, etterfulgt av krig – heldigvis er slike jokere sjeldne. Men ser vi i bakspeilet, finner vi både oljekriser, finanskriser og migrasjonskriser. Krig opplever vi også fra tid til annen, selv om det er lenge mellom hver gang det inntreffer i Europa. Som finanskonsern må vi uansett alltid finne vår plass, og evne å manøvrere i kriser. Det stiller sterke krav til fleksibilitet og tilpasningsdyktighet. SpareBank 1 Nord-Norge er en slik fleksibel organisasjon. Det er en egenskap vi skal fortsette å foredle.

Første kvartal av 2022 var starten på veien ut av pandemien, også for SpareBank 1 Nord-Norge. Bruken av hjemmekontor ble redusert, selv om det fortsatt er en del av vår driftsmodell. Fleksibiliteten hjemmekontor gir, settes pris på av våre ansatte.

Et område som ble viet stor oppmerksomhet alt fra første kvartal, var det strategiske initiativet «bærekraftig forretning». Vår ambisjon ble etter hvert definert til at vi skal være «en pådriver for en bærekraftig utvikling». Initiativet ble bygget som tre pilarer: 1) Attraktiv landsdel, der vi blant annet skal arbeide for å snu flyttestrømmen fra Nord-Norge. 2) Grønn omstilling av Nord-Norge, der vi skal bidra til at både små og store nordnorske bedrifter skal lykkes med omstillingsreisen. 3) Bærekraftig hav, der 70 prosent av vår portefølje innen havnæringene skal kvalifisere for grønn kapital innen 2030.

Vi arbeider løpende med dette, og vi har satt som mål at SpareBank 1 Nord-Norge innen 2040 skal oppnå netto null – altså ingen utslipp av klimagasser, enten ved å stoppe alle utslipp eller ved at gjenværende utslipp oppveies på ulike måter i egen portefølje. Dette er ambisiøst, men vi kommer til å lykkes.

Sent i første kvartal var også konsernets nye styre på plass, med fire nye styremedlemmer. Eirik Franzen ble valgt som ny leder, og han fikk med seg Sigurd Carlsen, Siv Sandvik og Semming Semmingsen. Fra før satt Kjersti Stormo, Trude Sletthli, Kathrine Tveiterås i styret, i tillegg til ansattvalgte Kjetil Berntsen og Cecilie Wirkola. Samarbeidet med styret har vært godt og fruktbart gjennom hele 2022.

I andre kvartal merket vi en økende tilstrømming av flykninger fra Ukraina. SpareBank 1 Nord-Norge har 15 bankkontorer kunder kan besøke uten å ha booket møte på forhånd. Mange av flykningene kom derfor til oss. Dette har vært en utfordring gjennom hele 2022. Utfordrende, fordi det stiller krav til oss med tanke på språk, og spesielt er det utfordrende når BankID skal utstedes. Samtidig er vi opptatt av å legge til rette for at våre nye landsmenn skal finne seg til rette i nord, også fordi landsdelen trenger flere mennesker.

Behovet for flere mennesker var også bakgrunnen for at vi sommeren 2022 lanserte kampanjen «1.000 sommerjobber» – gjennom Samfunnsløftet. Dette gjorde vi sammen med LO og NHO, og målet var to-delt; få flere bedrifter til å lyse ut ledige stillinger, samt å trekke unge mennesker til Nord-Norge, i håp om at de skulle finne landsdelen så attraktiv at de ville se sin fremtid her. Prosjektet ble en suksess, og 1.350 stillinger ble lyst ut og besatt. Så vil bare fremtiden vise om dette kan bidra til å endre flyttestrømmen fra nord til sør.

Renta har økt gjennom hele 2022, i tråd med det Norges Bank har signalisert. I løpet av sommeren 2022 ble det også satt fokus på en stadig stigende inflasjon, både nasjonalt og internasjonalt. For mange har dette vært krevende. Økte strømpriser, som en konsekvens av krigen i Ukraina og et behov for mer

fornybar energi, har lagt stein til byrden for den jevne nordlending. I slike tider er god rådgivning viktig. Dette er et arbeid vi tar på høyeste alvor, og våre rådgivere tilpasser rådgivningen kontinuerlig. Høyere kostnadsnivå til tross, det er fortsatt lite som tilsier at SpareBank 1 Nord-Norge vil oppleve økte tap som en konsekvens av de økonomiske endringene. Vår portefølje er godt diversifisert, og Nord-Norge står stødig på grunn av sin naturbaserte verdiskapning og sine ettertraktede eksportvarer.

I løpet av 2022 har vi restrukturert bedrifts-markedsdivisjonen vår for å være i posisjon til å ta økt vekst på dette området. Vi har spisset satsingen mot havnæringene, mot bygg og anlegg og mot energisektoren, fordi vi tror mye av fremtidig vekst vil komme i disse sektorene. Samtidig har vi bygget opp en egen satsing mot SMB-markedet, fordi dette segmentet er dominerende i nord.

Hos SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge gikk mangeårig direktør Tom Robert Aasnes av i 2022. Han ble erstattet av Hanne Karoline Kræmer, som med det fratrådte sin stilling som direktør for SpareBank 1 Finans Nord-Norge. Stillingen hun forlot ble tatt over av Niclas Aafos, som dermed forlot sin stilling som kredittsjef. Intern rullering er både hensiktsmessig og ønskelig, og det er store forventninger knyttet til disse endringene. Potensialet for vekst gjennom økt samhandling i konsernet er stort, og ikke ennå fullt utnyttet.

Hos EiendomsMægler 1 Nord-Norge ble første halvår preget av mangel på takstmenn. Dette hadde sammenheng med økte krav til tilstandsrapporter på grunn av ny avhendingslov. Når godkjente takstmenn igjen var tilgjengelig, hadde usikkerheten satt seg i markedet på grunn av renteøkningene, og både aktivitet og resultat i 2022 er preget av dette.

I september samlet vi hele konsernet til konsernsamling i Tromsø. Samtidig arrangerte vi gratiskonserten «Glød», slik vi har gjort det også ved tidligere konsernsamlinger. Vi fikk en del kritikk i opptakten til konserten. Kritikken gikk delvis på at vi ikke utelukkende valgte nordnorske aktører, og delvis på svikt i billetthåndteringen. Selv om kritikken kom fra et relativt lite antall aktører, ble støyen både stor og krevende å håndtere. Når datoen opprant, ble derimot både konserten

og konsernsamlingen en suksess. 20.000 glade mennesker fikk oppleve blant andre Karpe, Dagny og ISÁK. Vi valgte å gjøre arrangementet både alkoholfritt og uten aldersgrense, noe vi fikk mye ros for. Under konsernsamlingen ble det også lagt ned et betydelig antall dugnadstimer, og våre ansatte ryddet piggtråd, gruset turveier, underholdt og serverte kake og kaffe på sykehjem – og mye mer. Også dette ble behørig og positivt omtalt i lokalmediene.

I oktober åpnet vi vårt samiske kundesenter. I FNs bærekraftsmål er et av hovedprinsippene at ingen skal utelates, og at man skal prioritere de mest sårbare menneskene. Vi har vår virksomhet i Sápmi, noe som gir oss et særskilt ansvar også for en samisk målgruppe. Å kunne betjene våre samiske kunder på deres eget språk er derfor like naturlig som det er viktig.

På senhøsten arrangerte vi igjen konferansen Agenda Nord-Norge, for første gang siden 2019. Årets tema var «Ka no, Nord-Norge?», der konteksten bar preg av både krig, klimakrise og mangelen på mennesker i nord. Konferansen ble en suksess, med fullt hus og gode tilbakemeldinger.

Inn i 2023 er vårt mantra fortsatt å bygge stein på stein. Vi tror på at evolusjon er bedre enn revolusjon, og vår strategi er enkel og konkret. Vi skal bidra til økt verdiskapning gjennom å forstå og gjøre det som er viktig for folk og bedrifter i nord. Vi skal arbeide for å styrke posisjonen som den foretrukne finanspartneren, og hele tiden jakte nye kunder. Helt uavhengig av om 2023 blir et normalår, eller preget av nye «jokere».



Liv Bortne Ulriksen, konsernsjef

Strategisk kompass

Bedre enn noen andre skal vi forstå og gjøre det som er viktig for folk og næringsliv i Nord-Norge.

Sentralt i rammestyringen i SpareBank 1 Nord-Norge står konsernets strategiske kompass. Dette hjelper oss å treffe riktige beslutninger, selv om både markedsforhold og kundeforventninger er i kontinuerlig endring. Det strategiske kompasset i SpareBank 1 Nord-Norge er tilpasset konsernets forretningsstrategi. Kompasset sikrer retning, det sikrer fokus og det sørger for at interne og eksterne parametere alltid henger sammen. Gjennom å styre etter kompasset skaper vi verdi for både kunder, eiere, ansatte og for Nord-Norge.

Innerst i kompasset finner du konsernets visjon: **For Nord-Norge**. Den indikerer både hva vi er, og hvem vi er til for.

I den innerste sirkelen fremkommer også konsernets finansielle mål; **lønnsomhet, effektivitet, soliditet og utbytte**. Tabellen under viser hvilke nivåer vi har levert på de seneste årene.

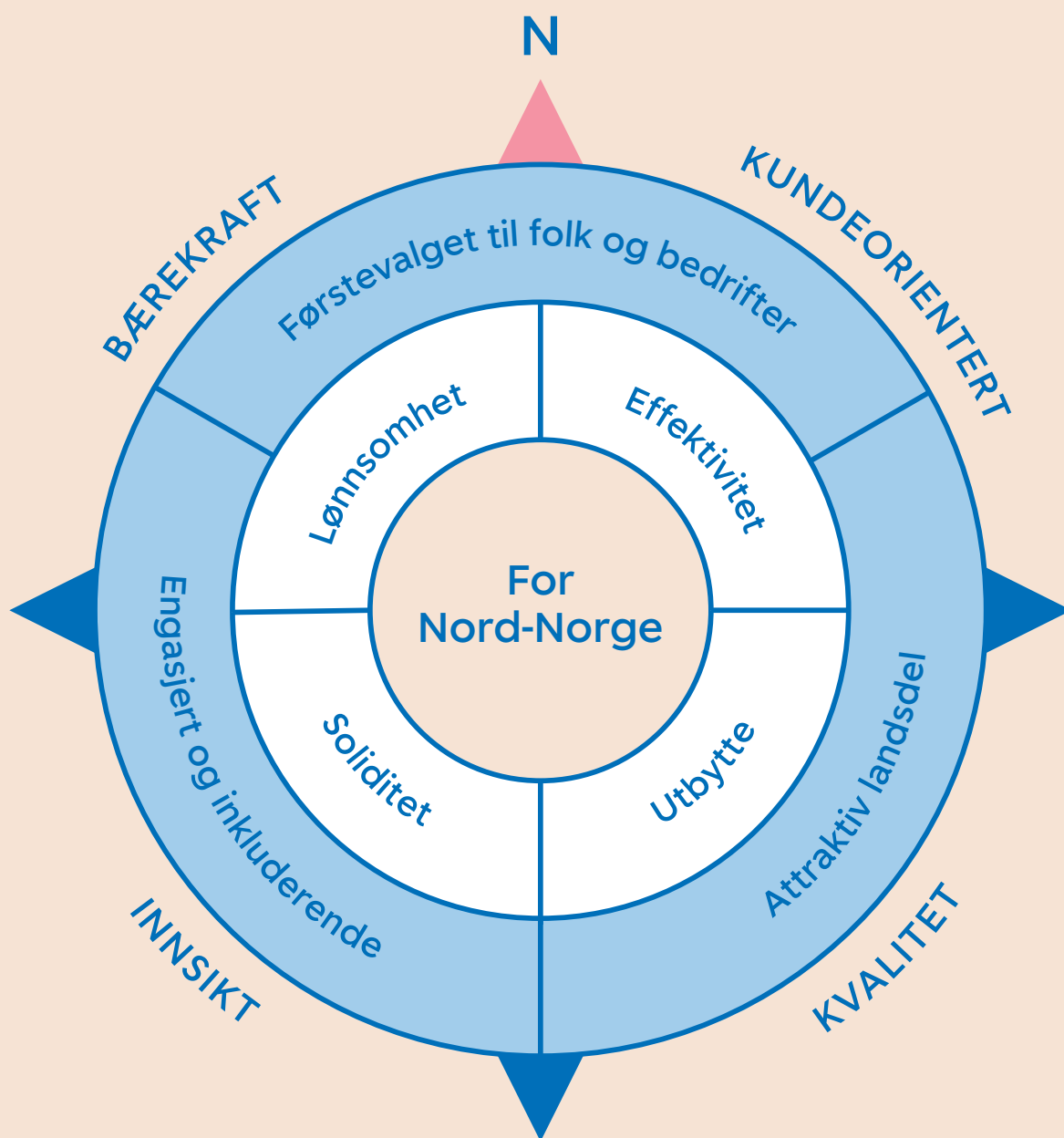
	2018	2019	2020	2021	2022
Lønnsomhet (ROE)	12,9 %	15,9 %	12,6 %	15,10 %	11,9 %
Effektivitet	43,1 %	39,8 %	40 %	40,6 %	40,3 %
Soliditet (ren kjernekapitaldekning)	14,5 %	17,2 %	17,5 %	18,70 %	17,30 %
Utbytte per egenkapitalbevis	4 kr	4 kr	3,9 kr	10,40 kr	8,20 kr

Det neste nivået i kompasset viser våre tre strategiske mål. Forretningsstrategien er basert på prinsippet om felles verdiskaping. Det innebærer at vi ikke utelukkende er opptatt av å skape verdi for oss selv og våre eiere. Vi er også opptatt av å skape verdi for kunden vår, og for landsdelen vi er en del av. Vi har derfor tre likestilte strategiske mål.

- Skape verdi for kunder: **Vi skal være førstevalget til folk og bedrifter**. Det innebærer at vi er den foretrukne partneren for finansielle tjenester, både for privatkunder og bedriftskunder.
- Skape verdi for SpareBank 1 Nord-Norge: **Vi skal ha engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon**. Det innebærer at vi som ansatte er engasjerte i vårt arbeid og våre oppgaver, fordi det gir mestring og energi. Vi opplever å være inkludert, å bli sett og anerkjent, og at vår innsats er viktig. Vi legger også til rette for at mangfoldet vårt får gode vekstvilkår, og trives med den forskjelligheten vi har hos oss.
- Skape verdi for Nord-Norge: **Vi skal bidra til at Nord-Norge er en attraktiv landsdel**. Det innebærer at vi på tvers av vår virksomhet gjør vårt for at Nord-Norge blir et enda bedre sted for både folk og bedrifter. Gjennom å bidra til å skape verdi for Nord-Norge, bidrar vi til at det enorme verdiskapingspotensialet i nord kan tas ut. Og det er gjennom å bidra til å skape verdi for Nord-Norge, at vi på lang sikt sikrer vårt eget eksistensgrunnlag.

Kompasset hviler på fire strategiske fundament, som sammen danner våre strategiske prinsipper; kundeorientert, bærekraft, innsikt og kvalitet. Dette er utvalgte ord som skal gjennomsyre hvordan vi skal handle for å oppfylle visjonen:

- **Kundeorientert:** Det første prinsippet vårt er at vi er kundeorientert. Det innebærer at vi setter kunden først, at vi til enhver tid forstår kundens utfordringer og behov, og aktivt utvikler og prioriterer løsninger som møter forventningene. Det er gjennom å levere det kundene forventer, til enhver tid, at vi skaper verdi for konsernet, for våre ansatte og for våre eiere.
- **Kvalitet:** Det andre prinsippet vårt er at vi skal ha kvalitet i alt vi gjør. Vi gjør de riktige tingene riktig, og legger vår ære i å være et finanskonsern som er til å stole på. Vi har etablert gode styrende dokumenter som alle i konsernet etterlever.



- **Innsikt:** Det tredje prinsippet vårt er at vi alltid skal være innsiktsdrevet. Det innebærer at vi alltid legger innsikt og kunnskap til grunn for beslutningene våre. Vi tror ikke, vi synser ikke, vi tar ikke avgjørelser utelukkende basert på magefølelsen. Vi kjenner våre kunder, leverandører, egne ansatte og andre interessenter – og ikke minst landsdelen vår. Dette grunnlaget skal vi anvende riktig, til enhver tid.
- **Bærekraft:** Det fjerde prinsippet vårt er at vår rådgivning og våre valg skal være bærekraftige. Som den største finansaktøren i landsdelen skal vi være en pådriver for en bærekraftig utvikling i

nord. Hensynet til bærekraft skal derfor gjennomsyre all vår virksomhet. Dette gjelder både måten virksomheten drives på og de krav vi stiller til kunder, leverandører, egne ansatte og andre interessenter. Som verdens nordligste finanskonsern skal vi særlig ta hensyn til forhold som angår arktiske områder.

Kompasset peker mot nord, der du finner konsernets misjon, ofte referert til som vår «Nordstjerne». Denne gir substans til visjonen vår, og lyder: **Bedre enn noen andre skal vi forstå og gjøre det som er viktig for folk og bedrifter i Nord-Norge.**

Nøkkeltall

FRA RESULTATREGNSKAPET											
BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Netto renteinntekter	19	2 556	2 014	2 068	2 097	1 896	1 770	1 644	1 512	1 426	1 285
Netto provisjons- og andre inntekter	20	1 234	1 499	1 299	1 116	1 057	992	924	933	966	931
Netto inntekter på finansielle investeringer	21	274	794	693	911	463	552	509	249	602	346
Sum netto inntekter		4 064	4 307	4 060	4 124	3 416	3 314	3 077	2 694	2 994	2 562
Personalkostnader	22	844	936	869	834	748	708	689	850	704	638
Andre driftskostnader	23	793	812	757	806	726	658	631	611	624	571
Sum kostnader		1 637	1 748	1 626	1 640	1 474	1 366	1 320	1 461	1 328	1 209
Resultat før tap		2 427	2 559	2 434	2 484	1 942	1 948	1 757	1 233	1 666	1 353
Tap	13	63	- 235	332	11	22	184	213	200	321	172
Resultat før skatt		2 364	2 794	2 102	2 473	1 920	1 764	1 544	1 033	1 345	1 181
Skatt	25	513	499	360	409	374	324	291	163	223	214
Resultat fra virksomhet holdt for salg					- 2	- 4			- 5	- 27	
Minoritetsinteresser		27	12						- 7	- 1	1
Resultat for regnskapsåret		1 824	2 283	1 742	2 062	1 542	1 440	1 253	872	1 096	966

FRA BALANSEN											
BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	1 932	1 764	360	1 471	3 786	3 431	2 721	2 398	4 405	2 047
Aksjer, obligasjoner og andre rentebærende instrumenter	28, 29	21 059	21 758	20 570	17 738	14 565	11 811	10 470	11 747	10 193	11 919
Brutto utlån til og fordringer på kunder	11	93 514	90 035	90 511	86 771	82 145	75 003	70 763	64 053	61 249	57 282
Individuelle nedskrivninger	13						- 216	- 154	- 169	- 171	- 244
Gruppenedskrivninger	13						- 300	- 373	- 247	- 236	- 209
Tapsavsetninger utlån trinn 3	13	- 205	- 198	- 169	- 151	- 162					
Tapsavsetninger utlån trinn 2	13	- 275	- 294	- 283	- 142	- 157					
Tapsavsetninger utlån trinn 1	13	- 184	- 200	- 310	- 189	- 192					
Andre eiendeler	34	6 680	6 315	6 619	6 026	6 171	7 457	7 074	7 621	7 748	6 725
Sum eiendeler		122 521	119 180	117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403	83 188	77 520
Gjeld til kredittinstitusjoner	10	1 185	1 092	1 272	563	187	434	818	1 816	2 758	4 284
Innskudd fra og gjeld til kunder	35	79 484	76 149	73 158	68 030	63 985	57 849	53 870	48 087	45 761	44 940
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	15 336	17 527	23 167	24 786	25 135	23 552	21 165	21 470	21 116	16 336
Andre forpliktelser	37	4 673	3 199	3 629	2 923	2 591	2 202	2 287	2 719	2 861	2 008
Ansvarlig lånekapital	38	5 718	4 560	1 050	1 050	1 200	850	1 350	1 350	1 350	1 450
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	38	600	780	780	780	780	530				
Sum egenkapital eksklusive fondsobligasjon	41	15 525	15 873	14 242	13 392	12 278	11 769	11 011	9 961	9 342	8 502
Sum gjeld og egenkapital		122 521	119 180	117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403	83 188	77 520

NØKKELTALL											
BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Egenkapitalavkastning 1)	41	11,9 %	15,1 %	12,6 %	15,9 %	12,9 %	12,9 %	12,0 %	9,1 %	12,2 %	13,0 %
Kostnadsprosent konsern 2)	23	40,3 %	40,6 %	40,0 %	39,8 %	43,1 %	41,2 %	42,9 %	54,2 %	44,4 %	47,2 %
Kostnadsprosent morbank 2)	23	31,6 %	33,7 %	37,7 %	28,8 %	38,8 %	36,9 %	35,4 %	52,4 %	46,4 %	44,0 %
Utlån til kunder inkl. formidlingslån 4)	11	133 243	125 739	127 122	121 734	114 117	105 485	96 287	88 403	84 980	80 581
Utlånsvekst inkl. formidlingslån siste 12 mnd 4)	11	6,0 %	-1,1 %	4,4 %	6,7 %	8,2 %	9,6 %	8,9 %	4,0 %	5,5 %	6,1 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	11	3,9 %	1,1 %	3,8 %	6,0 %	7,8 %	6,0 %	10,5 %	4,6 %	6,9 %	5,0 %
Innskudd fra kunder	35	79 484	76 149	73 158	68 030	63 985	57 849	53 870	48 087	45 761	44 940
Innskuddsvekst siste 12 mnd	35	4,4 %	4,1 %	7,5 %	6,3 %	10,6 %	7,4 %	12,0 %	5,1 %	1,8 %	3,1 %
Andel utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt av totale lån i personmarked	12	44,1 %	41,7 %	42,5 %	41,3 %	39,8 %	40,0 %	36,7 %	38,2 %	39,7 %	40,8 %
Andel utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt av totale utlån	12	29,6 %	28,2 %	29,3 %	29,6 %	29,1 %	28,9 %	26,5 %	27,5 %	27,9 %	28,5 %
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån 6)	35	58,9 %	59,9 %	57,6 %	55,9 %	56,1 %	54,8 %	55,9 %	54,4 %	53,8 %	55,8 %
Innskuddsdekning 5)	35	85,0 %	84,6 %	82,2 %	79,4 %	79,1 %	77,1 %	76,1 %	75,1 %	74,7 %	78,5 %
Sum eiendeler		122 521	119 180	117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403	83 188	77 520
Gjennomsnittlig forvaltningskapital 3)		122 377	120 264	116 810	108 989	101 855	93 905	89 168	84 039	80 191	75 952
Antall kontorer		15	15	36	38	38	38	38	62	74	74
Antall årsverk konsern	22	852	831	897	904	841	784	774	830	927	922
Antall årsverk morbank	22	508	502	565	584	559	538	510	618	639	647
Antall årsverk datterselskap	22	344	329	332	320	282	246	264	212	288	275
Netto andre inntekter i % av sum netto inntekter	21	30,4 %	34,8 %	32,0 %	27,1 %	30,9 %	29,9 %	30,0 %	34,6 %	32,3 %	36,3 %
Ren kjernekapital	5	12 351	13 097	12 019	11 472	10 334	9 992	9 155	8 367	7 752	
Ren kjernekapitaldekning i %	5	17,3 %	18,7 %	17,5 %	17,2 %	14,5 %	14,9 %	15,0 %	13,9 %	12,5 %	
Kjernekapital	5	13 082	14 001	12 991	12 496	11 396	10 857	9 951	9 110	8 439	7 783
Kjernekapitaldekning i %	5	18,3 %	20,0 %	18,9 %	18,8 %	16,0 %	16,2 %	16,3 %	15,1 %	13,6 %	13,4 %
Ansvarlig kapital	5	14 230	15 109	14 366	13 726	12 904	12 141	11 229	10 358	9 680	8 069
Kapitaldekning i %	5	19,9 %	21,6 %	20,9 %	20,6 %	18,1 %	18,1 %	18,4 %	17,2 %	15,6 %	13,9 %
Beregningsgrunnlag	5	71 399	70 059	68 588	66 609	71 167	67 223	61 120	60 328	61 925	57 989
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	5	7,4 %	8,3 %	7,6 %	7,7 %	7,2 %	7,2 %	7,0 %	6,1 %	5,9 %	
Tap på utlån i % av brutto utlån inkl. formidlingslån 4)	13	0,05 %	-0,18 %	0,26 %	0,01 %	0,02 %	0,17 %	0,22 %	0,22 %	0,19 %	0,21 %
Misligholdte og tapsutsatte engasjementer i % av brutto utlån inkl. formidlingslån 4)	13	0,05 %	0,43 %	0,29 %	0,29 %	0,37 %	0,84 %	0,31 %	0,30 %	0,33 %	0,59 %
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer i % av brutto utlån inkl. formidlingslån 7)	13	0,35 %	0,27 %	0,16 %	0,16 %	0,23 %	0,65 %	0,37 %	0,39 %	0,41 %	0,75 %
Tapsavsetningsgrad 7)	13	28,90 %	36,70 %	44,80 %	43,20 %	38,40 %	23,76 %	30,08 %	32,82 %	32,82 %	28,41 %

1) Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt av kvartalsvis egenkapital, IB 01.01 og UB 31.12. Bankens utstedte fondsobligasjoner er regnskapsmessig klassifisert som egenkapital. I beregningen av egenkapitalavkastning er fondsobligasjoner holdt utenfor, og tilhørende rentekostnader er fratrukket i resultatet.

2) Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter.

3) Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av IB 01.01, og forvaltningskapital UB hvert kvartal.

4) I formidlingslån inngår lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS som er fraregnet i balansen.

5) Innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån.

6) Innskudd fra kunder i prosent av brutto ulån inklusive formidlingslån.

7) Trinn 3 tapsavsetninger i forhold til sum misligholdte- og tapsutsatte engasjementer.

NØKKELTALL EGENKAPITALBEVIS (EK-BEVIS) NONG

Utstedte fondsobligasjoner i SpareBank 1 Nord-Norge, 600 mill. kroner, omfattes ikke av definisjonen på gjeld i IFRS-regelverket og er derfor klassifisert som egenkapital.

Påløpte renter på fondsobligasjonene, 37 mill. kroner, er på denne bakgrunn ikke kostnadsført i resultatregnskapet, men er bokført direkte mot egenkapitalen.

Ved beregning av nøkkeltall tilknyttet egenkapitalen og egenkapitalbevisene, er derfor det regnskapsmessige resultatet fratrukket påløpte renter på fondsobligasjoner.

I balansen er samtidig egenkapitalen fratrukket fondsobligasjoner.

Dette sikrer at relevante nøkkeltall for bankens eiere beregnes på grunnlag av det resultat og den egenkapital som reelt sett tilhører eierne.

Se for øvrig note 41.

	NOTE	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Børskurs NONG 1)		96,00	112,60	74,60	78,50	62,80	62,25	52,25	36,70	39,90	35,50
Antall utstedte EK-bevis 2)	41	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398
Avsatt utbytte per EK-bevis 3)	42	8,20	10,40	3,90	4,00	4,00	4,00	3,45	2,00	1,90	1,10
Bokført egenkapital per EK-bevis konsern 4)		71,69	73,30	65,76	61,84	56,70	54,34	50,84	46,00	44,05	40,08
Resultat per EK-bevis konsern, justert for renter fondsobligasjon 5)	42	8,25	10,41	7,89	9,39	7,03	6,61	5,54	5,10	4,64	4,14
P/E - Pris/inntjening konsern 6)		11,6	10,8	9,5	8,4	8,9	9,4	9,0	8,9	7,7	8,6
P/B - Pris/Bok konsern 7)		1,3	1,5	1,1	1,3	1,1	1,1	1,0	0,8	0,9	0,9
Utdelingsforhold EK-bevis 8)	42	99,35 %	99,94 %	49,40 %	42,60 %	56,90 %	60,50 %	59,63 %	48,65 %	36,77 %	26,62 %
Eierandelsbrøk 01.01. benyttet ved resultatfordeling	41	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	47,33 %	47,33 %

1) Børskurs (justert for emisjoner, fondsemisjoner, utbytteemisjoner og splitter)

2) Antall utstedte EK-bevis i 1000

3) Avsatt utbytte

4) Egenkapital ekskl. fondsobl. x eierandelsbrøk x 1 000/(antall EK-bevis/1 000)

5) Resultat etter skatt konsern x eierandelsbrøk/antall EK-bevis

6) Børskurs/resultat per EK-bevis konsern, justert for renter fondsobligasjoner

7) Børskurs/bokført verdi per EK-bevis konsern

8) Utbytte per EK-bevis/resultat per EK-bevis konsern

Resultatanalyse

FRA RESULTATREGNSKAPET										
BELØP I MILL. KRONER	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Renteinntekter	3 824	2 542	2 927	3 320	2 795	2 611	2 548	2 702	2 998	2 990
Rentekostnader	1 268	528	859	1 223	899	841	904	1 190	1 572	1 705
Netto renteinntekter	2 556	2 014	2 068	2 097	1 896	1 770	1 644	1 512	1 426	1 285
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	294	568	598	827	380	438	440	407	469	330
Provisjonsinntekter	1 088	1 267	1 161	1 035	978	931	871	908	940	892
Provisjonskostnader	79	96	82	107	95	85	85	75	74	75
Netto gevinst/ tap på verdipapirer og valuta	- 20	226	95	84	83	114	69	- 158	133	16
Andre driftsinntekter	225	328	220	188	174	146	138	100	100	114
Dekningsbidrag	4 064	4 307	4 060	4 124	3 416	3 314	3 077	2 694	2 994	2 562
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1 329	1 408	1 330	1 358	1 202	1 101	1 066	1 218	1 053	975
Ordinære avskrivninger	92	95	109	120	61	65	60	56	97	53
Andre driftskostnader	216	245	187	162	211	200	194	187	178	181
Resultat før tap	2 427	2 559	2 434	2 484	1 942	1 948	1 757	1 233	1 666	1 353
Tap på utlån og garantier	63	- 235	332	11	22	184	213	200	321	172
Resultat før skatt	2 364	2 794	2 102	2 473	1 920	1 764	1 544	1 033	1 345	1 181
Skatt på ordinært resultat	513	499	360	409	374	324	291	163	223	214
Resultat fra virksomhet holdt for salg			0	- 2	- 4			- 5	- 27	
Resultat for regnskapsåret	1 851	2 295	1 742	2 062	1 542	1 440	1 253	865	1 095	967
Minoritetsinteresser	27	12						- 7	- 1	1
Majoritetsinteresser	1 824	2 283	1 742	2 062	1 542	1 440	1 253	872	1 096	966

FRA RESULTATREGNSKAPET										
BELØP I MILL. KRONER	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Renteinntekter	3,12 %	2,11 %	2,53 %	3,05 %	2,74 %	2,78 %	2,86 %	3,22 %	3,74 %	3,94 %
Rentekostnader	1,04 %	0,44 %	0,74 %	1,12 %	0,88 %	0,90 %	1,01 %	1,42 %	1,96 %	2,24 %
Netto renteinntekter	2,09 %	1,67 %	1,79 %	1,92 %	1,86 %	1,88 %	1,84 %	1,80 %	1,78 %	1,69 %
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,24 %	0,47 %	0,52 %	0,76 %	0,37 %	0,47 %	0,49 %	0,48 %	0,58 %	0,43 %
Provisjonsinntekter	0,89 %	1,05 %	1,00 %	0,95 %	0,96 %	0,99 %	0,98 %	1,08 %	1,17 %	1,17 %
Provisjonskostnader	0,06 %	0,08 %	0,07 %	0,10 %	0,09 %	0,09 %	0,10 %	0,09 %	0,09 %	0,10 %
Netto gevinst/tap på verdipapirer og valuta	-0,02 %	0,19 %	0,08 %	0,08 %	0,08 %	0,12 %	0,08 %	-0,19 %	0,17 %	0,02 %
Andre driftsinntekter	0,18 %	0,27 %	0,19 %	0,17 %	0,17 %	0,16 %	0,15 %	0,12 %	0,12 %	0,15 %
Dekningsbidrag	3,32 %	3,58 %	3,51 %	3,78 %	3,35 %	3,53 %	3,45 %	3,21 %	3,73 %	3,37 %
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1,09 %	1,17 %	1,15 %	1,25 %	1,18 %	1,17 %	1,20 %	1,45 %	1,31 %	1,28 %
Avskrivninger av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	0,08 %	0,08 %	0,09 %	0,11 %	0,06 %	0,07 %	0,07 %	0,07 %	0,12 %	0,07 %
Andre driftskostnader	0,18 %	0,20 %	0,16 %	0,15 %	0,21 %	0,21 %	0,22 %	0,22 %	0,22 %	0,24 %
Resultat før tap	1,98 %	2,13 %	2,10 %	2,28 %	1,91 %	2,07 %	1,97 %	1,47 %	2,08 %	1,78 %
Tap på utlån og garantier	0,05 %	-0,20 %	0,29 %	0,01 %	0,02 %	0,20 %	0,24 %	0,24 %	0,40 %	0,23 %
Resultat før skatt	1,93 %	2,32 %	1,82 %	2,27 %	1,89 %	1,88 %	1,73 %	1,23 %	1,68 %	1,55 %
Skatt på ordinært resultat	0,42 %	0,41 %	0,31 %	0,38 %	0,37 %	0,35 %	0,33 %	0,19 %	0,28 %	0,28 %
Resultat fra virksomhet holdt for salg				0,00 %	0,00 %			-0,01 %	-0,03 %	
Resultat for regnskapsåret	1,51 %	1,91 %	1,51 %	1,89 %	1,51 %	1,53 %	1,41 %	1,03 %	1,37 %	1,27 %
Minoritetsinteresser	0,02 %	0,01 %						-0,01 %		
Majoritetsinteresser	1,49 %	1,89 %	1,51 %	1,89 %	1,51 %	1,53 %	1,41 %	1,04 %	1,37 %	1,27 %

Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av kvartalsvis forvaltningskapital og per 01.01. og 31.12.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital for 2022 er beregnet til kr 122 377 mill. kroner.

Forvaltningskapital tilsvarer sum balanseførte eiendeler for konsernet.

Årsberetning 2022

Hovedtrekk 2022 (Samme periode 2021)

- Årsresultat: 1.851 mill. kroner (2.295 mill. kroner)
- Egenkapitalavkastning: 11,9 % (15,1 %)
- Kostnadsprosent (kost/inntekt) 40,3 % (40,7 %)
- Resultat per egenkapitalbevis: 8,25 kroner (10,24 kroner)
- Netto inntekter på finansielle eiendeler: 274 mill. kroner (794 mill. kroner)
- Utlånsvekst (PM og BM) siste 12 måneder: 6,0 % (-1,1 %) inkludert formidlingslån
- Innskuddsvekst (PM og BM) siste 12 måneder: 4,4 % (4,1 %)
- Innskuddsdekning: 85 % (85 %)
- Ren kjernekapitaldekning: 17,3 % (18,7 %)
- Avsatt utbytte: 8,20 kroner (10,40 kroner)

Etter to krevende pandemiår skulle 2022 bli året der alt kom tilbake til normalen. Økonomien skulle ta seg opp, vi skulle reise og møtes i fred og fordragelighet. Slik ble det ikke. Ettervirkningene av pandemien og en angrepskrig i hjertet av Europa gav oss en energikrise ingen hadde forutsett, og en inflasjon vi ikke har sett i OECD-landene på 40-50 år.

Selv om vi i Nord-Norge også er truffet av inflasjon og den påfølgende renteoppgangen for å få bukt med inflasjonen, går det fortsatt godt i landsdelen. Selv om energiprisene har variert også her, har vi på langt nær opplevd den samme krisen som Sør-Norge og store deler av Europa. Nord-Norge har også et bredt sammensatt næringsliv, der innslaget av offentlig virksomhet er forholdsmessig høyere enn i resten av landet. Samtidig produserer landsdelen varer verden etterspør, spesielt sjømat. Og så er det slik at den norske krona holder seg lav når det er krise i verden. Lav kroneverdi er først og fremst et sykdomstegn, men det gir samtidig en fordel for de som eksporterer. Og Nord-Norge eksporterer mye. Arbeidsledighet finnes dermed i praksis ikke, for her er det arbeid til alle som ønsker det.

Det nordnorske næringslivet har til tross for renteøkning og høy inflasjon klart seg godt igjennom 2022. Reiselivs-næringen er tilbake for fullt etter pandemien og markedsverdien av sjømateksporten er høyere enn noensinne. Bygg- og anleggsbransjen har klart seg greit, selv om aktiviteten har vært noe synkende gjennom året. Detaljhandelen har hatt et godt år i 2022. Sjømat har også hatt et godt år, mens havbruksnæringen har satt på bremsene i siste kvartal, som følge av regjeringens forslag til grunnrenteskatt fra 2023.

Det økonomiske resultatet til SpareBank 1 Nord-Norge i 2022 preges i stor grad av et dramatisk år. Grunnet sterk renteøkning og økt økonomisk usikkerhet har verdien av verdipapirer og eiendom falt kraftig gjennom 2022. Selv om banken isolert sett er lite direkte eksponert, så har allianseselskapene, og da særlig Fremtid- og SpareBank 1 Forsikring, bokført store urealiserte tap på verdipapirer og eiendom. Til tross for økt økonomisk usikkerhet, er tapene fortsatt lave – og den underliggende bankdriften er svært god. Konsernet har hatt god vekst og kostnadskontroll gjennom 2022.

Konsernet har et langsiktig mål om en egenkapitalavkastning på topp nivå, målt opp mot sammenliknbare finanskonsern. Egenkapitalavkastningen for 2022 ble 11,9 %, som er noe lavere enn de beste bankene vi sammenligner oss med. Hovedforklaringen på det er svake leveranser fra allianseselskapene. Kjernebankdriften er fortsatt meget god, og på høyde med de beste. Til tross for at vår snittavkastning på egenkapital de siste fem årene fortsatt er høyest av sammenliknbare banker, er vi ikke helt fornøyd med å ligge lavere enn målet i 2022. Konsernet leverer likevel et godt resultat, som gjør det mulig for banken og betale et solid utbytte – og samfunnsutbytte, som bidrar til ytterligere utvikling av landsdelen.

Inn i 2023 tar vi med oss alle de erfaringer vi har gjort oss de siste årene. Den nye normalen er hjemmekontor, fleksibilitet og digital samhandling. Samtidig preges den av evnen til å takle hurtige og uforutsette endringer. Trolig vil vi møte nye normaler også i 2023. Da er SpareBank 1 Nord-Norges ambisjon om at vi «bedre enn noen andre skal forstå og gjøre det som er viktig for folk og næringsliv i Nord-Norge» viktigere enn noensinne å levere på. SpareBank 1 Nord-Norge står på et solid fundament av kapital, kompetanse og handlekraft. Det gir et godt utgangspunkt for å fortsette å skape verdi for våre eiere, og for å oppfylle vår visjon «For Nord-Norge».

Finansielle mål og måloppnåelse

Konsernet har i 2022 ikke oppfylt vårt overordnede lønnsomhetsmål, som er å ha bankdrift på topp blant sammenliknbare finanskonsern. Ved vurdering av det konkrete løpende mål til EK-avkastning, gjøres det en sammenligning mot andre bankers lønnsomhetsmål, og faktisk lønnsomhet. I tillegg gjøres en vurdering av kapitalmarkedets lønnsomhetsforventninger gjennom prognoser fra bankanalytikere. Ovennevnte tilsier at avkastningsmålet for 2022 har vært 12 %. Konsernet varslet allerede i årsrapporten for 2021 at den økonomiske usikkerheten rundt langtidseffektene av covid-19-pandemien, utviklingen i energiprisene, inflasjonen, samt en tøff priskonkurranse mellom bankene, ville gjøre det krevende å nå 12 % egenkapitalavkastning for 2022. For 2023 ser forutsetningene noe bedre ut, til tross for stor økonomisk usikkerhet. Målsettingen om egenkapitalavkastning på linje med de beste av sammenliknbare finanskonsern står uansett fast.

Målet om en langsiktig kostnadsprosent på maksimalt 40 % er underordnet konsernets strategiske lønnsomhetsmål. Etter styrets vurdering tilsier utviklingen i finanssektoren at det er nødvendig med stram kostnads-

styring og en kontinuerlig søken etter effektivisering gjennom digitalisering og forenkling av prosesser. Kostnads målet vurderes å være ambisiøst, men oppnåelig. Kostnad delt på inntekt (K/I) for 2022 var 40,3 %, noe over målet på 40 %. Dette skyldes svak topplinje fra allianseselskapene. Ser man på kjernebankvirksomheten isolert, er vi godt innenfor målet. Bakgrunnen for å opprettholde en langsiktig kostnadsprosent på 40 %, er et ønske om å ha et effektivitetsmål som er godt egnet for sammenligning med andre aktører. I tillegg tar et relativt mål også hensyn til inntektssiden, noe som er spesielt viktig i en tid med betydelig omstilling i virksomheten.

Konsernet har et overordnet finansielt mål om å være ubestridt solid, og med en ren kjernekapitaldekning ett prosentpoeng over regulatorisk minimumskrav. Per 31.12.22 medfører dette et mål om en ren kjernekapitaldekning på 16,0 %, mens beregnet ren kjernekapitaldekning er 17,3 %.

Resultatet for 2022 karakteriseres som godt, og soliditeten i konsernet er svært god.

FINANSIELLE MÅL	MÅLTALL	2022	2021	2020	2019	2018
Lønnsomhet						
Egenkapital-avkastning	Bankdrift på topp blant sammenlignbare finanskonsern, for tiden 12 % eller høyere.	11,9 %	15,1 % 14,1 % ³	12,6 % 10,1 % ¹	15,9 % 12,3 % ¹ 12,8 % ²	12,9 %
	Snitt norske banker				11,2 %	10,2 %
Soliditet						
Ren kjerne-kapitaldekning	Ubestridt solid. Ren kjernekapitaldekning ett prosentpoeng over regulatorisk minimumskrav. Pt. 16,0 % eller høyere.	17,30 %	18,70 %	17,50 %	17,22 %	14,50 %
Utbytte						
Utbyttegrad konsern	50 % eller høyere.					
	Før 2017: Inntil 50 %	99,3 %	99,9 %	49,4 %	42,6 %	56,9 %

¹ Eksklusiv gevinst fusjon

² Eksklusiv gevinst fusjon og omstillingskostnader

³ Eksklusiv gevinst salg Helgelandsporteføljen, erstatning tap, terminering YTP

Morselskapet

SpareBank 1 Nord-Norge er morselskap i konsernet og har hovedkontor i Rødbanken i Tromsø. 53,6 % av banken er eid av det nordnorske samfunnet og 46,4 % er eid av private, hvorav 18 % er nordnorske egenkapitalbevisiere. Bankens kjernevirksomhet er å tilby finansiering til nordnorske bedrifter og husholdninger. Slik legger SpareBank 1 Nord-Norge til rette for verdiskapning og vekst i landsdelen i tråd med vår visjon; «For Nord-Norge».



Datterselskapene

SpareBank 1 Nord-Norges kunder tilbys en komplett tjenesteportefølje fra morbanken og de øvrige selskapene i konsernet.

De største datterselskapene omtales kort i det følgende:

NOK MILL.
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS
Fredrik Langes gate 20 AS
Rødbanken Holding AS (ideelt AS, ikke konsolidert)
Sum

SPAREBANK 1 FINANS NORD-NORGE AS

Selskapet eies 85 % av SpareBank 1 Nord-Norge, og 15 % av SpareBank 1 Helgeland. Selskapet har forretningsansvar for produktområdene leasing og salgspantfinansiering, med Nord-Norge som det primære markedsområdet. Morbank, SpareBank 1 Helgeland og eksterne forhandlere er viktige distribusjonskanaler for selskapet.

Selskapet har en god inntjeningsbase og forvaltet ved årsskiftet forbrukslån, leasing- og salgspantavtaler for til sammen 8.778 mill. kroner (7.887 mill. kroner). Selskapets bokførte egenkapital var 1.366 mill. kroner per 31.12.22 (1.239 mill. kroner).

EK-avkastningen for 2022 er beregnet til 14,4 % (26,9 %). Justert for en ekstraordinær erstatningssak var normalisert EK-avkastning i 2021 på 14,5 %.

Utsiktene for økt framtidig aktivitet og tilfredsstillende avkastning i selskapet er god, selv om de makroøkonomiske utsiktene øker usikkerheten.

Selskapet er samlokalisert med banken i Narvik, Alta og Tromsø, og hadde 38 årsverk per 31.12.22 (37,5). Selskapet fikk ny administrerende direktør i oktober 2022, da Niclas Aafos overtok etter Hanne Karoline Kræmer.

EIENDOMSMEGLER 1 NORD-NORGE AS

EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS er medlem i en landsdekkende allianse med andre eiendomsmeglerselskap eid av SpareBank 1-banker. Selskapet eies 85 % av SpareBank 1 Nord-Norge, og 15 % av SpareBank 1 Helgeland. Selskapet driver eiendomsmeglervirksomhet på 16 ulike steder i Nord-Norge.

De fleste kontorene er samlokalisert med eierbankene. Per 31.12.22 var det 97 årsverk i EiendomsMegler 1 Nord-Norge (97,).

Det ble formidlet 3.113 eiendommer gjennom EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS i 2022, mot 3.882 året før. Selskapet hadde en omsetning på 240 mill. kroner (244 mill. kroner), som tilsvarer en nedgang på 1,6 % sammenlignet med 2021. Nedgangen i antall omsetninger skyldes et lavere volum i totalmarkedet. Selskapet beholdt sin sterke posisjon som markedsleder i Nord-Norge, med en markedsandel på 36 %. Tilgangen på nye oppdrag i 2022 var god, og på samme nivå som året før. Dette er et godt utgangspunkt for året som kommer.

Selskapets årsresultat i 2022 er på 12,5 mill. kroner (29,4 mill. kroner). EK-avkastningen for 2022 er beregnet til 42 % (95 %).

EIERANDEL	EGENKAPITAL	RESULTAT 2022	RESULTAT 2021	UTBYTTE 2022	UTBYTTE 2021
85 %	1 366	157	276	253	133
85 %	104	14	19	17	20
85 %	42	12	27	25	29
100 %	9	-	4		
100 %	352	3	1		3
100 %					
	1 873	186	327	295	184

SPAREBANK 1 REGNSKAPSHUSET NORD-NORGE AS

SpareBank 1 Regnskapshuset ble etablert i 2012. Selskapet eies 85 % av SpareBank 1 Nord-Norge, og 15 % av SpareBank 1 Helgeland. Regnskapshuset har gjennomført en rekke oppkjøp og fusjoner siden stiftelsen i 2012. I 2022 er det ikke foretatt noen oppkjøp.

Per 31.12.22 hadde selskapet 236 ansatte og 15 avdelinger i landsdelen. Selskapet fikk ny administrerende direktør i oktober 2022, da Hanne Karoline Kræmer overtok stafettspinnen fra Tom Robert Aasnes.

Bakgrunnen for satsingen på SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS er et ønske om å utnytte synergieffekter med konsernets øvrige virksomhet. Dette gjelder blant annet gjennom mersalg på tvers av konsernet, økt kundetilfredshet og mer effektive betalingstjenester. Eksempler er økt automatisering og integrering av kundenes faktureringsystemer, betalingsløsninger og bokføring.

Satsingen på bransjen skjer i samarbeid med flere av alliansebankene med tilsvarende virksomhet. Samarbeidet foregår på områder som merkevare, IT, kompetanse, arbeidsprosesser og kvalitet. Herunder kommer også satsingen på produktet Bank+Regnskap i regi av SpareBank 1-alliansen.

Selskapet har en samlet omsetning på 218 mill. kroner i 2022, mot 212 mill. kroner i 2021. Årsresultatet i 2022 er på 14,4 mill. kroner (19,6 mill. kroner).

EK-avkastningen for 2021 er beregnet til 13 % (22 %).

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS er fortsatt i endring og utvikling. Selskapet vil de neste årene prioritere effektivisering og automatisering av systemer og prosesser, noe som vil gi nye muligheter. Effektrealiseringen av dette arbeidet vil tas ut over flere år, og vil ikke kunne forventes å ha full effekt før tidligst i 2025.

FREDRIK LANGES GATE 20 AS

Selskapets virksomhet er utleie av fast eiendom (bankbygg) i Tromsø, og har et årsresultat i 2022 på 3,4 mill. kroner mot 2,7 mill. kroner i 2021.

Verdien på eiendelene per 31.12.22 er bokført til 354 mill. kroner (350 mill. kroner), og egenkapitalen er på 353 mill. kroner (350 mill. kroner).

Selskapet eies 100 % av banken, administreres av banken og har ingen ansatte.

SPAREBANK 1 NORD-NORGE PORTEFØLJE

Som et ledd i konsernets økte fokus på kjernevirksomhet, er dette selskapets tidligere virksomhet under omstrukturering/avvikling. Av juridiske og praktiske grunner er SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje likevel videreført som juridisk enhet. Formålet til selskapet er å drive med «forvaltning av eierposter eid av SpareBank 1 Nord-Norge-konsernet og virksomhet som naturlig hører dertil». Deler av virksomheten omfatter forvaltning av eierposter som skriver seg fra tidligere kundeengasjement i banken.

Markedsverdien av SpareBank 1 Nord-Norge Porteføljes investeringer var 18 mill. kroner per 31.12.22 (18 mill. kroner), fordelt på 15 mill. kroner i aksjeinvesteringer og 4 mill. kroner i ansvarlige lån, mens selskapets egenkapital utgjorde 9,2 mill. kroner (4,4 mill. kroner).

Årsresultatet i 2022 er -0,5 mill. kroner (4,8 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS administreres av banken og har ingen ansatte.

SpareBank 1 - alliansen

NOK MILL	EIERANDEL
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	15,58 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	2,71 %
SpareBank 1 Kreditt AS	19,22 %
SpareBank 1 Betaling AS	17,94 %
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00 %
SpareBank1 Forvaltning AS	13,27 %
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00 %
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 %
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,44 %
SpareBank 1 Kundepleie AS	26,67 %
Sum	

Bankens deltakelse i SpareBank 1-alliansen og eierskapet i SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA er en viktig del av konsernets strategi. Deltakelsen har betydd mye for SpareBank 1 Nord-Norges positive utvikling, og har vært en viktig bidragsyter til at banken har blitt en solid og sterk bank – for Nord-Norge.

SpareBank 1-bankene driver alliansesamarbeidet og utviklingen av produktselskapene gjennom felleseide SpareBank 1 Utvikling DA og holdingselskapet SpareBank 1 Gruppen. SpareBank 1-alliansens formål

ANDEL EGENKAPITAL	ANDEL RESULTAT 2022	ANDEL RESULTAT 2021	ANDEL RESULTAT 2020	UTBYTTE 2022	UTBYTTE 2021	UTBYTTE 2020
2 217	175	471	712	137	366	663
1 828	1	12	22	12	17	
63	-	1	7	-	5	9
199	9	13	13		13	24
145	12	-13	3			
134	3	1	2			
105	23	23		52		
42	1	-	4			
82	-22	3				
-	-	-				
22	1	1				
4 837	203	512	763	201	401	696

er å anskaffe og levere konkurransedyktige finansielle tjenester og produkter, og oppnå stordriftsfordeler i form av lavere kostnader og/eller høyere kvalitet. Slik bidrar alliansen til at privatpersoner og bedrifter kan tilbys både spesialisert kompetanse, lokal forankring og en enklere bankhverdag. Alliansen skal også bidra til å sikre bankenes verdiskaping, til fordel for egen region og bankenes eiere.

Alliansebankene har valgt å samle sine eierskap i norsk finanssektors infrastruktur i SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Utvikling DA. Det samlede eierskapet gjør

at alliansebankene fremstår som en betydelig aktør både i markedet innenfor det norske banksamarbeidet og overfor utenlandske aktører.

SpareBank 1 Nord-Norge eier 19,5 % i SpareBank 1 Gruppen AS og 18 % i SpareBank 1 Utvikling DA. På grunn av bankens størrelse utgjør dette en forholdsmessig høyere eierandel enn for de øvrige eierbankene. Dette gjør SpareBank 1-alliansen spesielt viktig for konsernet SpareBank 1 Nord-Norge, også fordi de underliggende verdier i allianseselskapene vurderes å være betydelig.

Redegjørelse for årsregnskapet

SpareBank 1 Nord-Norges konsernregnskap er avlagt i samsvar med IFRS International Financial Report Standards (godkjent av EU), og regnskapslovens paragraf 3-9. I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning, regnskapslovens paragraf 4-5, er årsregnskapet for 2022 utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift.

RESULTATUTVIKLING

NOK MILL	KONSERN 2022	KONSERN 2021	MORBANK 2022	MORBANK 2021
Netto renteinntekter	2 556	2 014	2 260	1 717
Netto provisjons- og andre inntekter	1 234	1 499	798	1 077
Netto inntekter finansielle investeringer	274	794	575	1 014
Driftskostnader	1 637	1 748	1 147	1 285
Tap	63	-235	54	-70
Resultat før skatt	2 364	2 794	2 432	2 593
Skatt	513	499	459	395
Årsresultat	1 851	2 295	1 973	2 198

Konsernet og morbanken har god inntjening, god soliditet, samt tilfredsstillende likviditet og innskuddsdekning.

NETTO RENTEINNTEKTER

Det har gjennom året vært sterk konkurranse om utlånskundene, med press på rentevilkårene. I tillegg påvirkes netto renteinntekter av bankens innlånskostnad (fundingkostnad i pengemarkedet), samt vekst i utlåns- og innskuddsvolum.

Bankens innlånskostnad har, som følge av økte pengemarkedsrenter, steget gjennom hele året. Gjennomsnittlig innlånskostnad var ved inngangen av 2022 1,41 %, mens den ved utgangen av året var på 3,88 %. Norges Bank har økt styringsrenten seks ganger i løpet av året – fra 0,50 % 01.01.22 til 2,75 % per 31.12.22. SpareBank 1 Nord-Norge har fulgt opp med syv renteøkninger i løpet av året, inntil 2,5 prosentpoeng på utlånsprodukter.

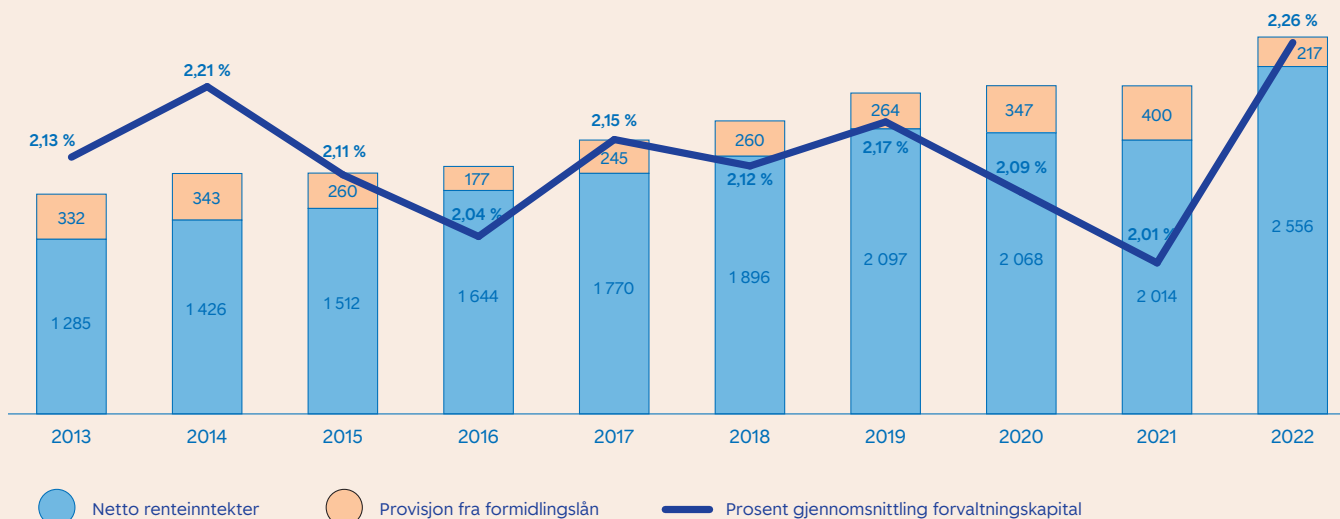
Morbankens utlånsmargin målt mot pengemarkedsrenten (NIBOR) har falt gjennom hele året, som følge av økte pengemarkedsrenter. Innskuddsmarginen har

gjennom året hatt motsatt utvikling og har steget gjennom året. Konsernets samlede netto renteinntekter har dermed økt med 542 mill. kroner fra 2021 til 2022.

Utlånsvekst i 2022 er 5,3 % i personmarkedet og 7,4 % i bedriftsmarkedet. I beregningen av vekst er nye lån gitt av banken, som i ettertid er solgt til alliansens kredittforetak, også tatt med. Bakgrunnen for veksten i bedriftsmarkedet er dels en strategisk prioritering av dette segmentet, det at vi tar markedsandeler, gode markedsmuligheter og positiv økonomisk utvikling i landsdelen. Utlånsveksten i 2022 vurderes som god.

Utviklingen i netto renteinntekter påvirkes også av overførte lån til alliansens kredittforetak SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. Inntektene på 217 mill. kroner fra den overførte porteføljen er ført under provisjonsinntekter. Tilsvarende tall for 2021 var 400 mill. kroner.

UTVIKLING I NETTO RENTEINTEKTER INKLUDERT FORMIDLINGSPROVISJON, OG I FORHOLD TIL GJENNOMSNTTLIG FORVALTNINGSKAPITAL DE SISTE 10 ÅRENE:



NETTO PROVISJONS- OG ANDRE INNTEKTER

SpareBank 1 Nord-Norge har et mål om å øke inntektene gjennom et bredt produktspekter også fra områder uten kredittrisiko, herunder sparing, plassering og forsikring. I tillegg skal datterselskapene bidra til økte inntekter innenfor objektsfinansiering, eiendomsmegling og regnskapstjenester.

I 2022 utgjorde netto provisjons- og andre inntekter 33 % av de totale inntektene fra konsernets kjernevirksomhet. Tilsvarende tall for 2021 var 43 %.

Provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Boligkreditt og Næringskreditt falt med 183 mill. kroner i 2022, mens netto renteinntekter, inklusive provisjonsinntekter fra overført utlånsportefølje, økte med 359 mill. kroner.

UTVIKLINGEN PÅ ØVRIGE PROVISJONS- OG ANDRE INNTEKTER SISTE ÅRET ER SOM FØLGER:

NOK MILL	2022	2021	ENDRING
Inntekter formidlingslån	217	400	-183
Inntekter forsikring	201	199	2
Inntekter betalingsformidling	257	239	18
Inntekter eiendomsmegling	107	130	-23
Inntekter regnskapshonorar	218	212	6
Andre inntekter	234	319	-85
Sum	1 234	1 499	-265

Konsernet har over tid arbeidet aktivt med ulike tiltak for å bedre inntjening innenfor dette området.

NETTO INNTEKTER FRA FINANSIELLE INVESTERINGER

NOK MILL	2022	2021	ENDRING
Inntekter fra eierinteresser	204	532	-328
Aksjeutbytter	90	36	54
Netto gevinst/verdiendringer aksjer	21	241	-220
Netto gevinst/verdiendringer sertifikater, obligasjoner, valuta og derivater	-38	-21	-17
Netto gevinst/verdiendringer utlån til virkelig verdi	-3	6	-9
Netto inntekter på finansielle investeringer	274	794	-520

Inntekter fra eierinteresser

I konsernregnskapet innarbeides resultatandeler fra tilknyttede- og felleskontrollerte selskaper etter egenkapitalmetoden. Konsernets andel av de respektive selskapers resultater framkommer på linjen «Inntekter fra eierinteresser» i resultatregnskapet, som inngår i «Netto inntekter fra finansielle investeringer.»

De mest sentrale eierinteressene er kommentert nedenfor.

- Konsernets resultat for 2022 er påvirket av andel av resultatet i SpareBank 1 Gruppen. SpareBank 1 Gruppens forsikringsselskaper leverte svært gode resultater for 2021 som følge av lav reiseaktivitet og lav skadeprosent. Resultatet for 2022 er sterkt påvirket av et urolig verdipapirmarked, samt økning i skadeprosenter som følge av mer normal reiseaktivitet. Resultatandel i 2022 er på 175 mill. kroner (471 mill. kroner).
- SpareBank 1 Forvaltning AS-konsernet ble etablert i 2021. Etableringen innebærer at SpareBank 1-alliansens sparemiljøer ivaretas og styrkes. Selskapet skal både ta vare på og utvikle sine allerede sterke konsepter og merkevarer, som for eksempel ODIN. Resultatandel for 2022 er 23 mill. kroner (23 mill. kroner).
- Resultatet i SpareBank 1 Betaling er sterkt påvirket av eierandelen selskapet har i Vipps AS. Selskapet har i 4. kvartal 2022 solgt en del av aksjene i Vipps med gevinst. Driftsunderskudd fra Vipps er innarbeidet i regnskapet til SpareBank1 Betaling. SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet for 2022 er et overskudd på 12 mill. kroner (-13 mill. kroner).
- SpareBank 1 Kreditt, som er produktselskapet for kredittkort og forbrukslån i alliansen, leverer en resultatandel i 2022 på 9 mill. kroner (13 mill. kroner).
- Resultatet i SpareBank 1 Boligkreditt er påvirket av årets økende rentenivå og uro i finansmarkedet. Resultatandelen til SNN er på 1 mill. kroner (12 mill. kroner).

De felleseide selskapene i SpareBank 1-alliansen har tilfredsstillende inntjening. Etter styrets vurdering foreligger det videre betydelige underliggende verdier i disse selskapene. De gjennomførte fusjonene synliggjør i noen grad slike underliggende verdier.

Aksjer

Konsernets aksjeportefølje per 31.12.22 utgjør 1.528 mill. kroner (1.519 mill. kroner).

Porteføljen har i løpet av året i hovedsak bestått av aksjeposter i Visa, BN Bank, SpareBank 1 Markets, og SpareBank 1 Helgeland. I tillegg en portefølje av fondsobligasjoner som regnskapsmessig er klassifisert som aksjer.

Aksjeporteføljen har hatt et netto positivt resultatbidrag på 21 mill. kroner siste året.

Samlet verdi på aksjer relatert til Visa er per 31.12.22 på 166 mill. kroner (175 mill. kroner). Aksjene i BN Bank har en verdi på 512 mill. kroner per 31.12.22 (473 mill. kroner). Aksjene i SpareBank 1 Markets har en verdi ved utgangen av året på 132 mill. kroner (86 mill. kroner), og egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Helgeland har en verdi på 648 mill. kroner (702 mill. kroner).

Sertifikater, obligasjoner, derivater og valuta

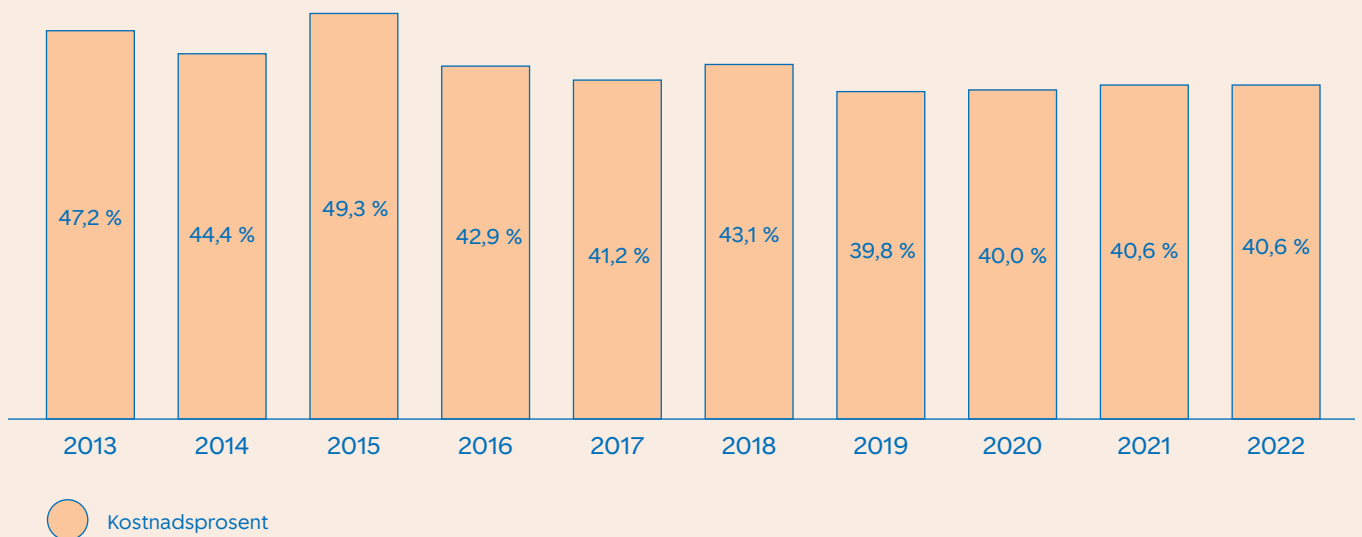
Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner per 31.12.22 utgjør 18.073 mill. kroner (19.150 mill. kroner). Etter en kraftig oppgang i kredittpremier gjennom året, som ga negativ verdiendring på porteføljen, gikk kredittpremier noe ned igjen i 4. kvartal med positiv resultateffekt. Ved utgangen av året er det en netto negativ verdiendring på 87 mill. kroner for året. Porteføljens tilhørende derivater og valutaeffekter har hatt positiv verdiøkning gjennom året med 49 mill. kroner, som medfører et netto tap i 2022 på 38 mill. kroner.

DRIFTSKOSTNADER

NOK MILL	2022	2021	ENDRING
Lønn	649	677	-28
Pensjon	56	118	-62
Sosiale kostnader	139	141	-2
Administrasjonskostnader	485	472	13
Avskrivninger driftsmidler	92	95	-3
Driftskostnader eiendommer	20	22	-2
Andre driftskostnader	196	223	-27
Sum kostnader	1 637	1 748	-111

Konsernets kostnader i 2022 er 6,4 % lavere enn i 2021.

UTVIKLING KOSTNADSPROSENT DE SISTE 10 ÅRENE



Konsernets langsiktige kostnadsmål er en kostnadsprosent på 40 % eller lavere. Per 31.12.22 er dette forholdstallet for konsernet 40,3 % (40,6 %).

Ved utgangen av 2022 er det 852 årsverk i konsernet (inklusive timelønnede), ett færre enn i 2021.

TAP OG MISLIGHOLD PÅ UTLÅN

Konsernets netto tap på utlån for 2022 utgjør 63 mill. kroner (-235 mill. kroner), som fordeler seg med 7 mill. kroner (-17 mill. kroner) fra personmarkedet, og 56 mill. kroner (-218 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet.

Sum tapsavsetninger på utlån og garantier per 31.12.22 utgjør 733 mill. kroner, som er 41 mill. kroner høyere enn ved utgangen av fjoråret, 692 mill. kroner. Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,84 % (0,86 %) av konsernets samlede brutto utlån og 0,55 % (0,55 %) av brutto utlån til kunder, inklusive formidlingslån.

Konsernets samlede tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier per 31.12.22 er 190 mill. kroner (200 mill. kroner). Dette tilsvarer en avsetningsgrad på 33 % (30 %) av misligholdte og tapsutsatte engasjement.

Tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 31.12.22 utgjør 546 mill. kroner (492 mill. kroner).

2022 har vært preget av de økonomiske konsekvensene etter covid-19-pandemien, samt krigen i Ukraina. Styret vurderer likevel den samlede kvaliteten i konsernets utlånsportefølje som god. Dette forklares med konsernets systematiske arbeid gjennomført med tett oppfølging av utlånsporteføljen. Videre er konsernets utlånsportefølje preget av boliglån, samt bransjer som i begrenset grad er påvirket av pandemi og krig. I tillegg har norske myndigheter etablert omfattende økonomiske støtteordninger. Usikkerhetene knyttet til den økonomiske utviklingen er lavere enn på samme tid i fjor. Det er likevel fortsatt en viss usikkerhet knyttet til den økonomiske utviklingen fremover, og fremtidige tap vil avhenge av utviklingen i makroøkonomiske forhold.

SKATT

Konsernets skattekostnad for 2022 er estimert til 513 mill. kroner (499 mill. kroner). Grunnlaget for skatt er redusert med permanente forskjeller mellom regnskaps- og skattemessig behandling av enkelte balanseposter, samt effekter av fritaksmetoden.



DISPONERING AV OVERSKUDD

Den foreslåtte resultatdisponeringen for 2022 tar utgangspunkt i konsernets overskudd etter skatt, justert for påløpte renter til utstedte fondsobligasjonslån. Etter dette er overskuddet fordelt mellom egenkapitalbeviserne og bankens samfunnmessige eide kapital, i henhold til den relative fordeling av egenkapitalen mellom eiergrupperingene i morbanken per 01.01.22, henholdsvis 46,36 % og 53,64 %.

Basert på dette foreslår styret overfor bankens representantskap følgende resultatdisponering for 2022:

DISPONERING AV RESULTAT			
NOK MILL	31.12.22	31.12.21	ENDRING
Konsernets resultat etter skatt	1 824	2 283	-459
Rentekostnader fondsobligasjon	37	29	8
Resultat til disponering	1 787	2 254	-467
Avsatt kontantutbytte per EK-bevis (NOK)	8,20	10,40	-2,20
Avsatt kontantutbytte	823	1 044	-221
Avsatt til utjevningfond	5	1	4
Sum til EK-beviserne	828	1 045	-217
Andel av resultat	46,36 %	46,36 %	0,00 %
Avsatt til samfunnsutbytte	953	1 208	-255
Avsatt til Sparebankens fond	6	1	5
Sum til samfunnseid kapital	959	1 209	-250
Andel av resultat	53,64 %	53,64 %	0,00 %
Sum disponert	1 787	2 254	-467
Tilbakeholdt andel resultat konsern	0,7 %	0,1 %	0,6 %
Tilbakeholdt andel resultat morbank	8,2 %	-3,9 %	12,1 %
Utdelingsgrad resultat konsern	99,3 %	99,9 %	-0,6 %
Utdelingsgrad resultat morbank	91,8 %	103,9 %	-12,1 %

Utdelingen innebærer en lik utdelingsgrad til bankens EK-bevisere og til samfunnskapitalen. Utdelingsgraden utgjør til sammen 91,8 % (103,9 %) av morbankens årsresultat og 99,3 % (99,9 %) av konsernets årsresultat.

Ved vurderingen av foreslått utbytte er det foretatt grundige vurderinger av konsernets soliditet, likviditet og finansielle utvikling, herunder stresstester som viser konsekvenser av negative scenarioer. Disse vurderingene tilsier at foreslått utbytte er forsvarlig. Per 31.12.22 er kapitaldekningen, etter foreslått utbytte, vesentlig høyere enn både regulatoriske krav og interne mål. Dette innebærer at den tapsabsorberende evnen er stor. Det gjøres likevel oppmerksom på at Finanstilsynet kan, når hensynet til finansforetakets soliditet tilsier det, gi banken pålegg om ikke å dele ut utbytte eller om å dele ut mindre enn det som er foreslått av styret eller vedtatt av representantskapet

Banken vil fortsatt legge vekt på å gi en konkurranse-dyktig direkteavkastning for bankens eiere. Fremtidig utdelingsgrad vil likevel måtte ta hensyn til konsernets kapitaldekning og mulighetene for fremtidig lønnsom vekst.

Styret anbefaler et kontantutbytte på 1 776 mill. kroner, tilsvarende 99,3 % av konsernets resultat, og 8,20 kroner per egenkapitalbevis. Utbytte utbetales til de egenkapitalbevisere som er registrert som eiere per 30.03.23. Bankens egenkapitalbevis noteres ex. utbytte 31.03.23. Egenkapitalbevisernes andel av egenkapitalen (eierbrøken) endres ikke, og er per 01.01.23 beregnet til 46,36 %.

KONTANTSTRØMANALYSE

Samlet kontantstrøm fra driften i konsernet var på 2.006 mill. kroner (2.168 mill. kroner). Kontantstrøm fra virksomheten var 3.497 mil. kroner (3.008 mill. kroner), mens resultat etter skatt for konsernet utgjorde 1.851 mill. kroner (2.295 mill. kroner). Differansen skyldes i hovedsak utlansvekst, samt økt beholdning av sertifikater og obligasjoner. Samlede likviditetsendringer i 2022 vedrørende investeringer/salg utgjorde -201 mill. kroner (143 mill. kroner). Årets endring har sammenheng med kjøp, allokeringer, og salg av eierandeler i felleskontrollerte virksomheter i alliansen.

Konsernets likviditetsbeholdning per 31.12.22 var på 145 mill. kroner (399 mill. kroner). Konsernets evne til egenfinansiering av investeringer er god.

Det vises også til kontantstrømsanalysen som finnes som en del av årsregnskapet.

BALANSEUTVIKLING

Per 31.12.22 er utlån på til sammen 39 mrd. kroner (35 mrd. kroner) solgt til SpareBank 1 Boligkreditt, og 0,3 mrd. kroner (0,3 mrd. kroner) er solgt til SpareBank 1 Næringskreditt. Disse lånene, kalt formidlingslån, fremkommer ikke som utlån i bankens balanse.

NOK MILL	31.12.22	31.12.21	ENDRING
Utlån PM	89 406	84 917	5,3 %
Utlån BM	43 837	40 822	7,4 %
Sum utlån inkl. formidlingslån	133 243	125 739	6,0 %
Sum utlån ekskl. formidlingslån	93 513	89 986	3,9 %
Innskudd PM	42 426	40 882	3,8 %
Innskudd BM ¹	37 058	35 267	5,1 %
Sum innskudd	79 484	76 149	4,4 %
Innskuddsdekning ekskl. formidlingslån	85,0 %	84,6 %	0,4 %
Forvaltningskapital	122 521	119 180	2,8 %

¹ Inkl. offentlige marked

Ved nye utlån legges det i særlig grad vekt på betalingsevne og tilfredsstillende sikkerhetsdekning, dette for å holde kredittrisikoen på et akseptabelt nivå.

Det er sterk konkurranse, spesielt i boliglånsmarkedet, men konsernet er konkurransedyktig og tar markedsandeler.

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 67 % av totale utlån per 31.12.22 (68 %).

LIKVIDITET

Bankens viktigste finansieringskilde er innskudd fra kunder. Ved utgangen av 2022 er innskuddsdekningen (eksklusive formidlingslån) tilfredsstillende på 85 % (84 %). Foruten ansvarlig kapital og kundeinnskudd, representerer langsiktige innlån fra kapitalmarkedet i hovedsak bankens øvrige finansiering. Bankens tilgang på likviditet, og nøkkeltall for likviditet, er tilfredsstillende.

Det er et mål for banken å holde likviditetsrisikoen på et lavt nivå. Det følger av LCR-forordningen (Liquidity

Coverage Ratio) at foretakene til enhver tid skal ha en likviditetsreserve (LCR) på minst 100 % for alle valutaer samlet. Det vil si at foretakenes beholdning av likvide eiendeler minst skal tilsvare netto likviditetsutgang i en situasjon med stress i penge- og kapitalmarkedene 30 dager frem i tid. LCR per 31.12.22 er beregnet til 146 % (142 %). I tillegg stilles det et generelt krav til at foretakene skal ha stabil og langsiktig finansiering (Net Stable Funding Ratio - NSFR). NSFR for konsernet er beregnet til 120 % (118 %) per 31.12.22.

SOLIDITET OG KAPITALDEKNING

SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid være ubestridt solid, samt tilfredsstillende de regulatoriske minstekrav til kapitaldekning. Konsernet har et mål for ren kjernekapitaldekning på ett prosentpoeng over regulatorisk minstekrav, noe som medfører en målsatt ren kjernekapitaldekning ved utløpet av 2022 på 16,0 %.

SpareBank 1 Nord-Norge benytter IRB-modeller for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Bruk av

IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

Konsernet benytter proporsjonal konsolidering i kapitaldekningsrapporteringen av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, SpareBank 1 Kreditt AS, og BN Bank AS.

KAPITALDEKNING	KONSERN 31.12.22	KONSERN 31.12.21	ENDRING	MORBANK 31.12.22	MORBANK 31.12.21	ENDRING
Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	18,7 %	-1,4 %	19,8 %	20,8 %	-1,0 %
Kjernekapitaldekning	18,3 %	20,0 %	-1,7 %	20,7 %	22,1 %	-1,4 %
Kapitaldekning	19,9 %	21,6 %	-1,7 %	22,3 %	23,6 %	-1,3 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,4 %	8,3 %	-0,9 %	9,8 %	10,7 %	-0,9 %

Konsernets rene kjernekapital er 746 mill. kroner lavere per 31.12.22 enn per 31.12.21. Dette skyldes i all hovedsak foreslått utbytte som er nær 100 % av konsernets årsresultat.

Totalt beregningsgrunnlag (Risk Weighted Assets - RWA) har det siste året økt med 1,34 mrd. kroner, i all vesentlighet på grunn av økt utlånseksponering.

Konsernets soliditet vurderes som god, sett opp mot gjeldende og kommende regulatoriske krav og risikoeksponering.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen som vurderes å ha vesentlig innvirkning på konsernets resultat og/eller finansielle stilling.

Det er foreslått å dele ut kontantutbytte på 833 mill. kroner av årets resultat til egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Nord-Norge og 964 mill. kroner i

samfunnsutbytte til den samfunnsseide kapitalen. Forslaget er ikke vedtatt på balansedagen, og er derfor ikke bokført som gjeld i balansen, men ligger fortsatt som en del av egenkapitalen inntil endelig vedtak fra Representantskapet foreligger i mars 2023.

Risikostyring og internkontroll

Risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 Nord-Norge skal understøtte konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, og samtidig sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.

Året 2022 startet med forsiktig optimisme om stabilisering av økonomien etter to år med pandemi, men risikobildet endret seg raskt som følge av Russlands invasjon av Ukraina. Invasjonen medførte makroøkonomisk uro og geopolitiske spenninger. Erfaringene fra kriser, og konsernets egne analyser og stresstester viser at konsernets finansielle stilling er robust. Konsernet har over tid hatt lav til moderat risikoappetitt, og hatt gode styringsstrukturer og

rutiner for styring og kontroll av risikoeksponeringen. Konsernet har soliditet, likviditet og en risikoprofil som muliggjør forretningsstrategisk måloppnåelse, også i utfordrende makrosituasjoner.

Les mer om risikostyringen og internkontrollen i SpareBank 1 Nord-Norge i redegjørelsen foretaksstyring, regnskapsnote om finansielle risikostyring og konsernets pilar 3-rapport.

Regulatoriske rammebetingelser

Generelt

Endringstakten i regulatoriske krav er høy, og forventes å vedvare fremover. Konsernet identifiserer, vurderer og tilpasser seg regulatoriske endringer løpende. Dette for å sikre både etterlevelse av de regulatoriske kravene, og håndtering av forretningsmessige implikasjoner.

Konsernet har etablert en tett oppfølging av regulatoriske endringer gjennom blant annet:

- Etablering av et felles samarbeid på tvers av foretakene i SpareBank 1-alliansen («Regulatorisk radar»).
- Kvartalsvis rapportering til styret både fra første og andre forsvarslinje knyttet til regulatoriske endringer, herunder innhold, tidslinje for iverksettelse og implikasjoner, samt etterlevelse.
- Årlig rapportering til styret (ICAAP) knyttet til regulatoriske endringer, herunder innhold, tidslinje for iverksettelse og implikasjoner, samt etterlevelse.

Sentrale regulatoriske endringer i 2022 og fremover

Sentrale endringer i 2022 og varslede endringer i kommende år kan kort oppsummeres til:

KAPITAL/SOLIDITET

CRR2/CRD5/BRRD2 («bankpakken») ble implementert i Norge 1. juni 2022. Dette medførte blant annet en utvidelse av «SMB-rabatten», mulighet for å oppfylle pilar 2-kravet med ulike kapitaltyper (CET1, AT1 og T2), strengere krav til største engasjement, samt ny metode for beregning av motpartsrisiko (SA CCR).

Motsyklisk kapitalbuffer: Som følge av Covid-19 ble det motsykliske kapitalbufferkravet i mars 2020 redusert fra 2,5 % til 1 %. Gjennom 2021 og 2022 har motsyklisk kapitalbuffer blitt økt tre ganger, med til sammen 1,5 prosentpoeng. Ved utløpet av 1. kvartal 2023 vil motsyklisk kapitalbuffer igjen være på maksnivået 2,5 %.

Systemrisikobuffer: Finansdepartementet besluttet i desember 2022 at systemrisikobufferkravet holdes uendret på 4,5 %. For foretak som benytter standard-metoden (SA) utsettes derimot kravet med ett år, slik

at det gjelder fra utgangen av 2023. Videre har den svenske Finansinspektionen anerkjent dette norske systemrisikobufferkravet. Vedtaket gjelder svenske institusjoners eksponeringer i Norge.

Risikovektgult: Finansdepartementet besluttet i desember 2022 at tidligere fastsatte risikovektgult (20 % for boliglån og 35 % for næringseiendomslån) videreføres på samme nivå. Finanstilsynet hadde i prosessen foreslått en tilstramming på området, men fikk ikke gjennomslag for dette.

SREP-rundskriv: I september 2022 publiserte Finanstilsynet endelig oppdatert SREP-rundskriv. Det nye rundskrivet medfører blant annet endringer i metodikk for beregning av pilar 2-kravet, samt endringer i hvordan pilar 2-kravet kan oppfylles.

Pilar 2-vedtak (SREP): Konsernet fikk i 2022 oppdatert pilar 2-vedtak (SREP) fra Finanstilsynet. Pilar 2-kravet (P2R) er på 1,5 %, uendret fra tidligere vedtak, og fortsatt det laveste blant sammenlignbare finanskonsern. I tillegg har Finanstilsynet en forventning om en kapitalkravsmargin (P2G) på ett prosentpoeng. Nytt pilar 2-vedtak forventes å foreligge i løpet av 2023.

MREL: Finanstilsynet har i 2022 oppdatert og fastsatt minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL) for SpareBank 1 Nord-Norge. Fra 1. januar 2023 skal SpareBank 1 Nord-Norge oppfylle et minstekrav til samlet etterstillelse på 24,71 % av justert beregningsgrunnlag. Samlet krav til etterstillelse fra 1. januar 2024 er på 27,92 %.

Basel III: Slutføringen av Basel III, herunder implementering av nye standardmetoder og IRB-parametergult mv., var tidligere forventet innført i 2023. Forventet nytt implementeringstidspunkt er 1. januar 2025, med overgangsregler frem til 2030.

Egenkapitalbevis som kapitalinstrument:

Egenkapitalbevis er per i dag godkjent som egenkapitalinstrument og tellende som ren kjernekapital (CET1) i beregningen av kapitaldekning. EBA har over tid vurdert norske kapitalinstrumenter, og Finanstilsynet sendte i desember 2022 brev til Finansdepartementet om EBAs vurderinger. EBA påpeker blant annet at kapitalstrukturen i sparebanker med egenkapitalbevis er kompleks, og at komplekse strukturer øker risikoen for manglende etterlevelse av kravene. EBA viser videre til reglene om tapsabsorberende evne i CRR og peker i denne sammenheng på betydningen av utjevningsfondets størrelse. Finanstilsynet har formidlet til EBA hvordan vurderingene kan følges opp og vil i løpet av kort tid fremme forslag til enkelte endringer i finansforetaksloven. Endringer som er nødvendige for at egenkapitalbevisenes tapsabsorberende evne skal

tilfredsstillende kravene i kapitalkravsforordningen, vil etter Finanstilsynets vurdering kreve mer omfattende utredning. Finanstilsynet har anmodet Finansdepartementet om å iverksette et utredningsarbeid tidlig i 2023.

KREDITT

Utlånsforskriften: Finansdepartementet vedtok i desember 2022 enkelte endringer i utlånsforskriften. Endringene innebærer blant annet lettelse i kravet knyttet til rentestresstest. I tillegg vil reguleringen, fra 1. juli 2023, også gjelde lån til forbruker med annet pant enn bolig, som bil- og båtlån.

IRB-området: Nye retningslinjer fra EBA på IRB-området var gjeldende fra starten av 2022. Med bakgrunn i dette publiserte Finanstilsynet i juni 2021 et rundskriv om IRB-modeller. Finans Norge har i to omganger gitt sine merknader til Finanstilsynets utkast til IRB-rundskriv. Begge gangene har næringen, med utgangspunkt i nevnte retningslinjer fra EBA og gjeldende EØS-regler, gitt grundige innsigelser til rundskrivet. På bakgrunn av dette sendte Finansdepartementet i januar 2022 et brev til Finanstilsynet vedrørende saken, hvor det gis avklaringer til forståelsen av Finanstilsynets rundskriv. Klargjøringen er sentral i vurderingen av rundskrivets status. Det har ikke kommet ytterligere avklaringer på området i 2022.

Gjeldsinformasjonsforskriften: Per i dag inngår kun usikret gjeld i gjeldsregisteret. I 2022 har Barne- og familiedepartementet sendt på høring et forslag til endringer i gjeldsinformasjonsforskriften. Forslaget går ut på å innlemme pantesikret gjeld i ordningen.

MARKEDSRISIKO

Renterisiko: EBA har i 2022 publisert endelig utgave av retningslinjer for rente- og kredittspreadrisiko i bankporteføljen, samt to endelige forslag til Regulatory Technical Standards (RTS) som spesifiserer tekniske aspekter ved det reviderte rammeverket for renterisiko for bankporteføljen (IRRBB). Bestemmelsene er i hovedsak gjeldende fra 30. juni 2023, men enkelte deler gjelder fra 31. desember 2023.

LIKVIDITET OG FINANSIERING

NSFR: Et minstekrav på 100 % ble implementert 1. juni 2022, som en del av implementeringen av CRR2/CRD5/BRRD2 («bankpakken»).

Obligasjoner med fortrinnsrett: Finansdepartementet fastsatte i juni 2022 forskriftsendringer om gjennomføring av EØS-regler om obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Dette omfatter blant annet regler om

likviditetskrav, overpantsettelse, sikkerhetsmassen, derivatbruk, løpetidsforlengelse, informasjonsplikter, overvåkerens rolle og utkontraktering. Endringene er gjeldende fra 22. juni 2022.

Grønne obligasjoner: Finansdepartementet har i 2022 bedt Finanstilsynet å utrede hvordan det forventede EØS-regelverket om EU-grønne obligasjoner («European Green Bonds») bør gjennomføres i Norge. Fristen for utredningen var 15. desember 2022.

ESG

Lov om bærekraftig finans: Lov om bærekraftig finans, som gjennomfører taksonomiforordningen og offentliggjøringsforordningen, ble vedtatt i desember 2021, og trer i kraft fra 1. januar 2023.

ANDRE OMRÅDER

Ny finansavtalelov: Ny finansavtalelov ble vedtatt av Stortinget i 2020. Forskrifter til loven ble ferdigstilt høsten 2022, og loven ble implementert 1. januar 2023, med enkelte overgangsregler frem til medio 2023.

Anti-hvitvasking (AML): Finanstilsynet publiserte i november 2022 en ny veileder til hvitvaskingsloven. Veilederen gir uttrykk for Finanstilsynets tolkning og forvaltningspraksis knyttet til hvitvaskingsregelverket. Den nye veilederen er på de aller fleste punkter lik den forrige veilederen fra 2019. Det som imidlertid enda tydeligere understrekes i den nye veilederen, er kravet til en gjennomgående rød tråd mellom den virksomhetsinnrettede risikovurderingen og alle de operative og taktiske tiltakene som foretas. I tillegg stilles det strengere krav til å dokumentere alt som foretas under hvitvaskingsregelverket.

SpareBank 1 Nord-Norge har de siste årene lagt ned store ressurser, samt investeringer i systemstøtte, for å påse etterlevelse av gjeldende regulatoriske krav på AML-området.

OPPSUMMERT

Totalt sett vurderes endringene på det regulatoriske området som omfattende, men håndterbare. Det er ikke forventet at konsernet på kort eller mellomlang sikt må foreta vesentlige endringer i forretningsmodell eller strategi som følge av endringer i regulatoriske rammebetingelser.



Organisasjon og HR

SpareBank 1 Nord-Norge har i 2022 navigert i et urolig marked, med svært lav arbeidsledighet, stigende rente og høy inflasjon. Etter to år med restriksjoner for befolkningen åpnet landet opp igjen, men kun få uker senere ble vi vitne til krig i Europa. I tillegg til å måtte håndtere denne usikkerheten, har konsekvensene for SpareBank 1 Nord-Norge som organisasjon vært økte utfordringer med rekruttering, økt press på våre ansatte fra andre aktører og høye krav til omstilling. Organisasjonen har som følge av disse utfordringene arbeidet målbevisst med arbeidsformer og arbeidsmiljø. Det har også vært økt fokus på strukturert kompetanseutvikling for utvalgte grupperinger, for eksempel rådgivere i bedriftsmarkedet.

Et gjenåpnet samfunn ga endelig rom for å samle de ansatte til ulike sosiale og faglige arrangementer.

Årets største interne arrangement var konserntreffet Oppdrag Nord-Norge i Tromsø. Der var det mange nye ansatte som for første gang fikk oppleve et samlet konsern, og gikk i lag på SNN-patrolje hvor 600 ansatte bidro på frivillige oppdrag for Tromsø kommune. Tilbakemeldingene fra våre ansatte viste at konserntreffet var samlende for arbeidsmiljøet, og bidro til økt stolthet av å arbeide i konsernet.

SpareBank 1 Nord-Norge har utarbeidet en egen HR-rapport, som gir et fullstendig bilde på arbeidet med organisasjon og HR i konsernet i 2022. I rapporten finner du også de viktigste nøkkeltallene innenfor organisasjon og HR. HR-rapporten kan leses på konsernets hjemmeside www.snn.no.

Bærekraft og samfunnsansvar

Som finanskonsern har SpareBank 1 Nord-Norge en omfattende påvirkning på miljø og samfunn. Konsernet har både direkte og indirekte påvirkning på interessenter, samt klima og natur. Dette bringer med seg et ansvar om å bevare og styrke den positive, og minimere den negative påvirkningen.

Verden står overfor store klimarelaterte endringer. I tillegg til skade på både natur og samfunn, er dette også noe som påvirker finansiell stabilitet. Dette, i kombinasjon med klimapolitikk både i Norge og EU, og samfunnets generelle bevegelse mot lavutslipp, vil påvirke konsernets evne til å drive lønnsomt i fremtiden. Bærekraft og ESG -risiko er derfor en del av både konsernets forretningsstrategi og risikostrategi.

I 2022 har SpareBank 1 Nord-Norge hatt to fokusområder når det gjelder bærekraft. Det ene har vært å integrere bærekraft i enda større grad i etablerte prosesser. Det andre har vært å undersøke fremtidig forretningspotensial på området. Bærekraft har derfor vært ett av fire strategiske initiativer som har hatt prioritet hos konsernledelsen. Det har resultert i at konsernet har etablert en dobbel vesentlighetsanalyse. Denne forteller noe om hvordan SpareBank 1 Nord-Norge på den ene siden påvirker miljø og samfunn, og på den andre siden hvordan bærekraft medfører risikoer og muligheter for konsernet. Denne vesentlighetsanalysen er førende for det fylldige bærekraftskapittelet som du finner bakerst i denne rapporten. Der får du et fullstendig bilde på arbeidet vårt med både bærekraft, åpenhetsloven og vårt samfunnsansvar.

Oppsummering og fremtidsutsikter

De finansielle målsettingene og ambisjoner står fast også for 2023 og er som følger:

- Vi skal levere en egenkapitalavkastning på linje med de beste av sammenlignbare finanskonsern
- Kostnadsprosenten vår skal være under 40 %
- Vi skal ha en ren kjernekapitaldekning 1 % over regulatorisk minimum
- Vi skal ha en utbyttegrad på over 50 %

Konsernets markedsposisjon og finansielle stilling er god. Konsernet har med godt resultat gjennomført betydelige strategiske tiltak de siste årene. Selv om også 2023 ligger an til å bli et krevende år, har konsernet et godt utgangspunkt. Vi kan kapitalisere på det grunnlaget som er lagt, ved å videreføre et sterkt kunde- og kostnadsfokus til beste for kunder, ansatte, eiere og samfunn. Ambisjonen er å bedre kundetilfredsheten, øke effektiviteten og vinne nye markedsandeler. I dette arbeidet vektlegges synliggjøring av konsernets lokale tilnærming til kunder og markedsområder.

Årsregnskapet for 2022 er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Konsernets langsiktige strategiske plan og resultatprognoser for de nærmeste årene ligger til grunn for dette.

SpareBank 1 Nord-Norges resultat for 2022 betegnes som godt, og konsernet er i en sunn og god finansiell stilling. Den økonomiske usikkerheten internasjonalt er fortsatt til stede, men det er grunn til en forsiktig optimisme, gitt at rentetoppen formodentlig vil nås i løpet av 2023.

Den underliggende kraften i nordnorsk økonomi er god, og banken ser gode muligheter for fortsatt vekst og positiv utvikling for oss og for landsdelen. Der kan vi, som den viktigste og største finansinstitusjonen, bidra – for Nord-Norge.

Styret takker alle konsernets medarbeidere for stor arbeidsvilje og innsats i et krevende 2022. Dette er et viktig bidrag til utviklingen av SpareBank 1 Nord-Norge. Styret takker også konsernets kunder og forretningsforbindelser for samarbeidet i 2022.

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 etterleves.

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

Se punkt 10 i den påfølgende redegjørelsen 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. Se punkt 6 i den påfølgende redegjørelsen.

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.

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 «Retningslinjer for våre medarbeidere», som er offentlig tilgjengelig i bærekraftsbiblioteket på våre hjemmesider www.snn.no. Når det gjelder styret og underutvalg, se punkt 8 i den påfølgende redegjørelsen.

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 et 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». Under overskriften «Strategisk kompass» på side 8 og 9 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 08.02.23. 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. De omhandler blant annet habilitet, forhold til kunder, leverandører og konkurrenter, verdipapirhandel, insideregler og relevante privatøkonomiske forhold. Dette regelverket gjelder for alle ansatte og tillitsvalgte i styrende organer. De etiske retningslinjene er tilgjengelig på selskapets nettsider: <https://www.sparebank1.no/nb/nord-norge/om-oss/baerekraft/etiske-retningslinjer.html>

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. Det er også mulig å varsle anonymt og til ekstern varslingskanal.

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 kapitlet Bærekraft og Samfunnsloftet.

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 sammen-setning løpende i lys av mål, strategi og ønsket risikoprofil.

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge hadde per 31.12.22 en ren kjernekapitaldekning på 17,3 %. 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.

Utbytte

Styret har utformet en utbyttepolitikk som grunnlag for de utbytteforslagene som fremmes for representantskapet. Utbyttepolitikken gjøres kjent på bankens hjemmesider, i periodiske regnskapspresentasjoner og årsrapporten.

Representantskapet vedtar hvert år andelen av overskuddet etter skatt som skal fordeles til egenkapitalbevisene 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 24.03.22 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 24.05.23.

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 vedtektsfastsatte eierandelskapitalen.

Kapitalforhøyelse

Styrefullmakter til kapitalforhøyelser gis på bakgrunn av konkrete og definerte formål. Per 31.12.22 foreligger det ingen styrefullmakt til å foreta kapitalforhøyelse i SpareBank 1 Nord-Norge. Det har ikke vært gjennomført noen emisjoner i 2022. Det er i 2022 ikke tatt opp ansvarlig lån for å øke konsernets ansvarlige kapital (kapitaldekning).

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 egenkapitalbevisiere 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 2022 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 523 ansatte som benyttet seg av tilbudet i 2022. Gjennomsnittlig sparing på disse var ca. NOK 2.250 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 sparebankens 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 allmennyttige formål.
- Opptak av ansvarlig lånekapital.

Til møter i representantskapet, skal banken sikre at

samtlig 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.

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 honorar-

strukturen 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 fylkestingene oppnevnes av fylkestingene selv.

EGENKAPITALEIERNES VALG

Det avholdes årlig ett valg møte for egenkapitalbeveierne hvor representanter til representantskapet velges og hvor det informeres om selskapets finansielle situasjon. Egenkapitalbeveierne 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 loddtrekning.

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 punkt 6 for informasjon om generalforsamling (representantskapet).

Styret besto i 2022 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 allmennaksjeloven 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 og på bankens hjemmeside www.snn.no. Der er også det enkelte styremedlems bakgrunn beskrevet.

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 2022 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 egevaluering av sitt virke med henblikk på kompetanse, arbeidsform, saksbehandling, møtstruktur 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 2022 bestod utvalget av to menn og to kvinner.

Mandat:

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

- Godtgjørelsespolitikken.
- Rapport om praktisering av godtgjørelsesordninger.
- Utarbeidelse og revidering av retningslinjer om godtgjørelse til ledene personer mm. som fremlegges for representantskapet.
- Fastsetter rammeverk for variabel godtgjørelse.
- Godtgjørelsesutvalget behandler og gir sin innstilling til variabel godtgjørelse for ledende ansatte som omfattes av finansforetaksforskriften.
- Kontrollfunksjon.
- 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 2022 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.
- Bærekraftsrapport (når omfanget av rapporteringen øker ytterligere).

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 tre 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 2021 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 innbefatter 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
- Kapitalstrategi
- Gjenopprettingsplan
- Pilar 3-rapport
- Styrende dokumenter på kredittområdet
- Likviditetsstrategi
- Strategi for markedsrisiko
- Øvrige relevante styrende dokumenter på de ulike risikoområdene
- Lederbekreftelse
- Risikoanalyse AML
- Årsrapport Compliance
- Internrevisjonens årsplan
- Incitamentene i godtgjørelsespolicy og godtgjørelsespraksis (fra et risikoperspektiv)

Kvartalsvis/tertialvis:

- Risikorapport fra Risikostyring
- 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.
- Risikoprisering
- 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 gjenoppretningsindikatorer mv.
- Etterlevelse

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

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 forretningene, og avdelingen har overordnet ansvar for helhetlig risikostyring og intern kontroll, 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 forretningene og har ansvaret for å kontrollere etterlevelse av regulatoriske krav og interne retningslinjer i konsernet.

Leder compliance er ansvarlig for:

- Compliancefunksjonen har en risikobasert tilnærming til kontrolloppgavene, og at 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 etterlevelsesansvarlig iht. hvitvaskingsloven § 35 (2).
- Ivareta rollen som complianceansvarlig for verdipapirforetaket
- Legge til rette for effektiv identifikasjon av risiko for manglende etterlevelse av relevante eksterne krav, samt gi råd om risikoreducerende tiltak
- Holde konsernsjef løpende orientert om utvikling og drift av sitt ansvarsområde.
- Videreutvikle rammeverk for styring av relevante etterlevelsesrisikoer 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 ivarettatt.

- 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 miljødeleggelser.

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 stress-scenario. Konsernets kvalitative risikovilje er presentert i tabellen nedenfor.

#	RISIKOOMRÅDE	RISIKOVILJE NORMALSCENARIO	RISIKOVILJE STRESS-SCENARIO
1	Forretningsrisiko	Lav	Lav
2	Soliditet	Lav	Lav
3	Kredittrisiko	Moderat	Lav til moderat
4	Markedsrisiko	Lav til moderat	Lav til moderat
5	Likviditetsrisiko	Lav	Lav
6	Eierrisiko	Lav til moderat	Lav til moderat
7	Operasjonell risiko	Lav	Lav
8	Compliancerisiko	Lav	Lav
9	ESG-risiko	Lav til moderat	Lav til moderat
10	Systemrisiko	Eksternt gitt	Eksternt gitt
	Samlet risikovilje	Lav til moderat	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. Som følge av covid-19-pandemien besluttet styret i første halvdel av 2020 å styre etter risikoviljen for et stress-scenario. Dette ble opprettholdt gjennom både 2020 og 2021. I februar 2022 besluttet styret overgang til normalscenario. Som følge av den utfordrende geopolitiske og makroøkonomiske situasjonen, som har eskalert gjennom 2022, vurderer konsernet løpende om det er behov for å igjen styre etter risikoviljen for et stress-scenario.

Det er et bærende prinsipp at konsernets risikoeksponering til enhver tid skal være innenfor konsernets risikovilje og risikoevne. Konsernets risikoeksponering innen finansielle risikoer har vært i tråd med styrevedtatt risikovilje gjennom hele 2022. For ytterligere informasjon vises det til konsernets årsregnskap og pilar 3-rapport.

RAMMEVERK FOR RISIKOSTYRING 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 enkeltrisikoer og konsernets samlede risikoeksponering. Konsernets rammeverk for risikostyring og internkontroll 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 trelinje-modellen (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 tilpasningsdyktig.

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.

Etiske retningslinjer

Konsernets etiske retningslinjer gjelder konsernet og alle dets ansatte, og utgjør et sentralt element i kontrollmiljøet gjennom å definere tydelige krav til etisk og samfunnsansvarlig opptreden. Verdigrunnlaget og de etiske verdiene er kommunisert og kjent i hele organisasjonen. Det er etablert klare retningslinjer for varsling av forhold som er i strid med regulatoriske krav, samt brudd på interne retningslinjer, eller forhold som kan skade konsernets omdømme. Det er mulig å varsle anonymt, og det er også etablert egen ekstern varslingskanal.

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

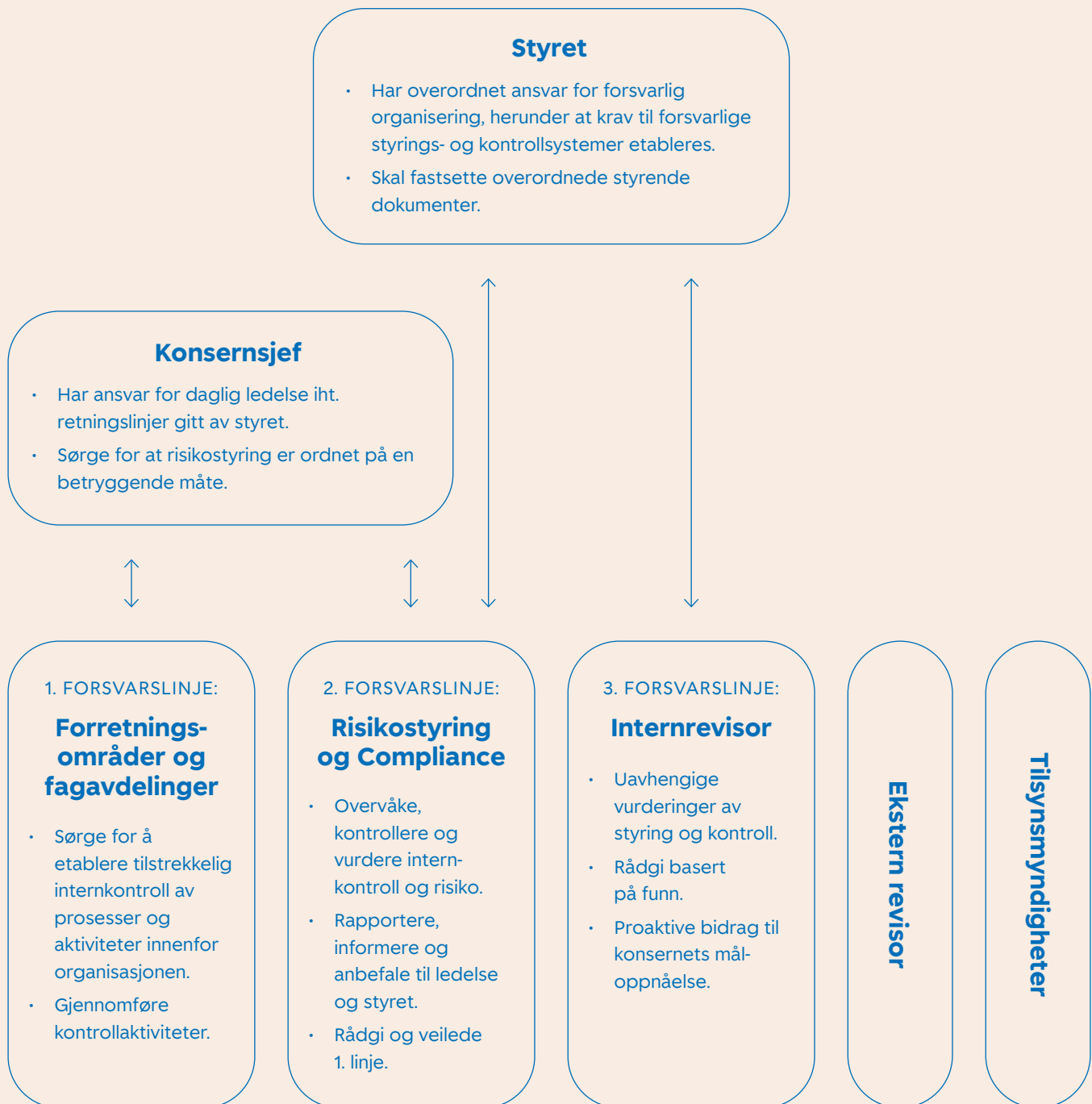
Konsernets arbeid med risikostyring og internkontroll gjennomføres i tråd med følgende prinsipper:

- **Organisering:** Risikostyring og internkontroll skal være organisert etter prinsippet om de tre forsvarslinjene.
- **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 anses 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 trelinjemodellen. 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 redegjørelsens punkt 9.

Konsernsjef (CEO) har ansvaret for den overordnede risikostyringen. Konsernsjef er dermed ansvarlig for implementering av effektive risikostyringsystemer 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 kredittområdet, 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 risikostyringsystemer. 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 etterlevelsensansvarlige 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 redegjørelsens 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 finansieringsprosess (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 egenkapitalbeveiere og verdipapirmarkedet for øvrig. Konserndirektør Økonomi og finans (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 avstemmingskontroller 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 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 risikoeksponering, 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 lederens 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 ivarettatt.

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.

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 som honoreres særskilt. Representantskapet har fastsatt en timesats for slikt arbeid, og benyttes for eksempel ved ansettelse av konsernsjef.

Deler av styrets medlemmer har tegnet seg i konsernets spareprogram i 2022. Programmet har spareavtaler på 500, 1.000, 1.500, 2.000, 2.500 eller

3.000 kroner per måned kroner i måneden. For hvert annet egenkapitalbevis som kjøpes gjennom spareordningen, gir SpareBank 1 Nord-Norge ytterligere ett fribevis. Tildelingen av «bonusbevis» skjer to år etter oppstarten av sparingen og forutsetter at en fortsatt eier de opprinnelig oppsparte EK-bevisene. For 2023 omfatter ikke ordningen styrets medlemmer.

Avvik fra anbefalingens punkt 11: Spareprogram EK-bevis.

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 (<https://www.sparebank1.no/nb/nord-norge/om-oss/baerekraft/baerekraftsbibliotek.html>).

Konsernet har etablert en godtgjørelsespolicy 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, jfr. 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 egenkapitalbeviserne 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 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 gjennomgår konsernets internkontroll, herunder identifisering av svakheter og forslag til forbedringer. 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, 23.02.23

Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge

Dette dokumentet er elektronisk signert, se bekreftelse på side 229.





Årsregnskap 2022

ÅRSREGNSKAP - RESULTATREGNSKAP

MORBANK				KONSERN	
2021	2022	BELØP I MILL. KRONER	NOTER	2022	2021
2 251	3 540	Renteinntekter	19	3 824	2 542
534	1 280	Rentekostnader	19	1 268	528
1 717	2 260	Netto renteinntekter		2 556	2 014
1 022	849	Provisjonsinntekter	20	1 088	1 267
68	56	Provisjonskostnader	20	79	96
123	5	Andre inntekter	20	225	328
1 077	798	Netto provisjons- og andre inntekter		1 234	1 499
36	90	Utbytte	21	90	36
757	506	Inntekt av eierinteresser	21	204	532
221	-21	Gevinst/tap og netto verdiendringer på finansielle eiendeler	21	-20	226
1 014	575	Netto inntekter fra finansielle eiendeler		274	794
3 808	3 633	Sum netto inntekter		4 064	4 307
632	541	Personalkostnader	22, 23, 24	844	936
653	606	Andre driftskostnader	23, 31, 32	793	812
1 285	1 147	Sum kostnader		1 637	1 748
2 523	2 486	Resultat før tap		2 427	2 559
- 70	54	Tap	13	63	- 235
2 593	2 432	Resultat før skatt		2 364	2 794
395	459	Skatt	25	513	499
2 198	1 973	Resultat for regnskapsåret		1 851	2 295
		Resultatet for regnskapsåret tilordnes:			
		Kontrollerende interesses andel		1 824	2 283
		Ikke-kontrollerende interesses andel		27	12
		Resultat per egenkapitalbevis			
10,15	8,98	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner 1)		8,25	10,41
		Utvidet resultatregnskap			
2 198	1 973	Resultat for regnskapsåret		1 851	2 295
		Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat			
		Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		4	4
-98		Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger			-101
- 25		Skatt			- 26
- 73		Sum		4	- 71
		Poster som vil bli reklassifisert til resultat			
-15		Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler tilgjengelig for salg			-15
		Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		81	18
		Skatt			
- 15		Sum		81	3
2 110	1 973	Totalresultat for regnskapsåret		1 936	2 227
		Totalresultat per egenkapitalbevis			
9,74	8,98	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner 1)		8,64	10,15

1) Resultat, justert for renter fondsobligasjoner, multiplisert med egenkapitalbevisernes andel av resultatet dividert på antall egenkapitalbevis.

ÅRSREGNSKAP - BALANSE

MORBANK				KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	NOTER	31.12.22	31.12.21
		Eiendeler			
399	145	Kontanter og fordringer på sentralbanker		145	399
7 491	8 654	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	1 787	1 365
81 558	84 205	Netto utlån til og fordringer på kunder	11, 13, 14	92 850	89 343
1 504	1 513	Aksjer og andeler	21, 29	1 528	1 519
19 150	18 069	Sertifikater og obligasjoner	21, 28	18 073	19 150
1 089	1 458	Finansielle derivater	16, 21	1 458	1 089
1 274	1 492	Investering i konsernselskaper	30		
3 446	3 597	Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	30	5 063	4 837
460	406	Eiendom, anlegg og utstyr	31	829	859
		Immatrielle eiendeler	33	118	116
306	583	Andre eiendeler	34	670	503
116 677	120 122	Sum eiendeler		122 521	119 180
		Gjeld			
1 123	1 186	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	1 185	1 092
76 208	79 566	Innskudd fra og gjeld til kunder	35	79 484	76 149
17 527	15 336	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	15 336	17 527
602	1 259	Finansielle derivater	16	1 259	602
1 907	2 814	Andre forpliktelser	24, 25, 37	3 389	2 470
9		Utsatt skatt	25	25	127
4 560	5 718	Ansvarlig lånekapital	38	5 718	4 560
101 936	105 879	Sum gjeld		106 396	102 527
		Egenkapital			
1 807	1 807	Eierandelskapital	41	1 807	1 807
843	843	Overkursfond		843	843
780	600	Fondsobligasjon	38	600	780
3 845	3 693	Utjevningsfond		3 693	3 845
7 392	7 217	Sparebankens fond		7 217	7 392
120	120	Gavefond		120	120
0		Fond for urealiserte gevinster			0
- 46	-37	Annen egenkapital		1 614	1 669
		Ikke-kontrollerende interesser		231	197
14 741	14 243	Sum egenkapital		16 125	16 653
116 677	120 122	Sum egenkapital og gjeld		122 521	119 180

Tromsø, 23.02.23

Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge

Dette dokumentet er elektronisk signert, se bekreftelse på side 229.

ÅRSREGNSKAP - ENDRINGER I EGENKAPITALEN

MORBANK									
BELØP I MILL. KRONER	EIER-ANDELS-KAPITAL	OVER-KURS-FOND	FONDS-OBLIGA-SJON	UTJEVN-INGS-FOND	SPARE-BANKENS FOND	FOND FOR UREALISERTE GEVINSTER	GAVE-FOND	ANNEN EGEN-KAPITAL	SUM EGEN-KAPITAL
Egenkapital 01.01.21	1 807	843	780	3 253	6 254	15	573	- 20	13 505
Totalresultat for regnskapsåret									
Resultat for regnskapsåret				1 019	1 179				2 198
Utvidede resultatposter:									
Aktuarielle gevinster/tap på ytelses-baserte pensjonsordninger				-20	-23			-55	-98
Netto endring i virkelig verdi finansielle investeringer tilgjengelig for salg						-15			-15
Skatt på utvidede resultatposter								-25	-25
Sum utvidede resultatposter				-20	-23	-15		-30	- 88
Totalresultat for regnskapsåret				999	1 156	- 15		-30	2 110
Transaksjoner med eierne									
Utbetalt utbytte for 2020/utdelinger				- 392			- 453		- 845
Renter hybridkapital forrige år fordelt				- 15	- 18			33	0
Årets renter hybridkapital								- 29	- 29
Sum transaksjoner med eierne				- 407	- 18		- 453	4	-874
Egenkapital 31.12.21	1 807	843	780	3 845	7 392	0	120	- 46	14 741
Totalresultat for regnskapsåret									
Resultat for regnskapsåret				915	1 058				1 973
Utvidede resultatposter:									
Aktuarielle gevinster/tap på ytelses-baserte pensjonsordninger									
Netto endring i virkelig verdi finansielle investeringer tilgjengelig for salg									
Skatt på utvidede resultatposter									0
Sum utvidede resultatposter				-	-	-		-	0
Totalresultat for regnskapsåret				915	1 058	0	0	0	1 973
Transaksjoner med eierne									
Utbetalt utbytte for 2021/utdelinger				- 1 044	-1 208				- 2 252
Renter hybridkapital forrige år fordelt				- 14	- 15			29	0
Årets renter hybridkapital								- 37	- 37
Andre føringer mot EK			-180	-9	-10			17	-182
Sum transaksjoner med eierne			-180	-1 067	-1 233		0	9	-2 471
Egenkapital 31.12.22	1 807	843	600	3 693	7 217	0	120	- 37	14 243

KONSERN											
BELØP I MILL. KRONER	EIER-ANDELS-KAPITAL	OVER-KURS-FOND	FONDS-OBLI-GA-SJON	UTJE-VN-INGS-FOND	SPARE-BANK-ENS FOND	FOND FOR UREAL-ISERTE GEVIN-STER	GAVE-FOND	ANNEN EGEN-KAPI-TAL	SUM KONTR. INTER-ESSER	IKKE-KONTR. INTERESS-ER	SUM EGEN-KAPITAL
Egenkapital 01.01.21	1 807	843	780	3 253	6 254	15	573	1 497	15 022		15 022
Totalresultat for regnskapsåret											
Resultat for regnskapsåret				1 019	1 179			85	2 283	12	2 295
Utvidede resultatposter:											
Andel utvidet resultat fra felles-kontrollert virksomhet								22	22		22
Netto endring i virkelig verdi finansielle investeringer tilgjengelig for salg						- 15			- 15		-15
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger				-20	-23			- 58	- 101		- 101
Skatt på utvidede resultatposter								-26	-26		-26
Sum utvidede resultatposter				-20	-23	-15	0	-10	-68		-68
Totalresultat for regnskapsåret				999	1 156	-15	0	75	2 215	12	2 227
Transaksjoner med eierne											
Endring kontrollerende interesser								102	102	185	287
Utbetalt utbytte for 2020/ utdelinger				- 392			- 453		- 845		-845
Renter hybridkapital forrige år fordelt				- 15	- 18			33	0		0
Årets renter hybridkapital								- 29	- 29		- 29
Andre føringer mot EK i DS, TS og FKV								- 9	- 9		- 9
Sum transaksjoner med eierne				- 407	- 18		- 453	97	- 781	185	- 596
Egenkapital 31.12.21	1 807	843	780	3 845	7 392	0	120	1 669	16 456	197	16 653
Totalresultat for regnskapsåret											
Resultat for regnskapsåret				915	1 058			-149	1 824	27	1 851
Utvidede resultatposter:											
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet								85	85		85
Netto endring i virkelig verdi finansielle investeringer tilgjengelig for salg									0		0
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger									0		0
Skatt på utvidede resultatposter									0		0
Sum utvidede resultatposter				0	0	0	0	85	85		85
Totalresultat for regnskapsåret				915	1 058	0	0	-64	1 909	27	1 936
Transaksjoner med eierne											
Endring kontrollerende interesser									0	33	33
Utbetalt utbytte for 2021/ utdelinger				-1 044	-1 208				-2 252	-30	-2 282
Renter hybridkapital forrige år fordelt				-14	-15			29	0		0
Årets renter hybridkapital								-37	-37		-37
Andre føringer mot EK i DS, TS og FKV			-180	-9	-10			17	-182	4	-178
Sum transaksjoner med eierne			-180	-1 067	-1 233		0	9	-2 471	7	-2 464
Egenkapital 31.12.22	1 807	843	600	3 693	7 217	0	120	1 614	15 894	231	16 125

ÅRSREGNSKAP - KONTANTSTRØMOPPSTILLING

MORBANK				KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	NOTER	31.12.22	31.12.21
2 593	2 432	Resultat før skatt		2 364	2 794
78	68	+ Ordinære avskrivninger	31	92	104
4	0	+ Nedskrivninger og gevinst/tap anleggsmidler		0	4
- 70	54	+ Tap på utlån, garantier m.v.	13	63	- 235
395	459	- Skattekostnader/resultat virksomhet holdt for salg	25	513	499
2 210	2 095	Tilført fra årets drift		2 006	2 168
- 570	1 600	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	16,24,25,37	1 525	- 454
933	-646	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	16,21,34	-538	904
- 710	-3 864	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	11,13,14	-3 992	- 725
-1 870	1 072	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	21,28,29	1 068	-1 876
2 988	3 421	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	35	3 428	2 991
- 151	63	Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/- nedgang	10	93	- 180
2 830	3 741	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet		3 590	2 828
-29	-14	Investeringer i varige driftsmidler	31	-62	- 49
57	0	Salg av varige driftsmidler		0	57
- 274	-425	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap	30	-425	- 274
508	56	Innbetalinger/endringer tilknyttede selskap/datterselskap	30	286	409
262	-383	B. Likviditetsendring fra investeringer		-201	143
- 29	-37	Utbetalte renter hybridkapital	42	-37	- 29
- 49	-47	Utbetalinger leasing	32	-51	- 53
- 845	-2 252	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/utdelinger	42	-2 282	- 845
-4 640	-6 304	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	-6 334	-4 640
0	4 050	Innbetalinger/endringer gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	4 050	0
- 501	-287	Utbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	38	-287	- 501
3 011	1 265	Innbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	38	1 265	3 011
		Innbetaling fra ikke-kontrollerende interesser		33	125
-3 053	-3 612	C. Likviditetsendring fra finansiering		-3 643	-2 932
39	-254	A + B + C. Sum endring likvider		-254	39
360	399	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse		399	360
399	145	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt		145	399

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter og fordringer på sentralbanken.

Noter

Årsregnskap - noter

Note 1 Generell informasjon

Beskrivelse av virksomheten

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig norsk finanskonsern i SpareBank 1-alliansen, med egenkapitalbevis og obligasjoner notert på Oslo Børs.

Vi kjenner Nord-Norge og er en ledende leverandør av finansielle løsninger til kunder med basis i det nordnorske markedet.

Ved utgangen av året hadde konsernet 15 finanssentre i Nord-Norge.

Forretningsadresse

SpareBank 1 Nord-Norge har hovedkontor i Tromsø, med forretningsadresse Storgata 65, 9008 Tromsø.

Dato for vedtak av konsernregnskapet

Foreløpig årsregnskap for 2022 er vedtatt av styret 09.02.23.

Endelig årsregnskap for 2022 er vedtatt av styret 23.02.23.

Årsregnskap for 2022 vedtas på representantskapsmøtet 30.03.23.

Utbytte vil utbetales 17.04.23.

Se for øvrig note 43 for ytterligere detaljer.

Revisor

Konsernets revisor er revisjonsselskapet KPMG v/ statsautorisert revisor Stig-Tore Richardsen.

Note 2 Regnskapsprinsipper

1. Grunnlaget for utarbeidelse av årsregnskapet
2. Endring av regnskapsprinsipper
3. Presentasjonsvaluta
4. Konsolidering
5. Datterselskap
6. Tilknyttet selskap
7. Felleskontrollert virksomhet
8. Klassifisering og verdsettelse av balanseposter
9. Innregning, fraregning og måling av finansielle eiendeler og forpliktelser
10. Utlån og tap på utlån
11. Tapsnedskrivning utlån
12. Misligholdte og tapsutsatte engasjementer
13. Immaterielle eiendeler
14. Eiendom, anlegg og utstyr
15. Gjeld
16. Usikre forpliktelser
17. Ansvarlige lån og fondsobligasjoner
18. Renteinntekter og -kostnader
19. Provisjonsinntekter og -kostnader
20. Konstaterte tap
21. Transaksjoner og beholdninger i utenlandsk valuta
22. Skatt
23. Pensjoner
24. Segmentrapportering
25. Hendelser etter balansedagen

1. GRUNNLAGET FOR UTARBEIDELSE AV ÅRSREGNSKAPET

Konsern- og morbankregnskapet 2022 for SpareBank 1 Nord-Norge er avlagt i samsvar med EU-godkjent IFRS (International Financial Reporting Standards), IAS (International Accounting Standards) og tilhørende fortolkninger som kan anvendes per 31.12.22.

Der ikke noe annet er særskilt presisert, er regnskapsprinsippene de samme for morbank og konsern. Regnskapet er basert på historisk kost-prinsippet, med unntak av finansielle eiendeler og forpliktelser (herunder derivater) som er vurdert til virkelig verdi over resultatet.

Anvendte regnskapsprinsipper er konsistente med prinsippene anvendt i foregående regnskapsperiode, med unntak av de endringene i IFRS som har blitt implementert av konsernet i inneværende regnskapsperiode. Nedenfor er det listet hvilke endringer i IFRS som har vært relevant for konsernet med virkning for regnskapsåret 2022.

Forslag til årsregnskap ble fastsatt av styret og konsernsjef på det tidspunkt som fremgår av datert og signert balanse. Årsregnskapet skal behandles av representantskapet 30.03.23 for endelig godkjennelse.

2. ENDRINGER AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Endringer i 2022

Følgende endringer i IFRS/IAS er vedtatt med anvendelse fra 01.01.22.

- IAS 16 Eiendom, anlegg og utstyr – inntekter før tiltenkt bruk
- IAS 37 Avsetninger, betingede eiendeler og forpliktelser – kostnad å oppfylle en kontrakt
- IFRS 3 Referanse til konseptuelt rammeverk
- I tillegg enkelte små forbedringer av standardene IFRS1, IFRS 9, IFRS 16 og IAS 41.

Ingen av disse har hatt vesentlig påvirkning på regnskapet for 2022 for konsernet.

Nye standarder og fortolkninger som ennå ikke er tatt i bruk

IFRS 17 Forsikringskontrakter erstatter IFRS 4 Forsikringskontrakter og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger forsikringskontrakter.

Formål med ny standard er å eliminere uensartet praksis i regnskapsføring av forsikringskontrakter og hovedtrekkene i den nye modellen er som følger:

- Et estimat på nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for en gruppe av forsikringskontrakter. fremtidige kontantstrømmer omfatter fremtidige premieinnbetalinger og utbetalinger av forsikringsoppgjør, erstatninger og andre utbetalinger til forsikringstaker. Estimaten skal ta hensyn til en eksplisitt justering for risiko og estimatene skal være basert på forholdene på balansedato.
- En kontraktsmargin («Contractual Service Margin») som er lik dag én-gevinsten i estimaten av nåverdien av fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe av forsikringskontrakter. Dette svarer til fortjeneste-elementet i forsikringskontraktene som skal innregnes over den perioden tjenesten ytes, det vil si over dekningsperioden til forsikringene.
- Visse endringer i estimaten for nåverdien av fremtidige kontantstrømmer justeres mot kontraktsmarginen, og innregnes derved i resultatet over gjenværende periode de aktuelle kontraktene dekker.
- Effekten av endring i diskonteringsrente skal, som et valg av regnskapsprinsipp, presenteres enten i det ordinære resultatet eller i andre inntekter og kostnader.

IFRS 17 skal som et utgangspunkt anvendes retrospektivt, men det er åpnet for en modifisert retrospektiv anvendelse eller en anvendelse basert på virkelig verdi på overgangstidspunktet dersom retrospektiv anvendelse er upraktisk («impracticable»).

Ikrafttredelsestidspunktet er 01.01.23 med krav om at det oppgis sammenliknbare tall. Tidlig implementering er tillatt. Det forventes en effekt på egenkapitalen i konsernet som følge av at det tilknyttede selskapet SpareBank 1 Gruppen implementerer denne standarden. Arbeidet i SpareBank 1 Gruppen er ikke ferdigstilt, og

Note 2 Regnskapsprinsipper

implementeringseffekter vil bli kommentert i 1. kvartal 2023.

Endringer med virkning fra regnskapsåret 01.01.23

- IFRS 4 Utvidelse av det midlertidige unntaket fra å anvende IFRS 9.
- IAS 1 og IFRS Praksiserklæring.
- IAS 8 Definisjon av regnskapsestimater.
- IAS 12 Utsatt skatt knyttet til eiendeler og forpliktelser som oppstår av en enkelt transaksjon.

Endringene i disse IFRS- og fortolkningsuttalelser som er gjeldende frem til forslag til årsregnskap er fastsatt, men som ikke var obligatoriske å anvende per 31.12.22 antas, basert på de vurderinger som er gjort så langt, ikke å få vesentlig effekt for rapporterte tall.

3. PRESENTASJONSVALUTA

Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er bankens gjeldende valuta. Alle beløp er angitt i millioner kroner, med mindre noe annet er angitt.

4. KONSOLIDERING

Konsernregnskapet omfatter banken og alle datterselskap som ikke er planlagt avhendet i nær framtid og derfor skal klassifiseres som holdt for salg etter IFRS 5. Som datterselskap regnes alle selskap hvor banken har kontroll, det vil si makt til å styre et selskaps finansielle og driftsmessige prinsipper i den hensikt å oppnå fordeler av selskapets aktiviteter. Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og det tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll.

5. DATTERSELSKAP

Per 31.12.22 er følgende selskap fullt ut konsolidert inn i konsernregnskapet:

- SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS (85 %)
- SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS (100 %)
- EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS (85 %)
- SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS (85 %)
- Fredrik Langes gate 20 AS (100 %)

I morbankens balanse er eierandeler iht. IFRS i datterselskap, tilknyttede- og felleskontrollerte virksomheter bokført til kostpris.

I morbankens resultatregnskap fremkommer kun mottatte årlige utbytter fra datterselskap, samt resultat effekt av eventuelle nedskrivninger av verdi på aksjene (kostmetoden). Døtrenes resultatregnskap og balanse konsolideres fullt ut, inn på respektive linjer i morbankens resultat- og balanseoppstilling. Konserninterne transaksjoner, mellomværende og urealisert fortjeneste mellom konsernselskapene er eliminert. Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av konsernets resultat blir presentert i egen linje under resultat etter skatt i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises ikke-kontrollerende eierinteressers andel som en egen post.

Bokførte verdier er testet for verdifall og eventuell nedskrivning.

6. TILKNYTTET SELSKAP

IAS 28 regulerer regnskapsføringen av investeringer i tilknyttede foretak. Det er et grunnvilkår for at bestemmelsen skal komme til anvendelse at «eierforetaket» har betydelig innflytelse over foretaket som det er investert i. «Betydelig innflytelse» er makt til å delta i de finansielle og driftsmessige prinsippavgjørelsene til foretaket som det er investert i, men har ikke kontroll over disse prinsippene.

Dersom et foretak direkte eller indirekte kontrollerer 20 % eller mer av stemmerettene i foretaket som det er investert i, antas det at foretaket har en betydelig innflytelse med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfelle. Motsatt gjelder at dersom et foretak direkte eller indirekte kontrollerer mindre enn 20 % av stemmerettene det er investert i, antas det at foretaket ikke har noen betydelig innflytelse, med mindre det klart kan godtgjøres at foretaket har slik innflytelse.

Hvorvidt det foreligger betydelig innflytelse fra et foretaks side kan vanligvis godtgjøres på en eller flere av følgende måter:

- Representasjon i styret eller tilsvarende styrende organer.
- Deltakelse i prosesser for fastsetting av prinsipper herunder deltakelse i avgjørelser om utbytte eller andre utdelinger.
- Vesentlige transaksjoner mellom foretaket og foretaket som det er investert i.
- Gjensidig utveksling av ledende personale, eller
- Levering av viktig teknisk informasjon.

Tilknyttede selskap føres i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden. Investeringen innregnes første gang til anskaffelseskost, og justeres deretter for endring i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede selskapet. Banken resultatfører sin andel av resultatet i det tilknyttede selskapet i konsernregnskapet, mens man i morbankens regnskap bokfører eierposten etter kostmetoden, tilsvarende som for datterselskap.

Det foreligger en avtale mellom selskapene i SpareBank 1-alliansen som regulerer disse forholdene.

Per 31.12.22 er følgende selskaper definert som «Tilknyttede selskaper» og er konsolidert inn etter egenkapitalmetoden:

- SpareBank 1 Boligkreditt AS (15,58 %)
- SpareBank 1 Næringskreditt AS (2,71 %)
- SpareBank 1 Kreditt AS (19,22 %)
- SpareBank 1 Betaling AS (17,94 %)
- SpareBank 1 Bank og Regnskap AS (25 %)
- SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS (14,44 %)
- SpareBank 1 Mobilitet Holding AS (30,66 %)
- SpareBank 1 Forvaltning AS (13,27 %)
- SpareBank 1 Kundepleie AS (26,67 %)

7. FELLESKONTROLLERT VIRKSOMHET

IFRS 11 regulerer felleskontrollerte ordninger/ virksomhet – «Joint Arrangements» (FKV). Iht. IFRS er det to hovedkategorier av FKV, felleskontrollerte enheter («joint venture») og felleskontrollert drift/ aktiviteter («joint operations»).

«En felleskontrollert ordning/virksomhet» har følgende kjennetegn:

- a. Partene er bundet av en kontraktmessig avtale.
- b. Den kontraktmessige avtalen gir to eller flere av disse partene felles kontroll over den felleskontrollerte ordningen/virksomheten.

«Felles kontroll» er den kontraktmessige avtalte delingen av kontroll over en felleskontrollert ordning/ virksomhet, som bare foreligger når beslutninger om relevante aktiviteter krever enstemmighet mellom de partene som deler kontrollen.

Et foretak som er part i en felleskontrollert ordning, skal vurdere om den kontraktmessige avtalen i fellesskap gir alle parter eller en gruppe av partene kontroll over den felleskontrollerte ordningen. Alle parter, eller en gruppe av partene, kontrollerer den felleskontrollerte ordningen i fellesskap når de må opptre sammen for å styre de aktivitetene som i betydelig grad påvirker avkastningen fra ordningen, dvs. de «relevante aktivitetene».

Når det er fastslått at alle parter, eller en gruppe av partene, har felles kontroll over den felleskontrollerte ordningen, foreligger felles kontroll bare når beslutninger om de relevante aktivitetene krever enstemmighet blant de partene som i fellesskap har kontroll over ordningen.

I en felleskontrollert ordning er det ingen enkeltstående part som kontrollerer ordningen alene. En part med felles kontroll over en felleskontrollert ordning kan hindre at noen av de andre partene eller en gruppe av parter kontrollerer ordningen.

FKV foreligger i de tilfeller hvor to eller flere parter har felles kontroll over ordningen/virksomheten. Partene må som hovedregel være bundet av en kontraktmessig avtale som gir to eller flere av disse partene kontroll over den felleskontrollerte ordningen. Ved Joint Ventures kan kontrakt suppleres evt. erstattes av foretakets/enhetens vedtekter mv. som grunnlag for at to eller flere parter har kontroll. Parter med felles kontroll på virksomheten må kunne forhindre at noen annen part eller grupper av parter kan kontrollere virksomheten.

Slik det fremgår ovenfor er det tilstrekkelig at de partene som har en kontraktmessig avtale om felles kontroll har det over de relevante aktivitetene. Følgelig vil de øvrige eierne ikke kunne forhindre beslutninger som partene som har felles kontroll har blitt enige om.

«Joint Operations» – deltakerne har rett til eiendeler og er ansvarlig for forpliktelser i den felleskontrollerte ordningen/virksomheten.

«Joint Ventures» – betingelse: en separat juridisk enhet er en nødvendig betingelse for at det skal foreligge joint venture.

Vurderingen av spørsmålet om det foreligger «Joint Operations» eller «Joint Ventures» må i stor grad baseres på en skjønnsutøvelse. I vurderingen må man bl.a. vurdere de kontraktfestede betingelser mellom deltakerne/partene. Rettigheter til eiendeler og

Note 2 Regnskapsprinsipper

ansvar for virksomhetens gjeld styrer klassifiseringen, jf. ovenfor. Ved Joint Operations har partene rett til aktivaene, og er ansvarlig for passiva/gjelden til den felles virksomheten. Ved Joint Ventures har partene rett til netto eiendeler i den felles virksomheten.

Felleskontrollert virksomhet regnskapsføres i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden. I morbankens regnskap benyttes kostmetoden.

Det foreligger en avtale mellom selskapene i SpareBank 1-alliansen som regulerer disse forholdene. Per 31.12.22 er følgende selskaper definert som «Felleskontrollerte virksomheter» og er konsolidert inn etter egenkapitalmetoden:

- SpareBank 1 Gruppen AS (19,5 %)
- SpareBank 1 Utvikling DA (18,0 %)

8. KLASSIFISERING OG VERDSETTELSE AV BALANSEPOSTER

Konsernets balanseposter er klassifisert avhengig av om de er finansielle eiendeler- og forpliktelser, eller øvrige poster.

Finansielle eiendeler

Etter IFRS 9 er finansielle eiendeler klassifisert i tre målekategorier:

- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet.
- Virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultatregnskap (other comprehensive Income - OCI).
- Amortisert kost.

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

Finansielle eiendeler som er 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. Det meste av konsernets utlån er klassifisert i denne klassen.

Instrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer, som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell for salg,

måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Konsernets boliglån som skal selges til SpareBank 1 Boligkreditt ligger i denne klassen.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost, eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet, dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold. Konsernets fastrenteutlån ligger i denne kategorien.

Instrumenter 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, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over OCI reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene. Konsernet har per 31.12.22 ingen slike poster.

Øvrige gjeldsinstrumenter måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktsfestede kontantstrømmer. Konsernets portefølje av sertifikater og obligasjoner ligger i denne klassen.

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Alle derivater i konsernet måles til virkelig verdi med verdiendring i resultatet, men derivater som er utpekt som sikringsinstrumenter bokføres i tråd med prinsippene for sikringsbokføring.

Investeringer i egenkapitalinstrumenter måles i balansen til virkelig verdi. Verdiendringer føres som hovedregel i det ordinære resultatet, men et egenkapitalinstrument, som ikke er holdt for handelsformål og som ikke er et betinget vederlag etter en virksomhetsoverdragelse, er utpekt som målt til virkelig verdi med verdiendringer over OCI.

Finansielle forpliktelser

Etter IFRS 9 er finansielle forpliktelser, hvor formålet er å inndrive kontraktsfestede kontantstrømmer, klassifisert til amortisert kost. Opsjonen fra IAS 39 om å benytte virkelig verdi ved verdsettelse av finansielle forpliktelser, er videreført i IFRS 9.

Konsernets gjeld og kundeinnskudd er klassifisert til amortisert kost.

Sikring

Konsernet benytter derivater i operasjonelt sikringsøyemed for å minimere renterisiko på fastrente-instrumenter. Banken vurderer og dokumenterer sikringens effektivitet, både ved første gangs klassifisering og på løpende basis. Ved «virkelig verdi»-sikring, blir verdiendring av den sikrede risiko regnskapsført og endringer fra inngående balanse blir resultatført. Banken benytter seg ikke av kontantstrøm-sikring.

Konsernet benytter seg av «virkelig verdi»-sikring som sikringsbokføringsprinsipp for innlån med fast rente. «Virkelig verdi»-sikring er en sikring av eksponeringen for endringer i virkelig verdi av en innregnet eiendel eller forpliktelse eller et uinnregnet bindende tilsagn, eller en identifisert andel av en slik eiendel, forpliktelse eller bindende tilsagn som er henførbart til en særlig risiko, og som kan påvirke resultatet.

Sikringsbokføring innregner de utlignende virkningene på resultatet knyttet til endringer i de virkelige verdiene av sikringsinstrumentet og sikringsobjektet.

IFRS 9 forenkler kravene for sikringsbokføring sammenlignet med IAS 39. Kravet om en sikringseffektivitet på 80–125 % er fjernet og erstattet med mer kvalitative krav, herunder at det skal være en økonomisk sammenheng mellom sikringsinstrument og sikringsobjekt, og at kredittrisiko ikke skal dominere verdiendringene til sikringsinstrumentet. Sikringsdokumentasjon kreves fortsatt.

Øvrige balanseposter eiendeler og gjeld

Alle andre eiendels- og gjeldsposter i balansen som ikke er finansielle, omfattes ikke av IFRS 9, men øvrige IFRS-regelverk, og er verdsatt til amortisert kost.

9. INNREGNING, FRAREGNING OG MÅLING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER

Virkelig verdi er den pris som ville blitt oppnådd ved salg av en eiendel eller betalt for overføring av en forpliktelse i en velordnet transaksjon mellom markedsdeltakere på måletidspunktet.

En finansiell eiendel eller finansiell forpliktelses amortiserte kost er det beløp som den finansielle eiendelen eller den finansielle forpliktelsen måles til

ved førstegangsinnregning, minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering ved en «effektiv rente»-metode, av enhver differanse mellom dette førstegangsbeløpet og forfallsbeløpet, og minus en eventuell reduksjon (direkte eller ved bruk av en avsetningskonto) for verdifall eller tapsutsatthet.

En «effektiv rente»-metode benyttes til å beregne amortisert kost for en finansiell eiendel eller en finansiell forpliktelse (eller en gruppe av finansielle eiendeler eller finansielle forpliktelser) og for å fordele renteinntekt eller rentekostnad over en relevant periode. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid, eller over en kortere periode da dette passer, til netto balanseført verdi av den finansielle eiendelen eller den finansielle forpliktelsen. Ved beregning av den effektive renten skal et foretak estimere kontantstrømmer og ta i betraktning alle kontraktsvilkår ved det finansielle instrumentet (for eksempel førtidig betaling, kjøpsopsjoner og tilsvarende opsjoner), men skal ikke ta hensyn til framtidige kredittap. Beregningen omfatter alle honorarer og punkter betalt eller mottatt mellom parter i kontrakten som er en integrert del av den effektive renten, transaksjonsutgifter og alle andre merbetalinger eller rabatter. Det antas at kontantstrømmene og den forventede levetiden til en gruppe av tilsvarende finansielle instrumenter kan estimeres på en pålitelig måte. I de sjeldne tilfellene der det imidlertid ikke er mulig å estimere kontantstrømmene eller den forventede levetiden til et finansielt instrument (eller en gruppe av finansielle instrumenter) på en pålitelig måte, skal foretaket benytte de kontraktsregulerte kontantstrømmene over hele den avtalte løpetiden til det finansielle instrumentet (eller gruppen av finansielle instrumenter).

Fraregning er fjerning av en tidligere innregnet finansiell eiendel eller finansiell forpliktelse fra et foretaks balanseoppstilling. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige 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 kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Banken 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

KLASSIFISERING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FINANSIELL GJELD - DESEMBER 2022								
	INSTRUMENT/POST BELØP I MILL. KRONER	GJELDENDE IFRS/IAS	FINANSIELL EIENDEL ELLER GJELD	KLASSIFISERING 2022	NIVÅ VIRKELIG VERDI	NOTE OPPLYSNINGER ÅRSRAPPORT	SALDO MORBANK 31.12.22	SALDO KONSERN 31.12.22
	Finansielle eiendeler							
B	Kontanter	IFRS 9	Ja	FVPL	1	Kontantstrømanalyse	81	81
B	Fordringer på sentralbanken	IFRS 9	Ja	FVPL	1	Kontantstrømanalyse	64	64
A	Lån til finansforetak	IFRS 9	Ja	AC		10	8 654	1 787
A	Nedskrivning lån finansforetak	IFRS 9	Ja	AC		10,13	-	-
A	Boliglån til personkunder	IFRS 9	Ja	AC		11,27	6 315	6 315
A	Boliglån til personkunder som kan selges til boligkredittforetak (webklient)	IFRS 9	Ja	AC		11,27	28 216	28 216
B	Boliglån til personkunder som skal selges til boligkredittforetak (webklient)	IFRS 9	Ja	FVPL	3	11,26,12	4 233	4 233
C	Fastrenteutlån til kunder	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVO	3	11,26	4 850	4 850
A	Andre lån til personkunder	IFRS 9	Ja	AC		11,27	2 662	6 615
A	Lån til bedriftsmarkedkunder	IFRS 9	Ja	AC		11,27	38 496	43 285
A	Tapsavsetninger utlån	IFRS 9	Ja	AC		13	-567	-664
B	Aksjer, trading	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	1	21, 29	794	794
D	Aksjer, tilgjengelig for salg med endr over OCI	IFRS 9	Ja	FVOCI	3	21,29	-	-
B	Aksjer, ikke trading	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	2,3	21,29	664	679
B	Aksjer, ikke trading fondsobligasjoner	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	2,3	21,29	55	55
B	Likviditetesporteføljen	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	1,2	21,29	18 069	18 073
B	Derivater - rente-/valutasikring obligasjoner	IAS 39	Ja	FVPL	2	16,21,26	349	349
B	Derivater - rente-/valutasikring fastrentelån	IAS 39	Ja	FVPL	2	16,21,26	181	181
B	Derivater - rente-/valutasikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	3	16,21,27	627	627
B	Derivater - rente-/valutasikring funding	IAS 39	Ja	FVPL	2	16,21,26	246	246
B	Derivater - råvaresikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	2	16,21,26	55	55
	Sum finansielle eiendeler						114 044	115 841
	Finansiell gjeld							
A	Gjeld til finansforetak	IFRS 9	Ja	AC		10	1 186	1 185
A	Innskudd til kunder med flytende rente	IFRS 9	Ja	AC		35, 19	77 828	77 746
A	Innskudd til kunder med fast rente	IFRS 9	Ja	AC		35, 19	1 738	1 738
A	Verdipapirgjeld, flytende rente	IFRS 9	Ja	AC		36, 19	5 708	5 708
A	Verdipapirgjeld, fast rente	IFRS 9	Ja	AC		36, 19	9 628	9 628
A	Tapsavsetninger garantier, kredittrammer, komitterte utlån	IFRS 9	Ja	AC		13	72	72
B	Derivater - rente-/valutasikring obligasjoner	IAS 39	Ja	FVPL	2	16,21,26	74	74
B	Derivater - rente-/valutasikring fastrentelån	IAS 39	Ja	FVPL	2	16,21,26	9	9
B	Derivater - rente-/valutasikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	2	16,21,26	542	542
B	Derivater - rente-/valutasikring funding	IAS 39	Ja	FVPL	2	16,21,26	580	580
B	Derivater - råvaresikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	2	16,21,26	54	54
A	Ansvarlig lånekapital	IFRS 9	Ja	AC		38,27	5 718	5 718
	Sum finansiell gjeld						103 137	103 054
A	Amortisert kost (AC - Amortised cost)	Holde for å inndrive kontraktstfestede kontantstrømmer		Rapporterer etter virkelig verdi, men investerer med investeringshorisont som matcher forpliktelsene som kommer til forfall. Man bruker tilbakebetaling av pålydende eller salg rett før forfall til å gjøre opp gjeld. Selger aldri før dette.				
B	Virkelig verdi over resultat (FVPL - Mandatory fair value through profit and loss)	For å selge		Investerer uavhengig på forpliktelser, hovedmålet er størst mulig total avkastning i form av kupong og endringer i verdi. Gjør salg i porteføljen når man trenger likviditet for å gjøre opp forpliktelser.				
C	Virkelig verdi opsjon over resultat (FVO - Fair value option)	For å selge		Investerer uavhengig på forpliktelser, hovedmålet er størst mulig total avkastning i form av kupong og endringer i verdi. Gjør salg i porteføljen når man trenger likviditet for å gjøre opp forpliktelser.				
D	Virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI - Fair value through other comprehensive income)	Holde for å inndrive kontraktstfestede kontantstrømmer og for å selge		Samme som A, men selger instrumenter der man mener andre kan gi bedre avkastning frem mot forfall. Matcher gjennomsnittlig durasjon i porteføljen med durasjon på forpliktelser.				

Note 2 Regnskapsprinsipper

inngått forvaltningsavtale med disse to selskapene i alliansen, forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. I tillegg til salgssummen mottar banken et vederlag i form av løpende provisjoner for lånene. Det foreligger en gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Kredittforetakene kan foreta videresalg av utlån samtidig som bankens rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom banken ikke er i stand til å betjene kundene, kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre har banken opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser. Banken har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap til de solgte utlånene er overført. Det innebærer fraregning. Det vises for øvrig til note 12.

Ved tilbakekjøp av egne obligasjoner fraregnes de tilbakekjøpte obligasjoner med resultatføring av forskjellen mellom vederlaget og bokført beløp av tilbakekjøpt obligasjon.

10. UTLÅN OG TAP PÅ UTLÅN

Utlån og fordringer er finansielle eiendeler med betalinger som er faste, eller lar seg fastsette, og som ikke er notert i et aktivt marked. Utlån og fordringer bokføres til virkelig verdi med tillegg av direkte marginale transaksjonskostnader ved førstegangsinnregning, og til amortisert kost etter effektiv rentes metode i etterfølgende perioder. Ved beregning av den effektive renten estimeres kontantstrømmer, og alle kontraktsmessige vilkår ved det finansielle instrumentet tas i betraktning. I perioder etter første måling vurderes utlån til amortisert kost etter «effektiv rente»-metode, som et uttrykk for virkelig verdi på utlånet. Fastrentelån øremerkes ved første gangs innregning som vurdert til virkelig verdi med verdiendringer ført mot resultat. Virkelig verdi fastsettes ved at kontraktsmessige, faktiske kontantstrømmer fra kunder neddiskonteres etter konsernets eget fastsatte avkastningskrav iht. faktisk løpetid på lånet. I avkastningskravet inngår også kredittrisiko. Gevinst og tap som skyldes endringer i virkelig verdi føres i resultatregnskapet som verdiendringer. Opptjente renter og over-/underkurs regnskapsføres som renter. Renterisikoen i fastrenteutlånene styres ved bruk av renteswapper som bokføres til virkelig verdi.

11. TAPSNEDSKRIVNING UTLÅN

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på et forventningsrett kredittap (ECL). Den generelle

modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler målt til amortisert kost, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og leieavtalefordringer omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring, settes det av 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 begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning settes det av for forventet tap over hele levetiden. Forventet kredittap 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.

I tillegg til den generelle modellen er det egne prinsipper for utstedte, herunder reforhandlede lån som behandles som nye, og kjøpte lån hvor det er påløpt kredittap ved førstegangs balanseføring. For disse beregnes en effektiv rente som tar hensyn til forventet kredittap, og ved endringer i forventede kontantstrømmer skal endringen diskonteres med den opprinnelig fastsatte effektive renten og resultatføres. For disse eiendelene er det derved ikke behov for å overvåke hvorvidt det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko etter førstegangs balanseføring, da forventet tap over hele levetiden uansett skal tas hensyn til.

12. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENTER

Et engasjement anses som misligholdt dersom et krav er forfalt med mer enn 90 dager, og beløpet er over 1 000 kroner. Fra 01.01.21 ble det innført nye regler for mislighold, hvor det innføres karenstid på engasjementer som har vært i mislighold, og hvor man også skal vurdere sannsynligheten for at en kunde betaler sitt lån; «unlikely to pay». Et engasjement anses for å være tapsutsatt når det foreligger objektive bevis for at én eller flere tapshendelser har funnet sted,

Note 2 Regnskapsprinsipper

og tapshendelsen har en effekt på den forventede fremtidige kontantstrøm som lar seg anslå på en pålitelig måte.

13. IMMATERIELLE EIENDELER

Immaterielle eiendeler består i hovedsak av goodwill. Immaterielle eiendeler innregnes når kravene til balanseføring er til stede. 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 den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Nedskrivninger foretas når balanseført verdi av goodwill overstiger gjenvinnbart beløp. Nedskrivninger føres over resultatregnskapet og reverseres ikke.

14. EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

Eiendom, anlegg og utstyr, med unntak av eierbenyttet eiendom, innregnes første gang 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, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper. Etter IFRS 16 ansees eiendommene å ha en estimert anskaffelseskost som tilsvarer verdiregulert beløp på tidspunktet for verdireguleringen. Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36, når omstendighetene indikerer det.

15. GJELD

Innlån innregnes første gang til opptakskost, som er virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag av transaksjonsutgifter. Lån med flytende rente måles deretter til amortisert kost og eventuell over-/underkurs blir periodisert over løpetiden. Lån til fast rente inngår i sikringsbokføring med neddiskontering etter gjeldende rentekurve. Opsjonen om å benytte virkelig verdi benyttes ikke for konsernets gjeld.

Innskudd fra kunder vurderes til amortisert kost.

16. USIKRE FORPLIKTELSER

Konsernet utsteder finansielle garantier som ledd i den ordinære virksomheten. Latente forpliktelser fremgår av note 37. Tapsvurderinger skjer som et ledd i vurderingen av tap på utlån og etter samme prinsipper, og rapporteres sammen med disse, jf. note 11. Det foretas avsetninger for andre usikre forpliktelser, dersom det er sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen materialiserer seg, og de økonomiske konsekvensene kan beregnes pålitelig.

17. ANSVARLIGE LÅN OG FONDSOBLIGASJONER

Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld, klassifiseres som ansvarlig lånekapital i balansen og verdsettes til amortisert kost. En fondsobligasjon er en obligasjon med pålydende rente, men utsteder har ikke plikt å betale ut renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og en investor har ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Fondsobligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen og verdsettes til amortisert kost.

18. RENTEINNTEKTER OG -KOSTNADER

Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost, resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. 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 markedsrenten klassifiseres som renteinntekt eller -kostnad, mens effekten av rentendringer klassifiseres som inntekt fra andre finansielle investeringer.

19. 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 slutføres.

20. KONSTATERTE TAP

Når det er overveiende sannsynlig at tap er endelig, klassifiseres tapene som konstaterte tap. Konstaterte tap som er dekket av tidligere foretatte individuelle tapsavsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i tapsavsetningene, samt over- eller underdekning i forhold til tidligere tapsavsetninger resultatføres.

21. 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 resultatføres, med mindre de føres rett mot egenkapital etter prinsippene om sikringsbokføring. Gevinst og tap knyttet til omregning av andre poster enn pengeposter, innregnes på samme måte som den tilhørende balansepost.

22. SKATT

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og utsatt skatt. Periodeskatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat. Formuesskatt beregnes og kostnadsføres som andre driftskostnader. 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. Det beregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen. Formuesskatt er ikke en skattekostnad etter definisjonen i IFRS og er bokført som en ordinær driftskostnad. Se for øvrig note 25.

23. PENSJONER

SpareBank 1 Nord-Norge har tjenestepensjonsordning etter Lov om obligatorisk tjenestepensjon. Konsernet har i 2022 kun hatt én innskuddsbasert ordning. Ytelsesbasert ordning ble terminert 31.12.21. Pensjoner behandles regnskapsmessig i henhold til internasjonale standarder for beregning og bokføring av pensjoner (IAS 19). Se note 24.

24. SEGMENTRAPPORTERING

Konsernet har ordinær bankdrift i personmarked og bedriftsmarked, som sitt primære rapporteringsformat, og inntekter fra kapitalforvaltning og leasing som sitt sekundære rapporteringsformat. Se note 4.

25. HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Representantskap og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre det. Hendelser frem til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring, og som vedrører forhold som allerede var kjent på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimater, og derfor reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var kjent på balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige. Slike hendelser fremgår i note 43. 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. Styrets forslag til utbytte fremgår av årsberetningen. Foreslått utbytte og utdelinger til allmennyttige formål klassifiseres som egenkapital inntil årsregnskapet er endelig vedtatt av representantskapet.

Note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Tap på utlån og garantier

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader.

SpareBank 1 Nord-Norge benytter en modell utviklet i SpareBank 1-alliansen for å beregne forventet kreditttap etter IFRS 9. Beregningen av forventet kreditttap gjøres månedlig og tar utgangspunkt i en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall, der det også tas hensyn til tidsverdien av forventede kontantstrømmer. Analysen baseres på relevant informasjon som er tilgjengelig per rapporteringstidspunktet, og bygger på tre makroøkonomiske scenarier for å ta hensyn til ikke-lineære aspekter av forventede tap. De ulike scenarioene benyttes for å justere aktuelle parametere for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til de respektive scenarioene innregnes som tap. For engasjementer som blir individuelt vurdert, legges forventede fremtidige kontantstrømmer til grunn.

I note 13 er modell, rutine og vurderinger beskrevet mer detaljert.

Virkelig verdi av verdipapirer

Eiendeler som vurderes til virkelig verdi over resultatregnskapet, vil normalt omsettes i aktive markeder og verdien vil således kunne fastsettes med rimelig grad av sikkerhet.

Tilsvarende vil markedsverdier for eiendeler og forpliktelser som bokføres til amortisert kost og som fremkommer i noter, kunne være estimater basert på diskonterte forventede kontantstrømmer, multiplikatoranalyser eller andre beregningsmetoder. Slike verdier vil kunne være beheftet med betydelig usikkerhet. Med unntak av noen få aksjer, er det norske aksjemarkedet lite likvid. Aksjekurser vil i de fleste tilfeller være sist omsatte kurs. I noen tilfeller der likviditeten er dårlig, og det fremkommer større uforklarte prisbevegelser rundt årsskiftet, vil kursen kunne være fastsatt som volumvektet gjennomsnitt over en tidsperiode, vanligvis desember.

Dersom det ikke har vært representative transaksjoner, har man benyttet andre verdsettelsesmetoder i henhold til verdsettelseshierarkiet etter IFRS 9.

Virkelig verdi av derivater

Virkelig verdi av derivater fremkommer vanligvis ved bruk av verddivurderingsmodeller, der prisen på underliggende, eksempelvis renter og valuta, innhentes i markedet. For opsjoner vil volatiliteter være observerte implisitte volatiliteter eller beregnede volatiliteter basert på historiske kursbevegelser for underliggende. I de tilfeller bankens risikoposisjon er tilnærmet nøytral, vil midtkurser bli anvendt. Med nøytral risikoposisjon menes eksempelvis at renterisiko innenfor et løpetidsbånd er tilnærmet null. I motsatt fall brukes den relevante kjøps- eller salgskurs for å vurdere nettoposisjonen.

For derivater der motpart har svakere kredittrating enn banken, vil prisen reflektere en underliggende kredittrisiko. I den utstrekning markedspriser innhentes med utgangspunkt i transaksjoner med lavere kredittrisiko, vil dette tas hensyn til ved at den opprinnelige prisdifferansen målt mot slike transaksjoner med lavere kredittrisiko, amortiseres over løpetiden.

Immaterielle eiendeler

Nedskrivningstester av immaterielle eiendeler er i hovedsak basert på neddiskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer.

Det vil alltid være betydelig usikkerhet knyttet til kontantstrømestimer, og i noen tilfeller vil også metodene for tilordning av kontantstrømmer til ulike eiendeler være beheftet med usikkerhet.

Oppkjøp

Oppkjøp av annet selskap regnskapsføres etter oppkjøpsmetoden, jfr. IFRS 3. Ved oppkjøpsmetoden foretas det en oppkjøpsanalyse med fullstendig merverdi-allokering, der kjøpesummen allokteres til identifiserte eiendeler og forpliktelser i det oppkjøpte selskapet. En positiv differanse mellom virkelig verdi av kjøpsvederlaget og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser, oppføres som goodwill. Eventuelle mindreverdier (badwill) kan, etter gitte kriterier, inntektsføres i resultatregnskapet i oppkjøpsåret. Oppkjøpsanalysen kan anses som foreløpig eller endelig.

Oppkjøpsanalysene inneholder både konkrete beregninger og bruk av beste skjønn. Det er alltid knyttet noe usikkerhet til skjønnsmessige poster, men disse er etter beste evne underbygget av beregninger om forventede kontantstrømmer, sammenlignbare transaksjoner mv.

Se også note 33 og 39.

Note 4 Segmentinformasjon

I henhold til IFRS 8 har SpareBank 1 Nord-Norge følgende segmenter; I morbank deles virksomheten etter markeder; personmarked, bedriftsmarked, og kapitalmarked. I tillegg kommer datterselskapenes virksomheter som er regnskapstjenester, eiendomsmegling og leasing/salgspantfinansiering. Segmentene sammenfaller med den interne rapporteringsstruktur til konsernledelsen. I SpareBank 1 Nord-Norge er konsernledelsen ansvarlig for å evaluere og følge opp segmentenes resultater og er definert som øverste beslutningstaker i betydningen til IFRS 8.

Prinsipper for innregning og måling i bankens segmentrapportering baseres på regnskapsprinsippene etter IFRS slik de er fastsatt i konsernregnskapet. Eventuelle transaksjoner mellom segmentene gjennomføres på armlengdes avstand.

Under posten ufordelt er aktiviteter som ikke lar seg allokere til segmentene. Banken opererer i et geografisk avgrenset område og rapportering av geografisk informasjon gir lite tilleggsinformasjon. Viktige eiendelsklasser (utlån) er imidlertid fordelt geografisk i note 8 i årsrapporten.

Høsten 2021 solgte Sparebank1 Nord-Norge porteføljen i lokalbankene på Helgeland til SpareBank 1 Helgeland. Etter salget eier SpareBank 1 Nord-Norge 19,99 % av SpareBank 1 Helgeland. Denne eierposten er klassifisert som en aksjepost, og verdiendringer innarbeides i konsernregnskapet løpende.

KONSERN 31.12.22									
BELØP I MILL. KRONER	PERSON-MARKED	BEDRIFTS-MARKED	KAPITAL-MARKED	SPARBANK 1 REGNSKAPSHUSET NORD-NORGE	EIENDOMS-MEGLER 1 NORD-NORGE	SPARE-BANK 1 FINANS NORD-NORGE	SPARE-BANK 1 HELGELAND	UFORDELTE / ELIMINERINGER	TOTALT
Netto renteinntekter	1 213	1 018	10	0	1	294	0	20	2 556
Netto provisjons- og andre inntekter	669	154	24	218	240	- 22	0	- 49	1 234
Netto inntekter på finansielle investeringer	1	9	27	0	1	0	0	236	274
Sum kostnader	697	403	42	200	226	57	0	11	1 637
Resultat før tap	1 186	778	19	18	16	215	0	196	2 427
Tap	7	49	0	0	0	9	0	- 2	63
Resultat før skatt	1 179	729	19	18	16	206	0	198	2 364
Brutto utlån	45 795	45 666	0	35	- 18	8 778	0	-4 955	95 301
Tapsavsetninger utlån	- 79	- 487	0	0	0	- 96	0	- 1	- 663
Andre eiendeler	116	22	718	217	99	78	0	26 633	27 883
Sum eiendeler per segment	45 832	45 201	718	252	81	8 760	0	21 677	122 521
Innskudd fra kunder	43 406	35 554	0	0	0	0	0	524	79 484
Annen gjeld og egenkapital	2 426	9 647	718	252	81	8 760	0	21 153	43 037
Sum egenkapital og gjeld per segment	45 832	45 201	718	252	81	8 760	0	21 677	122 521

Note 4 Segmentinformasjon

KONSERN 31.12.21									
BELØP I MILL. KRONER	PERSON-MARKED	BEDRIFTS-MARKED	KAPITAL-MARKED	SPARBANK 1 REGNSKAPS-HUSET NORD-NORGE	EIENDOMS-MEGLER 1 NORD-NORGE	SPAREBANK 1 FINANS NORD-NORGE	SPAREBANK 1 HELGELAND	UFORDELT/ELIMINERINGER	TOTALT
Netto renteinntekter	842	812	12	0	2	294	86	- 33	2 014
Netto provisjons- og andre inntekter	769	145	38	212	244	12	168	- 89	1 499
Netto inntekter på finansielle investeringer	0	13	27	0	0	0	0	753	794
Sum kostnader	756	394	47	188	211	104	87	- 39	1 748
Resultat før tap	855	576	31	24	35	202	167	670	2 559
Tap	- 3	- 33	0	0	0	- 165	- 36	1	- 235
Resultat før skatt	858	608	31	24	35	366	203	669	2 794
Brutto utlån	45 719	34 996	0	0	0	7 888	27	2 722	91 352
Tapsavsetninger utlån	- 71	- 479	0	0	0	- 93	0	0	- 643
Andre eiendeler	83	6 852	435	240	105	117	0	20 640	28 472
Sum eiendeler per segment	45 731	41 368	435	240	105	7 911	27	23 362	119 180
Innskudd fra kunder	41 726	33 783	0	0	0	0	65	575	76 149
Annen gjeld og egenkapital	4 006	7 585	435	240	105	7 911	- 38	22 787	43 031
Sum egenkapital og gjeld per segment	45 732	41 368	435	240	105	7 911	27	23 362	119 180

Note 5 Kapitaldekning

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

SpareBank 1 Nord-Norge fikk i januar 2007 tillatelse til å benytte IRB-modeller for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. I februar 2015 fikk banken i tillegg godkjenning for å benytte avansert IRB-metode for foretaksporteføljen. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

Regulatoriske kapitalkrav

Per 31.12.22 er det regulatoriske minstekravet til ren kjernekapitaldekning for konsernet 15,0 %. Dette inkluderer minstekravet på 4,5 %, det samlede bufferkravet på 9,0 %, samt pilar 2-kravet på 1,5 %. Det reelle bufferkravet er noe lavere enn 9 % siden systemrisikobuffer og motsyklisk kapitalbuffer er beregnet på differensierte satser.

Kapitalmål

SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid være ubestridt solid, samt tilfredsstillende de regulatoriske minstekrav til kapitaldekning. Konsernet har et mål om ren kjernekapitaldekning på ett prosentpoeng over regulatorisk minstekrav. Per 31.12.22 medfører dette en målsatt ren kjernekapitaldekning på 16,0 %.

Behandling av tilknyttede og felleskontrollerte selskaper

I kapitaldekningsrapporteringen for konsernet foretas det proporsjonal konsolidering av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank 1 Næringskreditt, SpareBank 1 Kreditt og BN Bank. Eierandelen i SpareBank 1 Betaling går i sin helhet til fradrag i ren kjernekapital. Behandlingen er i henhold til vedtak fra Finansdepartementet. Eierandelen i SpareBank 1 Gruppen behandles som en vesentlig investering i andre selskaper i finansiell sektor, hvor andelen av investeringen som overstiger 10 % av ren kjernekapital går til fradrag i ren kjernekapital, i henhold til gjeldende kapitalkravsregelverk.

Note 5 Kapitaldekning

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
1 807	1 807	Eierandelskapital	1 087	1 807
843	843	Overkursfond	843	843
780	600	Fondsobligasjoner	600	780
3 845	3 693	Utjevningfond	3 693	3 845
7 392	7 217	Sparebankens fond	7 217	7 392
120	120	Gavefond	120	120
- 46	-37	Annen egenkapital	1 614	1 675
		Minoritetsinteresser	231	191
14 741	14 243	Sum egenkapital	16 125	16 653
- 780	-600	Fondsobligasjoner	-600	- 780
-1 516	-1 776	Fradrag for avsatt utbytte	-1 776	-1 516
		Minoritetsinteresser som ikke kan medregnes i ren kjernekapital	-98	- 62
		Justert kjernekapital fra konsoliderte finansinstitusjoner		- 33
		Goodwill og andre immatrielle eiendeler	-132	- 138
- 33	-31	Justeringer knyttet til regulatoriske filtre	-42	- 36
- 26		Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse		- 34
		Fradrag for vesentlige eierandeler i selskaper i finansiell sektor	-902	- 812
- 171	-239	Fradrag for ikke vesentlige investeringer i finansiell sektor	-224	- 145
12 214	11 597	Ren kjernekapital	12 351	13 097
780	600	Fondsobligasjonskapital	778	952
- 48	-47	Fradrag for kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	-47	- 48
12 946	12 150	Sum kjernekapital	13 082	14 001
1 050	1 050	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	1 321	1 317
56	94	Tillegg for forventet tap utover regnskapsmessige avsetninger	45	18
- 227	-218	Fradrag for ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	-218	- 227
879	926	Tilleggskapital	1 148	1 108
13 825	13 076	Ansvarlig kapital	14 230	15 109
		Risikovektet beregningsgrunnlag		
4 561	4 888	Foretak SMB	4 896	4 583
14 441	14 103	Spesialiserte foretak	14 812	15 138
553	689	Øvrige foretak	765	601
12 434	11 712	Massemarked med pant i fast eiendom	19 921	19 181
690	846	Øvrig massemarked	865	709
8 288	8 353	Egenkapitalposisjoner		
40 967	40 591	Kredittrisiko IRB	41 258	40 212

Note 5 Kapitaldekning

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
		Stater og sentralbanker		3
486	405	Lokale og regionale myndigheter	501	626
1		Offentlig eide foretak	3	2
2 087	2 004	Institusjoner	863	1 241
2 378	3 274	Foretak	6 110	5 358
191	183	Massemarked	4 961	4 354
307	401	Engasjementer sikret med pant i fast eiendom	637	661
3	4	Misligholdte eksponeringer	209	195
1 169	961	Obligasjoner med fortrinnsrett	1 359	1 362
		Andeler i verdipapirfond	1	
3 613	3 917	Egenkapitalposisjoner	6 050	6 217
929	905	Øvrige eiendeler	1 662	1 627
11 163	12 054	Kredittrisiko standardmetoden	22 354	21 646
52 130	52 645	Sum kredittrisiko	63 612	61 858
33		Gjeldsrisiko		33
6 051	5 908	Operasjonell risiko	7 134	7 239
371	112	CVA-tillegg (Credit Value Adjustment)	654	929
58 585	58 664	Sum risikovektet beregningsgrunnlag	71 399	70 059
		Kapitalkrav		
2 636	2 640	Minimumskrav ren kjernekapital (4,5 %)	3 213	3 153
3 515	3 520	Minimumskrav kjernekapital (6,0 %)	4 284	4 204
4 687	4 693	Minimumskrav ansvarlig kapital (8,0 %)	5 712	5 605
		Bufferkrav		
2 636	2 640	Foretaksspesifikk systemrisikobuffer (4,5 %)	3 213	3 153
586	587	Motsyklisk kapitalbuffer (2,0 %)	1 428	701
1 465	1 467	Bevaringsbuffer (2,5 %)	1 785	1 751
4 687	4 693	Sum bufferkrav (9,0 %)	6 426	5 605
879	880	Pilar 2-krav (1,5 %)	1 071	1 051
8 202	8 213	Sum regulatorisk krav til ren kjernekapital (15,0 %)	10 710	9 808
4 012	3 384	Tilgjengelig ren kjernekapital utover regulatorisk krav	1 641	3 289
		Kapitaldekning		
20,8 %	19,8 %	Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	18,7 %
23,6 %	22,3 %	Kapitaldekning	19,9 %	20 %
22,1 %	20,7 %	herav kjernekapital	18,3 %	21,6 %
1,5 %	1,6 %	herav tilleggskapital	1,6 %	1,6 %
10,7 %	9,8 %	Uvektet kjernekapitalandel	7,4 %	8,3 %

Note 6 Finansiell risikostyring

1 RISIKO- OG KAPITALSTYRING I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

SpareBank 1 Nord-Norge er gjennom sin virksomhetsutøvelse eksponert for ulike typer risikoer. Det er derfor sentralt at det er etablert god styring og kontroll av disse risikoene.

For nærmere beskrivelse av konsernets rammeverk for risikostyring og internkontroll vises det til redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse, anbefalingens punkt 10 på side 46 i denne rapporten, og konsernets pilar 3-rapport.

2 STYRING OG KONTROLL AV RISIKOOMRÅDER

I det følgende er det gitt en nærmere beskrivelse av styring og kontroll innenfor de ulike risikoområdene som i størst grad påvirker regnskapet per 31.12.22.

2.1 Kredittrisiko

Definisjon

Kredittrisiko er risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine økonomiske forpliktelser i henhold til avtale.

Kredittrisiko oppstår som følge av finansering/utlån til privat- og bedriftsmarkedet. Konsernet har i tillegg kredittrisiko tilknyttet plasseringer i rentebærende verdipapirer. Dette er nærmere beskrevet under «Markedsrisiko» nedenfor.

Styring og kontroll av kredittrisiko

Kredittrisiko styres gjennom konsernets rammeverk for kredittinnvilgelse og porteføljestyling. Dette innbefatter blant annet risikorammer, måltall, bransjespesifikke policykrav, fullmaktstrukturer, kredittmodeller, samt løpende måling, overvåking og rapportering. Konsernet har særlig fokus på konsentrasjonsrisiko og porteføljekvalitet i utlånsporteføljen, herunder oppfølging av dette både ved kredittinnvilgelse og i den løpende porteføljestylingen. Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (moderat).

SpareBank 1 Nord-Norge har, i samarbeid med SpareBank 1-alliansen, utviklet egne kredittmodeller som benyttes ved:

- Beregning av kapitalkrav for kredittrisiko (A-IRB)
- Kredittinnvilgelse
- Porteføljestyling
- Beregning av forventet kredittap (ECL)

Modellene baserer seg på tre hovedkomponenter:

1. Sannsynlighet for mislighold (PD): Risikoparameter som angir sannsynligheten for at kunden misligholder sine økonomiske forpliktelser i løpet av en 12-månedersperiode. Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle og ikke-finansielle variabler. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes ni risikoklasser (A-I). I tillegg benyttes to risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.

2. Eksponering ved mislighold (EAD): Risikoparameter som angir den forventede eksponeringen mot kunden ved et eventuelt mislighold.

3. Tapsgrad ved mislighold (LGD): Risikoparameter som angir den potensielle tapsgraden dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingen tar hensyn til realisasjonsverdien av pantobjektene, og de kostnadene konsernet har ved å drive inn misligholdte engasjement.

Kreditmodellene etterprøves (valideres) og videreutvikles løpende. Det foretas årlig en kvantitativ og en kvalitativ validering. I den kvantitative valideringen vurderes modellenes estimer, og hvorvidt modellforutsetningene fungerer som forutsatt. I den kvalitative valideringen vurderes om IRB-systemet er godt integrert i organisasjonen, og om det utgjør en sentral del av konsernets risikostyrings- og beslutningsprosesser.

Kredittrisikoen i konsernet vurderes som moderat, og i tråd med konsernets risikovilje. For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.

2.2 Likviditetsrisiko

Definisjon

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke er i stand til å kunne innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at konsernet ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden ved dette øker betydelig.

Likviditetsrisiko oppstår som følge av og er primært knyttet til:

- Ulik løpetid og forfall på aktiva og passiva
- Avhengighet til kapitalmarkedet
- Regulatoriske endringer

Note 6 Finansiell risikostyring

Styring og kontroll av likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette innbefatter blant annet risikorammer, måltall, samt løpende måling, overvåking og rapportering. Konsernet har særlig fokus på forutsigbarhet og stabilitet i likviditeten og finansieringen. Konsernets policy for likviditetsrisiko ivaretar ulike hensyn, herunder avveininger mellom både risiko og forretning. Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (lav).

Krav til forsvarlig likviditetsstyring reguleres, ikke uttømmende, gjennom regulatoriske og interne minimumskrav til LCR (Liquidity Coverage Ratio) og NSFR (Net Stable Funding Ratio). SpareBank 1 Nord-Norges likviditet og finansiering er tilpasset disse kravene.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er et av likviditetsområdets mest sentrale styringsparametere. Kravet til LCR innebærer at konsernet til enhver skal tid ha en likviditetsreserve på minst 100 %, det vil si at beholdning av likvide eiendeler minst skal tilsvare netto likviditetsutgang i en gitt stressperiode på 30 kalenderdager. Det regulatoriske minimumskravet til total LCR er 100 %. Per 31.12.22 var total LCR 146 % (142 %).

Nøkkeltallet Net Stable Funding Ratio (NSFR) benyttes til å vurdere hvorvidt konsernet er tilstrekkelig langsiktig finansiert. NSFR defineres som tilgjengelig stabil finansiering relativt til nødvendig stabil finansiering. I forbindelse med implementeringen av CRR2 i Norge fra og med 01.06.22, ble det innført regulatorisk minstekrav for total NSFR på 100 %. Per 31.12.22 var total NSFR 120 % (118 %).

Innskudd fra kunder utgjør konsernets viktigste finansieringskilde. Konsernets innskuddsdekning (ekskludert formidlingslån) var 85 % per 31.12.22 mot 84 % i 2021. God innskuddsdekning og stabile kundeinnskudd er viktig for bankens likviditetsstyring.

Øvrig finansiering består av innlån i form av obligasjoner med fortrinnsrett gjennom SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt, senior obligasjoner (SP og SNP), samt ansvarlig lån og fondsobligasjoner. SpareBank 1 Nord-Norge har et bevisst og aktivt forhold til norske og utenlandske aktører i kapitalmarkedet (Investor Relations), herunder eiere, potensielle investorer, analytikere og andre som har interesse i og for konsernet. SpareBank 1 Nord-Norge søker en veldiversifisert finansieringsstruktur innenfor gitte rammer, både med hensyn til marked, produkt og forfall.

Andelen finansiering i utenlandsk valuta har vært økende de siste årene, men er blitt redusert gjennom 2022. Dette skyldes lavere finansieringsbehov som følge av innskuddsvekst og forfall på obligasjonsgjeld i utenlandsk valuta. Konsernet har god kapasitet på finansiering i norske kroner, men periodevis redusert likviditet i det norske markedet gjør at konsernet finner det risikoreduserende å være aktiv i alternative markeder for utstedelse av verdipapirgjeld. For å sikre god tilgang til dette kapitalmarkedet, har banken rating fra Moody's. Bankens langsiktige rating hos Moody's er Aa3. Videre har banken et felles EMTN-låneprogram for opptak av gjeld i utenlandsk valuta sammen med SpareBank 1 Østlandet og SpareBank 1 SMN.

Konsernet har påbegynt tilpasningen til vedtatt MREL-krav fra Finanstilsynet. Konsernets MREL-krav er i vedtaket gjort gjeldende fra 01.01.23. Kravet til etterstilling skal oppfylles innen 01.01.24.

Likviditetsrisikoen i konsernet vurderes som lav, og i tråd med konsernets risikovilje. Det vises for øvrig til nærmere beskrivelse av likviditetsrisiko i noter til årsregnskapet. For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.

2.3 Markedsrisiko

Definisjon

Markedsrisiko er risiko for verdiendringer på eiendeler/finansielle posisjoner som følge av endringer i markedsverdi. Typiske faktorer som påvirker markedsrisiko er rentenivå, valutakurser, aksjekurser og risikopåslag mv.

Markedsrisiko oppstår som følge av og er primært knyttet til:

- Forvaltning (herunder også beholdning) av likviditetsreserver.
- Endring i rentenivå som påvirker både aktiva og passiva.
- Endring i valutakurser som påvirker både aktiva og passiva.
- Endring i aksjekurser som påvirker aktiva.
- Kundevirksomhet innen rente- og valutahandel.

Markedsrisiko består av renterisiko, kredittspreadsrisiko, valutarisiko, aksjerisiko, råvarerisiko og eiendomsrisiko.

Renterisiko defineres som risikoen for endret verdi på posisjoner i rentebærende finansielle instrumenter (EVE), samt endret netto renteinntekter (NII), som følge av endret rentenivå.

Kredittspreadsrisiko defineres som risikoen for tap som følge av økning i kredittspreader på rentebærende verdipapirer som konsernet har investert i. Konsernet er hovedsakelig eksponert mot kredittspreadsrisiko gjennom forvaltning av likviditetsporteføljen som består av obligasjoner og sertifikater med lav risiko. Tapspotensialet tilknyttet kredittspreadsrisiko beregnes ved bruk av metodikk beskrevet i Finanstilsynets rundskriv 3/2022.

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakursene. Rammene for valutakursrisiko er uttrykt ved rammer for samlet netto valutaposisjon og maksimal posisjon i enkeltvaluta. Tapspotensialet tilknyttet valutarisiko beregnes ved bruk av metodikk beskrevet i Finanstilsynets rundskriv 3/2022.

Aksjerisiko er risikoen for tap som oppstår som følge verdiendringer på egenkapitalposisjoner som konsernet har investert i. Tapspotensialet tilknyttet aksjerisiko beregnes ved bruk av metodikken beskrevet i Finanstilsynets rundskriv 3/2022. Konsernets eksponering mot aksjer har blitt gradvis redusert de siste årene som følge av fokus rendyrking av kjernevirksomheten.

Eiendomsrisiko er risikoen for tap som følge av fall i eiendomsprisene på eiendom som konsernet har investert i (i all hovedsak knyttet til bankdriften). Tapspotensialet tilknyttet eiendomsrisiko beregnes ved bruk av metodikken beskrevet i Finanstilsynets rundskriv 3/2022.

Råvarerisiko er risikoen for tap som følge av svingninger i råvareprisene. Tapspotensialet tilknyttet råvarerisiko beregnes som åpen posisjon i råvarederivater. Eksponeringen inngår ikke i bankens kjernevirksomhet, men tilbys som et produkt til kunder som ønsker denne eksponeringen, eller mulighet for sikring.

Styring og kontroll av markedsrisiko

Markedsrisiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette innbefatter blant annet risikorammer, samt løpende måling, overvåking og rapportering. Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (lav til moderat).

Konsernet har en konservativ tilnærming til risikoeksponeringen på området, herunder tar konsernet i liten grad posisjoner i verdipapirer og finansielle instrumenter med henblikk på videresalg eller for på kort sikt å dra fordel av pris eller renteforandring. Hovedregelen er at konsernet skal begrense markedsrisiko gjennom aktiv bruk av sikringsinstrumenter.

Udekket risiko skal kun forekomme innenfor egne tildelte rammer.

Stresstester for markedsrisiko viser at banken og konsernet har evne til å holde risikoeksponeringen innenfor vedtatte risikorammer

Markedsrisikoen i konsernet vurderes som lav til moderat, og i tråd med konsernets risikovilje. For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.

2.4 Eierrisiko

Definisjon

Eierrisiko er risikoen for at konsernet blir påført et negativt resultat fra eierposter i strategisk eide selskap, eller at konsernet må tilføre ny egenkapital til strategisk eide selskap. Eierrisiko oppstår som følge av og er knyttet til konsernets eierskap i strategisk viktige selskaper, eksempelvis SpareBank 1 Gruppen.

Styring og kontroll av eierrisiko

Eierrisiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette innbefatter blant annet risikorammer, måltall samt løpende måling, overvåking og rapportering. Videre styres eierrisiko aktivt gjennom styredeltakelse i en rekke av de deleide selskapene. Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (lav til moderat).

Eierandelene i hel- og deleide selskaper er betydelige og viktige for konsernets totale resultatoppnåelse. På den annen side kan disse eierandelene gi både økt volatilitet i resultatene og påvirke kapitaldekningen. Eierposten i SpareBank 1 Gruppen representerer den største risikodriveren på området.

SpareBank 1 Nord-Norge har i hovedsak eierrisiko gjennom eierandelene i:

- SpareBank 1 Gruppen (19,5 %)
- SpareBank 1 Kreditt (19,22 %)
- Sparebank 1 Utvikling (18 %)
- SpareBank 1 Betaling (17,94 %)
- SpareBank 1 Boligkreditt (15,58 %)
- SpareBank 1 Forvaltning (13,27 %)
- SpareBank 1 Markets (12,2 %)
- SpareBank 1 Næringskreditt (2,71 %)

Tapspotensialet tilknyttet eierrisiko beregnes ved bruk av ulike tilnærminger, og tar blant annet utgangspunkt i Finanstilsynets metodikk for eierrisiko og aksjerisiko i rundskriv 3/2022.

Note 6 Finansiell risikostyring

Eierrisikoen vurderes som *lav til moderat*, og i tråd med konsernets risikovilje. For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.

2.5 ESG-risiko

Definisjon

ESG-risiko er risikoen som oppstår som følge av klima-, samfunns- og selskapsstyringsrelaterte forhold. ESG-risiko er både en egen risikotype og en underliggende risikodriver for øvrige risikotyper, og oppstår som følge av konsernets kjernevirksomhet.

Styring og kontroll av ESG-risiko

ESG-risiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette innbefatter blant annet:

- Etableringen av langsiktige bærekrafts- og samfunnsansvarsmål og handlingsplan.
- Styrende dokumenter innen ESG-risiko, samt innen risikoområder hvor ESG-risiko er en underliggende risikodriver. Dette innbefatter særlig kredittrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko.
- Videreutviklet metode for identifisering av ESG-risiko i utlånsporteføljen.
- Utvidet og differensiert opplæring av ansatte.

Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (lav til moderat). For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter, årsberetningen, bærekraftskapittelet til slutt i årsrapporten og konsernets pilar 3-rapport.



Note 7 Kreditrisikoeksponering for hver interne risikorating

SpareBank 1 Nord-Norge benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kreditrisiko i porteføljen. Risiko-klasserinnstilling skjer ut fra hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold. Utover misligholdssannsynlighet benytter banken vurdert verdi av sikkerheter som et element i gruppering av kunder etter risiko. Fordeling skjer ved tilordning av sikkerheter til det enkelte utlån. Misligholdssannsynlighet og sikkerhetsklasse grupperer deretter den enkelte kunde inn i risikogrupper, som vist nedenfor. Eksponeringene er gruppert etter totalt engasjement, som er summen av saldo på lån, garantiramme, ramme på kreditt samt påløpte renter.

MORBANK				
BELØP I MILL. KRONER	GJENNOMSNITTLIG USIKRET EKSPONERING I % 2022	GJENNOMSNITTLIG USIKRET EKSPONERING I % 2021	TOTALT BELØP 2022	TOTALT BELØP 2021
Svært lav risiko	0,20 %	0,24 %	44 218	41 970
Lav risiko	1,11 %	0,85 %	31 790	27 899
Middels risiko	1,01 %	1,34 %	20 455	21 025
Høy risiko	0,03 %	0,04 %	2 611	2 816
Svært høy risiko	0,02 %	0,05 %	1 631	2 144
Misligholdt og nedskrevet	0,01 %	0,01 %	549	514
Totalt	2,38 %	2,54 %	101 253	96 368

KONSERN				
BELØP I MILL. KRONER	GJENNOMSNITTLIG USIKRET EKSPONERING I % 2022	GJENNOMSNITTLIG USIKRET EKSPONERING I % 2021	TOTALT BELØP 2022	TOTALT BELØP 2021
Svært lav risiko	0,20 %	0,24 %	39 901	42 627
Lav risiko	1,09 %	0,83 %	33 469	28 482
Middels risiko	0,99 %	1,31 %	22 759	21 104
Høy risiko	0,03 %	0,04 %	3 563	3 242
Svært høy risiko	0,02 %	0,05 %	3 097	2 673
Misligholdt og nedskrevet	0,01 %	0,01 %	689	567
Totalt	2,33 %	2,48 %	103 478	98 695

Note 8 Maksimal kreditrisikoeksponering

Tabellen nedenfor inkluderer balanseposter og poster utenfor balansen med kredittrisiko, og vurdert verdi av tilhørende sikkerheter. Der markedsverdier er tilgjengelige er disse benyttet. Innenfor eiendom er det benyttet modeller som estimerer verdien av sikkerheten basert på markedsparametere for tilsvarende eiendommer.

MORBANK 31.12.22			
BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET**)
Maksimal kreditteksponering i balansen			
Fordringer på sentralbanker	145		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	8 654		
Utlån til og fordringer på kunder	84 772	65 980	11 448
Sertifikater og obligasjoner	18 069		9 609
Finansielle derivater	1 458		1 222
Sum kredittrisikoeksponering i balansen	113 098	65 980	22 279
Maksimal kreditteksponering utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 663	13	
Ubenyttede kreditter	6 164	1 634	
Lånetilsagn (kommitteringer)	7 089	1 130	
Sum maksimal kredittrisikoeksponering utenfor balansen	14 916	2 777	
Total kredittrisikoeksponering	128 014	68 757	22 279

*) Sikkerhetsstillelsen ved eiendomsengasjementer er vurdert til markedsverdi, begrenset til engasjementsstørrelse for den enkelte motpart. Dette for å kunne uttrykke den effektive tilgjengelige sikkerhetsverdi.

***) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løsøre, skip og mottatte garantier. For obligasjoner med fortrinnsrett består sikkerhetsmassen av utlån til kunder i selskapet som har utstedt obligasjonen.

KONSERN 31.12.22			
BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET**)
Maksimal kreditteksponering i balansen			
Fordringer på sentralbanker	145		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 787		
Utlån til og fordringer på kunder	93 513	65 980	16 573
Sertifikater og obligasjoner	18 073		9 609
Finansielle derivater	1 458		1 222
Sum kredittrisikoeksponering i balansen	114 976	65 980	27 404
Maksimal kreditteksponering utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 648	13	
Ubenyttede kreditter	6 530	1 634	
Lånetilsagn (kommitteringer)	6 701	1 130	
Sum maksimal kredittrisikoeksponering utenfor balansen	14 879	2 777	
Total kredittrisikoeksponering	129 855	68 757	27 404

*) Sikkerhetsstillelsen ved eiendomsengasjementer er vurdert til markedsverdi, begrenset til engasjementsstørrelse for den enkelte motpart. Dette for å kunne uttrykke den effektive tilgjengelige sikkerhetsverdi.

***) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løsøre, skip og mottatte garantier. For obligasjoner med fortrinnsrett består sikkerhetsmassen av utlån til kunder i selskapet som har utstedt obligasjonen. I konsernet inngår justert realisasjonsverdi på leasingobjektene til datterselskapet SpareBank 1 Finans Nord-Norge.

Note 8 Maksimal kreditrisikoeksponering

KREDITTEKSPONERING FORDELT PÅ GEOGRAFISKE OMRÅDER 31.12.22 (BALANSEFØRT)		
BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Troms og Finnmark inkl. Svalbard	51 895	49 378
Nordland	30 455	33 869
Øvrige fylker i Norge	10 570	11 548
Utlandet	507	507
Totalt	93 426	95 301

AKTIVITETER KAPITALMARKED GEOGRAFISK 31.12.22 (BALANSEFØRT)		
BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Norge	11 782	11 786
Europa	6 580	6 580
USA	813	813
Andre	352	352
Totalt	19 527	19 531
Total kredittexponering i balansen fordelt geografisk	112 953	114 832

Tabellen nedenfor beskriver kreditrisiko for boliglån til privatkunder. LTV står for «loan to value», og angir hvor mye lån en har i forhold til verdien på pantet. LTV beregnes som forholdet mellom lånets bruttobeløp – eller beløpet forpliktet til låneforpliktelser – til verdien av sikkerheten. Verdivurdering av sikkerheten utelukker eventuelle justeringer for å selge sikkerheten. Verdien av sikkerheten for boliglån er basert på sikkerhetsverdien ved opprinnelse oppdatert basert på endringer i boligprisindikatorene. LTV på boliglån gjelder kun morbank.

LTV - BOLIGLÅNSKUNDER (MILL. NOK)		
LTV INTERVALLER	2022	2021
< 50 %	9 030	7 837
50 % - 70 %	16 219	15 682
70 % - 90 %	18 320	20 319
90 % - 100 %	1 123	876
> 100 %	1 336	1 277
Sum brutto utlån PM	46 028	45 991

MORBANK 31.12.21			
BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET **)
Maksimal kreditteksponering i balansen			
Fordringer på sentralbanker	399		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7 491		
Utlån til og fordringer på kunder	82 108	65 563	10 067
Sertifikater og obligasjoner	19 150		10 105
Finansielle derivater	1 089		838
Sum kredittrisikoeksponering i balansen	110 237	65 563	21 010
Maksimal kreditteksponering utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 357	13	
Ubenyttede kreditter	5 411	1 489	
Lånetilsagn (kommitteringer)	4 607	839	
Sum maksimal kredittrisikoeksponering utenfor balansen	11 375	2 340	
Total kredittrisikoeksponering	121 612	67 903	21 010

*) Sikkerhetsstillelsen ved eiendomsengasjementer er vurdert til markedsverdi, begrenset til engasjementsstørrelse for den enkelte motpart. Dette for å kunne uttrykke den effektive tilgjengelige sikkerhetsverdi.

**) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løssøre, skip og mottatte garantier. For obligasjoner med fortrinnsrett består sikkerhetsmassen av utlån til kunder i selskapet som har utstedt obligasjonen.

KONSNERN 31.12.21			
BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET **)
Maksimal kreditteksponering i balansen			
Fordringer på sentralbanker	399		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 365		
Utlån til og fordringer på kunder	89 986	65 563	14 844
Sertifikater og obligasjoner	19 150		10 105
Finansielle derivater	1 089		838
Sum kredittrisikoeksponering i balansen	111 989	65 563	25 787
Maksimal kreditteksponering utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 357	13	
Ubenyttede kreditter	5 895	1 489	
Lånetilsagn (kommitteringer)	4 697	839	
Sum maksimal kredittrisikoeksponering utenfor balansen	11 949	2 340	
Total kredittrisikoeksponering	123 938	67 903	25 787

*) Sikkerhetsstillelsen ved eiendomsengasjementer er vurdert til markedsverdi, begrenset til engasjementsstørrelse for den enkelte motpart. Dette for å kunne uttrykke den effektive tilgjengelige sikkerhetsverdi.

**) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løssøre, skip og mottatte garantier. For obligasjoner med fortrinnsrett består sikkerhetsmassen av utlån til kunder i selskapet som har utstedt obligasjonen. I konsernet inngår justert realisasjonsverdi på leasingobjektene til datterselskapet SpareBank 1 Finans Nord-Norge.

Note 8 Maksimal kreditrisikoeksponering

KREDITTEKSPONERING FORDELT PÅ GEOGRAFISKE OMRÅDER 31.12.21 (BALANSEFØRT)		
BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Troms og Finnmark inkl. Svalbard	50 138	48 147
Nordland	28 849	31 795
Øvrige fylker i Norge	10 047	10 844
Utlandet	566	566
Totalt	89 599	91 351

AKTIVITETER KAPITALMARKED GEOGRAFISK 31.12.21 (BALANSEFØRT)		
BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Norge	12 543	12 543
Europa/Asia	6 765	6 765
USA	560	560
Andre	371	371
Totalt	20 239	20 239
Total kreditteksponering i balansen fordelt geografisk	109 838	111 590

Note 9 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

SpareBank 1 Nord-Norge benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Tabellene viser brutto utlån og finansielle investeringer fordelt på risikokategori og segment. For mer informasjon om de interne modellene, se note 6 finansiell risikostyring.

MORBANK 2022							
BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 808	6 846					8 654
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	26 691	13 755	4 819	269	324	170	46 028
Bedriftsmarked	10 916	8 773	14 932	2 300	1 275	371	38 568
Offentlig marked		176					176
Sum brutto utlån	39 415	29 549	19 751	2 569	1 600	541	93 426
Finansielle investeringer							
Noterte stat og statsgaranterte obligasjoner	5 162						5 162
Noterte andre obligasjoner	11 870		8				11 878
Unoterte obligasjoner	804		218	7			1 029
Sum	17 836		226	7			18 069
Totalt	57 251	29 549	19 977	2 576	1 600	541	111 495
Andel	51 %	27 %	18 %	2 %	1 %	0 %	100 %

MORBANK 2021							
BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 365	6 127					7 491
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	25 492	14 719	5 102	257	275	147	45 991
Bedriftsmarked	11 032	7 902	12 938	2 285	1 496	362	36 014
Offentlig		102					102
Sum brutto utlån	37 888	28 850	18 040	2 542	1 771	509	89 599
Finansielle investeringer							
Noterte stat og statsgaranterte obligasjoner	5 573						5 573
Noterte andre obligasjoner	12 063			7			12 070
Unoterte obligasjoner	1 276		226	5			1 508
Sum	18 912		226	12			19 150
Totalt	56 800	28 850	18 266	2 553	1 771	509	108 749
Andel	52 %	27 %	17 %	2 %	2 %	0 %	100 %

Note 9 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

KONSERN 2022							
BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 808						1 808
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	28 296	14 982	5 672	384	397	230	49 961
Bedriftsmarked	11 325	9 433	16 360	3 125	2 669	445	43 356
Offentlig		176					176
Sum brutto utlån	41 429	24 590	22 032	3 509	3 066	675	95 301
Finansielle investeringer							
Noterte stat og statsgaranterte obligasjoner	5 162						5 162
Noterte andre obligasjoner	11 874		8				11 882
Unoterte obligasjoner	804		218	7			1 029
Sum	17 840		226	7			18 073
Totalt	59 269	24 590	22 258	3 516	3 066	675	113 374
Andel	52 %	22 %	20 %	3 %	3 %	1 %	100 %

KONSERN 2021							
BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 365						1 365
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	26 868	15 834	5 897	362	356	191	49 507
Bedriftsmarked	11 157	8 604	14 436	3 206	2 532	441	40 377
Offentlig		102					102
Sum brutto utlån	39 390	24 541	20 332	3 568	2 887	633	91 351
Finansielle investeringer							
Noterte stat og statsgaranterte obligasjoner	5 573						5 573
Noterte andre obligasjoner	12 063			7			12 070
Unoterte obligasjoner	1 276		226	5			1 508
Sum	18 912		226	12			19 150
Totalt	58 303	24 541	20 559	3 580	2 887	633	110 501
Andel	53 %	22 %	19 %	3 %	3 %	1 %	100 %

Note 10 Kredittinstitusjoner - fordringer og gjeld

Utlån til kredittinstitusjoner måles til amortisert kost. Amortisert kost innebærer verdifastsettelse etter opprinnelige avtalte kontantstrømmer, justert for forventet tap.

MORBANK					KONSERN			
31.12.21	GJ, SNITTLIG RENTE- SATS % *	31.12.22	GJ, SNITTLIG RENTE- SATS % *	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	GJ, SNITTLIG RENTE- SATS % *	31.12.21	GJ, SNITTLIG RENTE- SATS % *
				Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				
484	0,30 %	487	1,36 %	Utlån til og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	487	1,36 %	484	0,30 %
7 007	1,03 %	8 167	2,49 %	Utlån til og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 300	2,49 %	881	1,03 %
7 491	1,05 %	8 654	2,61 %	Totalt	1 787	2,61 %	1 365	1,05 %
				Spesifisert på de vesentligste valutasorter				
7 256		8 547		NOK	1 680		1 130	
2		3		GBP	3		2	
28		25		EUR	25		28	
68		70		USD	70		68	
101		5		SEK	5		0	
36		4		Andre valutasorter	4		137	
7 491		8 654		Totalt	1 787		1 365	
				Gjeld til kredittinstitusjoner				
544	0,73 %	280	0,57 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	280	0,57 %	514	0,73 %
579	0,05 %	906	0,05 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	905	0,05 %	578	0,05 %
1 123	0,33 %	1 186	0,27 %	Totalt	1 185	0,27 %	1 092	0,33 %
				Spesifisert på de vesentligste valutasorter				
589		1 013		NOK	1 012		558	
12		0		USD	0		12	
386		171		EUR	171		386	
136		2		Andre valutasorter	2		136	
1 123		1 186		Totalt	1 185		1 092	

* Gjennomsnittlig rente er beregnet som sum årlige renter / snittvolum.

				Sikkerhetsstillelser				
491		437		Balanseført verdi av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner stilt som sikkerhet for derivathandel	437		491	
121		254		Balanseført verdi av gjeld til kredittinstitusjoner stilt som sikkerhet for derivathandel	254		121	

Note 11 Utlån

SpareBank 1 Nord-Norge deler inn utlånene i to regnskapsklasser; lån til amortisert kost og lån til virkelig verdi. Lån til kunder og kredittinstitusjoner klassifiseres til amortisert kost, med følgende unntak:

Boliglån til kunder for salg til boligkreditselskap

Boliglån som skal selges til boligkreditselskap de neste 12 månedene er verdsatt til den avtalte verdi disse lånene skal overdras med.

Utlån til kunder med fast rente

Virkelig verdi fastsettes ved at lånenes faktiske kontantstrømmer neddiskonteres med en diskonteringsfaktor basert på swaprente tillagt et marginkrav. I marginkravet inngår kredittpåslag, administrativt påslag, forventet tap og likviditetspremie. Banken vurderer fortløpende endringer

i observerbare markedsrenter som kan påvirke verdien av disse lånene. Det gjøres også en fortløpende vurdering av mulige forskjeller mellom diskonteringsrente og observerbare markedsrenter for tilsvarende utlån. Banken foretar nødvendige justeringer av diskonteringsrenten dersom denne forskjellen blir betydelig. Det er ikke gjort justeringer på diskonteringsrenten per 31.12.22. Verdiendringer på lånene inngår i sin helhet i resultatet på linjen netto verdiendringer på finansielle eiendeler. Sensitiviteten mot diskontering per 31.12.22 ville medført en resultat effekt på ca. - 11,6 mill. kroner per + 10 basispunkt endret diskonteringsrente.

Utlån til amortisert kost

For alle utlån til amortisert kost er det foretatt beregning av forventet kreditttap. Se note 13.

KLASSIFISERING AV UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KUNDER				
MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		
484	487	Utlån og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	487	484
7 007	8 167	Utlån og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	1 300	881
0	0	Individuelle nedskrivninger	0	0
7 491	8 654	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 787	1 365
		Utlån til kunder til amortisert kost		
70 815	75 689	Utlån til amortisert kost	84 430	78 680
70 815	75 689	Brutto utlån til kunder til amortisert kost	84 430	78 680
		Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet		
5 629	4 850	Utlån til kunder med fast rente	4 850	5 642
5 664	4 233	Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap	4 233	5 664
11 293	9 083	Brutto utlån til virkelig verdi	9 083	11 306
82 108	84 772	Brutto utlån til kunder	93 513	89 986
89 598	93 426	Brutto utlån	95 301	91 351
		Formidlingslån		
35 439	39 449	Utlån fraregnet og overført til SpareBank 1 Boligkreditt	39 449	35 439
314	281	Utlån fraregnet og overført til SpareBank 1 Næringskreditt	281	314
35 753	39 730	Brutto formidlingslån fraregnet	39 730	35 753
125 352	133 156	Brutto utlån inklusiv formidlingslån	135 031	127 105
		Tapsavsetninger - til reduksjon av eiendeler		
- 156	- 176	Tapsavsetninger utlån - trinn 1	- 205	- 184
- 234	- 238	Tapsavsetninger utlån - trinn 2	- 275	- 269
- 159	- 153	Tapsavsetninger utlån - trinn 3	- 184	- 190
89 049	92 859	Netto utlån eksklusiv formidlingslån	94 637	90 708

TILLEGGSINFORMASJON				
MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
		Utlån fordelt på fordringstyper		
		Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing) 1)	3 929	3 699
3 317	4 723	Kasse-/drifts- og brukskreditter	5 055	3 305
3 387	2 371	Byggelån	2 371	3 387
82 895	86 332	Nedbetalingslån	83 946	80 960
89 599	93 426	Sum brutto utlån	95 301	91 351
		Herav ansvarlig lånekapital		
327	383	Ansvarlig kapital i kredittinstitusjoner	232	226
		Utlån til ansatte		
1 153	1 267	Utlån til ansatte	1 267	1 153

1) Brutto fordringer knyttet til finansielle leieavtaler konsern	31.12.22	31.12.21
Forfall innen 1 år	131	218
Forfall 1 - 5 år	1 886	1 842
Forfall etter 5 år	2 203	1 898
Totalt	4 220	3 958
Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	- 291	- 258
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	3 929	3 699
Netto investeringer i finansielle leieavtaler		
Forfall innen 1 år	122	204
Forfall 1 - 5 år	1 756	1 722
Forfall etter 5 år	2 051	1 774
Totalt	3 929	3 699

Bankens engasjement fordelt på sektor og næring

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. Se note 13 for mer info om avsetninger for forventet tap.

I beregningen av forventet kredittap kategoriseres alle engasjementer i tre trinn, herunder:

1. Ikke vesentlig høyere kredittrisiko enn ved innvilgelse og første gangs balanseføring
2. Vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, men ikke misligholdsmerket
3. Vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, og misligholds- eller tapsmerket

Note 11 Utlån

MORBANK 31.12.22						
BRUTTO UTLÅN SEKTOR- OG NÆRINGSFORDELT BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	TAPSAV-SETNINGER TRINN 1	TAPSAV-SETNINGER TRINN 2	TAPSAV-SETNINGER TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	NETTO UTLÅN
Eiendom	15 666	- 68	- 128	- 62	43	15 451
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	11 131	- 24	- 25	- 6	0	11 076
Fiske og havbruk	8 276	- 33	- 13	- 3	30	8 256
Industri	1 307	- 3	- 5	- 30	10	1 279
Jordbruk og skogbruk	1 010	- 1	- 1	- 1	36	1 044
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3 167	- 9	- 10	- 3	32	3 177
Offentlig forvaltning	176	0	0	0	0	176
Tjenesteytende virksomhet	2 311	- 7	- 13	- 4	59	2 346
Transport og lagring	2 300	- 4	- 5	- 8	38	2 321
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	1 782	- 8	- 11	- 7	24	1 780
Sum bedriftsmarked	47 126	- 157	- 212	- 125	272	46 905
Sum personmarked	37 218	- 20	- 27	- 28	8 810	45 954
Sum utlån	84 344	- 176	- 238	- 153	9 083	92 859

FINANSIELLE FORPLIKTELSER FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSER AMORTISERT KOST	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 1	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 2	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 3	SUM TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
Eiendom	1 324	- 14	- 36	- 5	- 54
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	308	- 1	- 1	0	- 2
Fiske og havbruk	861	- 1	0	0	- 1
Industri	368	- 1	- 1	0	- 2
Jordbruk og skogbruk	94	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	640	- 2	- 2	0	- 4
Offentlig forvaltning	407	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	1 160	- 4	0	0	- 4
Transport og lagring	493	0	- 2	0	- 2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	511	- 1	- 1	- 1	- 3
Sum bedriftsmarked	6 165	- 23	- 43	- 6	- 72
Sum personmarked	1 662	0	0	0	0
Sum utlån	7 827	- 23	- 43	- 6	- 72

KONSERN 31.12.22						
BRUTTO UTLÅN SEKTOR- OG NÆRINGSFORDELT BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	TAPSAV-SETNINGER TRINN 1	TAPSAV-SETNINGER TRINN 2	TAPSAV-SETNINGER TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	NETTO UTLÅN
Eiendom	15 760	- 69	- 129	- 63	43	15 542
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	4 205	- 24	- 25	- 6	0	4 150
Fiske og havbruk	9 193	- 41	- 15	- 3	30	9 164
Industri	1 847	- 5	- 14	- 33	10	1 806
Jordbruk og skogbruk	1 144	- 1	- 3	- 1	36	1 176
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	4 092	- 11	- 16	- 8	32	4 089
Offentlig forvaltning	190	0	0	0	0	190
Tjenesteytende virksomhet	3 203	- 12	- 15	- 6	59	3 229
Transport og lagring	3 098	- 7	- 10	- 12	38	3 108
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	2 339	- 11	- 16	- 9	24	2 327
Sum bedriftsmarked	45 072	- 180	- 243	- 141	272	44 780
Sum personmarked	41 147	- 24	- 32	- 43	8 810	49 858
Sum utlån	86 219	- 204	- 275	- 184	9 083	94 637

FINANSIELLE FORPLIKTELSER FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSER AMORTISERT KOST	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 1	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 2	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 3	SUM TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
Eiendom	1 282	- 14	- 36	- 5	- 54
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	118	- 1	- 1	0	- 2
Fiske og havbruk	925	- 1	0	0	- 1
Industri	418	- 1	- 1	0	- 2
Jordbruk og skogbruk	94	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	697	- 2	- 2	0	- 4
Offentlig forvaltning	407	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	1 324	- 4	0	0	- 4
Transport og lagring	581	0	- 2	0	- 2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	671	- 1	- 1	- 1	- 3
Sum bedriftsmarked	6 516	- 23	- 43	- 6	- 72
Sum personmarked	1 662	0	0	0	0
Sum utlån	8 177	- 23	- 43	- 6	- 72

Note 11 Utlån

MORBANK 31.12.21						
BRUTTO UTLÅN SEKTOR- OG NÆRINGSFORDELTE BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	TAPSAV-SETNINGER TRINN 1	TAPSAV-SETNINGER TRINN 2	TAPSAV-SETNINGER TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	NETTO UTLÅN
Eiendom	14 948	-76	-145	-80	39	14 685
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	9 637	-11	-3	-3	0	9 621
Fiske og havbruk	7 983	-24	-5	-8	27	7 973
Industri	1 397	-3	-8	-22	15	1 379
Jordbruk og skogbruk	967	-1	-2	-2	36	999
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	2 814	-6	-8	-9	25	2 817
Offentlig forvaltning	102	0	0	0	0	102
Tjenesteytende virksomhet	1 784	-7	-7	-8	88	1 851
Transport og lagring	2 077	-5	-21	-2	55	2 104
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	1 614	-6	-14	-3	27	1 619
Sum bedriftsmarked	43 324	-139	-211	-137	314	43 151
Sum personmarked	34 982	-18	-23	-22	10 979	45 899
Sum utlån	78 306	-156	-234	-158	11 293	89 050

FINANSIELLE FORPLIKTELSER FORDELTE PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSER AMORTISERT KOST	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 1	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 2	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 3	SUM TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
Eiendom	966	-8	-17	0	-25
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	233	0	0	0	-1
Fiske og havbruk	788	-1	0	0	-1
Industri	597	-1	-1	-1	-3
Jordbruk og skogbruk	85	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	634	-1	-2	0	-4
Offentlig forvaltning	327	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	501	-1	-3	0	-4
Transport og lagring	568	0	-1	0	-2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	502	-1	-1	-4	-6
Sum bedriftsmarked	5 201	-14	-25	-6	-45
Sum personmarked	1 567	0	0	0	0
Sum utlån	6 768	-14	-25	-6	-45

KONSERN 31.12.21						
BRUTTO UTLÅN SEKTOR- OG NÆRINGSFORDELT BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	TAPSAV-SETNINGER TRINN 1	TAPSAV-SETNINGER TRINN 2	TAPSAV-SETNINGER TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	NETTO UTLÅN
Eiendom	15 025	-76	-146	-82	39	14 760
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	3 511	-11	-3	-3	0	3 494
Fiske og havbruk	8 632	-30	-9	-8	27	8 612
Industri	1 923	-6	-13	-27	15	1 894
Jordbruk og skogbruk	1 092	-1	-3	-2	36	1 123
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3 705	-9	-12	-12	25	3 698
Offentlig forvaltning	118	0	0	0	0	118
Tjenesteytende virksomhet	2 455	-11	-8	-13	88	2 511
Transport og lagring	2 967	-9	-29	-3	68	2 993
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	2 118	-8	-19	-4	27	2 114
Sum bedriftsmarked	41 547	-162	-240	-154	327	41 318
Sum personmarked	38 498	-22	-28	-36	10 979	49 391
Sum utlån	80 046	-184	-269	-190	11 306	90 708

FINANSIELLE FORPLIKTELSER FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSER AMORTISERT KOST	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 1	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 2	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 3	SUM TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
Eiendom	921	-8	-17	0	-25
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	86	0	0	0	-1
Fiske og havbruk	860	-1	0	0	-1
Industri	608	-1	-1	-1	-3
Jordbruk og skogbruk	86	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	718	-1	-2	0	-4
Offentlig forvaltning	327	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	752	-1	-3	0	-4
Transport og lagring	696	0	-1	0	-2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	701	-1	-1	-4	-6
Sum bedriftsmarked	5 754	-14	-25	-6	-45
Sum personmarked	1 589	0	0	0	0
Sum utlån	7 343	-14	-25	-6	-45

Note 11 Utlån

TOTALT ENGASJEMENT FORDELT PÅ TRINN I KREDITTRISIKOVURDERING PER 31.12.22									
MORBANK					KONSERN				
TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM	BELØP I MILL. KRONER	SUM	TRINN 3	TRINN 2	TRINN 1	
76 675	7 904	496	85 075	Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.22	87 389	549	8 201	78 639	
				Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:					
2 865	-2 845	-20	0	til (-fra) trinn 1	0	-28	-3 128	3 157	
-2 950	2 986	-37	0	til (-fra) trinn 2	0	-56	3 389	-3 332	
-28	-115	143	0	til (-fra) trinn 3	0	214	-162	-52	
-5 538	-7	3	-5 542	Netto ny måling av tap	-6 231	-27	-52	-6 153	
33 920	1 241	38	35 199	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	37 700	46	1 433	36 221	
-19 776	-2 679	-106	-22 561	Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-24 463	-41	-1 988	-22 433	
85 168	6 485	517	92 170	Totalt engasjement til amortisert kost	94 396	657	7 692	86 046	
			9 083	Utlån til virkelig verdi over resultat	9 083				
85 168	6 485	517	101 253	Totalt engasjement 31.12.22	103 478	657	7 692	86 046	
-6 798	-1 005	-24	-7 827	Utenom balanse 1)	-8 177	-24	-1 097	-7 057	
78 370	5 480	493	93 426	Brutto utlån	95 301	633	6 595	78 990	
-176	-238	-153	-567	Tapsnedskrivninger - til reduksjon eiendeler	-663	-184	-275	-204	
78 194	5 242	340	92 859	Netto utlån 2)	94 637	449	6 321	78 785	

- 1) Utenom balanse består av ubenyttede rammer av lån og kreditter samt inngåtte garantiavtaler. Inngåtte/kommiterte lån inngår ikke.
- 2) Netto utlån som eiendeler i balansen.

Forklaringer til tabellen:

- Forutsetningene for migrering mellom trinnene og spesifisering av IFRS 9 er spesifisert i note 13. Kunder som har vesentlige endringer i kredittrisiko vil migrere mellom trinnene.
- Netto ny måling av tap: Kontonummer på kunder som har samme kategori UB og IB og som har økning i ECL.
- Netto ny måling av tap: Kontonummer på kunder som har samme kategori UB og IB og som har reduksjon i ECL.
- 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.

TOTALT ENGASJEMENT FORDELT PÅ TRINN I KREDITTRISIKOVURDERING PER 31.12.21									
MORBANK					KONSERN				
TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM	BELØP I MILL. KRONER	SUM	TRINN 3	TRINN 2	TRINN 1	
77 236	8 449	375	86 060	Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.22	87 927	373	8 449	79 104	
				Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:					
1 401	-1 397	- 4	0	til (-fra) trinn 1	0	-7	-1 773	1 780	
-2 530	2 541	- 11	0	til (-fra) trinn 2	0	-19	2 907	-2 888	
- 88	- 220	308	0	til (-fra) trinn 3	0	422	-302	-120	
-4 259	- 246	- 37	-4 542	Netto ny måling av tap	-5 414	-75	-400	-4 939	
35 664	2 169	51	37 884	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	40 791	71	2 394	38 327	
-30 745	-3 392	- 190	-34 327	Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-35 915	-220	-3 671	-32 023	
76 679	7 904	492	85 075	Totalt engasjement til amortisert kost	87 389	545	7 604	79 240	
			11 293	Utlån til virkelig verdi over resultat	11 306				
76 679	7 904	492	96 368	Totalt engasjement 31.12.22	98 694	545	7 604	79 240	
-5 740	-1 000	- 28	-6 768	Utenom balanse 1)	-7 343	-28	-1 000	-6 315	
70 939	6 904	464	89 599	Brutto utlån	91 349	516	6 603	72 926	
- 156	- 234	- 159	- 549	Tapsnedskrivninger - til reduksjon eiendeler	-643	-190	-269	-184	
70 783	6 670	305	89 050	Netto utlån 2)	90 708	326	6 335	72 742	

SpareBank 1 Nord-Norge har egne modeller som scorer kundene ut fra sannsynlighet for mislighold. Summen av risikoklasse (PD) og sikkerhetsklasse (sikkerhetsdekning) definerer hvilken risikokategori engasjementene havner i. Utfyllende informasjon om komponentene i de interne modellene finnes i note 6.

Kredittmodellen er basert på tre sentrale hovedkomponenter:

1. Sannsynlighet for mislighold (PD): Kundene blir klassifisert i risikoklasse ut fra sannsynligheten for at kunden misligholder sine forpliktelser i løpet av en 12 måneders periode.
2. Eksposering ved mislighold (EAD): En beregnet størrelse som angir den forventede eksponeringen mot kunden ved mislighold.
3. Tapsgrad ved mislighold (LGD): En beregnet størrelse som angir hvor mye konsernet potensielt kan tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser.

Tabellene nedenfor presenterer totalt engasjement fordelt på risikokategorier.

Note 11 Utlån

MORBANK					
RISIKOKATEGORI 31.12.22 BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	37 910	250	0	6 058	44 218
Lav risiko	29 198	351	0	2 240	31 790
Middels risiko	16 142	3 610	0	703	20 455
Høy risiko	1 455	1 115	0	42	2 611
Svært høy risiko	440	1 159	0	31	1 631
Misligholdt og nedskrevet	24	0	517	8	549
Totalt engasjement	85 169	6 485	517	9 083	101 253
Andel engasjement	84 %	6 %	1 %	9 %	100 %

KONSERN					
RISIKOKATEGORI 31.12.22 BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	33 522	321	0	6 058	39 901
Lav risiko	30 829	399	0	2 240	33 469
Middels risiko	18 157	3 899	0	703	22 759
Høy risiko	2 179	1 342	0	42	3 563
Svært høy risiko	1 335	1 731	0	31	3 097
Misligholdt og nedskrevet	24	0	657	8	689
Totalt engasjement	86 046	7 692	657	9 083	103 478
Andel engasjement	83 %	7 %	1 %	9 %	100 %

MORBANK					
RISIKOKATEGORI 31.12.21 BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	34 399	410	0	7 161	41 970
Lav risiko	24 135	746	0	3 018	27 899
Middels risiko	15 594	4 412	0	1 019	21 025
Høy risiko	2 052	726	0	38	2 816
Svært høy risiko	495	1 610	0	39	2 144
Misligholdt og nedskrevet	0	0	496	18	514
Totalt engasjement	76 675	7 904	496	11 293	96 368
Andel engasjement	80 %	8 %	1 %	12 %	100 %

KONSERN					
RISIKOKATEGORI 31.12.21 BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	35 054	412	0	7 161	42 627
Lav risiko	24 679	784	0	3 018	28 482
Middels risiko	15 828	4 245	0	1 032	21 104
Høy risiko	2 297	908	0	38	3 242
Svært høy risiko	781	1 852	0	39	2 673
Misligholdt og nedskrevet	0	0	549	18	567
Totalt engasjement	78 639	8 201	549	11 306	98 694
Andel engasjement	80 %	8 %	1 %	11 %	100 %

Note 12 Overføring av finansielle eiendeler

SpareBank 1 Nord-Norge har avtaler om mulig 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 banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Banken mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. Banken har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Det innebærer full fraregning.

Mottatt vederlag for lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS, tilsvarer bokført verdi, og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet.

I 2018 endret banken regnskapsmessig behandling på deler av låneporteføljen som klassifiserer for salg til kredittforetakene. Basert på konsernets finansieringsplan kommende 12 måneder, merkes lånene som er forventet solgt til kredittforetakene. Disse lånene blir behandlet regnskapsmessig til virkelig verdi over resultat. Banken 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 overført 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 overført. Bankens 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 banken, samtidig som bankens rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom banken ikke er i stand til å betjene kundene, kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre kan banken ha opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser.

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 15,58 % per 31.12.22 (15,92 % per 31.12.21). Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av boliglån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Boligkreditt AS har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Boligkreditt AS erverver utlån med pant i boliger og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett.

Det er i 2022 overført boliglån til en netto verdi av 4 mrd. kroner til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Totalt er det fraregnet boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt AS for 39,4 mrd. kroner ved utgangen av regnskapsåret.

SpareBank 1 Næringskreditt AS

SpareBank 1 Næringskreditt AS ble etablert i 2009 og har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittforetak. Banken har en eierandel på 2,71 % per 31.12.22 (3,20 % per 31.12.21). De lånene som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

Obligasjonene til SpareBank 1 Næringskreditt AS 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 AS i Stavanger. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av næringseiendom til konkurransedyktige priser. SpareBank 1 Næringskreditt AS erverver utlån med pant i næringseiendom og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett. Som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er sikret med pant i næringseiendom innenfor 60 % av takst.

Det er fraregnet lån til SpareBank 1 Næringskreditt AS for 0,28 mrd. kroner ved utgangen av regnskapsåret.

Likviditetsfasiliteter

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

Note 12 Overføring av finansielle eiendeler

Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste 12 måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelse. Hver eier hefter prinsipielt 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. Selskapene holder etter sin interne policy likviditet for de neste seks måneders forfall. Denne trekkes fra

ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom selskapene ikke lenger har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

Per 31.12.22 utgjør forpliktelsen på konsolidert nivå 0 mill. kroner for SpareBank 1 Boligkreditt AS og 0 mill. kroner for SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Note 13 Tapkostnader og avsetninger for forventet tap

Konsernet har gjort avsetninger for forventet tap (ECL) på alle finansielle eiendeler (låneengasjementer) som ikke er klassifisert som virkelig verdi over resultat.

Målingen av avsetningen for forventet tap avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring, og uten krav om at det foreligger et objektivt bevis for at en tapshendelse har funnet sted.

Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring, avsettes det for 12-måneders forventet tap som følge av forventet mislighold. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til lånet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, avsettes det for forventet tap over hele levetiden til lånet.

Forventet kredittap 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 konsernet forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet. De forventede kontantstrømmene omfatter kontantstrømmer fra salg av sikkerhetsstillelse eller andre kredittforbedringer som er integrert i kontraktsvilkårene.

Konsernet vurderer månedlig endringen i risikoen for mislighold i engasjementets forventede levetid, og sammenligner risikoen for mislighold/misligholdssannsynlighet (PD) i engasjementet på rapporteringstidspunktet med PD i engasjementet

på datoen for førstegangsinnregning. I tillegg tas det hensyn til rimelige og dokumenterbare opplysninger som er tilgjengelige, og som vitner om en betydelig økning i kredittrisikoen siden førstegangsinnregning.

I beregningen av forventet kredittap kategoriseres alle engasjementer i tre trinn, herunder:

1. Ikke vesentlig høyere kredittrisiko enn ved innvilgelse og første gangs balanseføring
2. Vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, men ikke misligholdsmerket
3. Vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, og misligholdsmerket eller tapsmerket

Både absolutte og relative endringer i PD er brukt som kriterier for å flytte et engasjement over til trinn 2. Den viktigste faktoren for en vesentlig endring i kredittrisiko er kvantitativ endring i PD på balansedagen, sammenlignet med PD ved første gangs balanseføring. Endring i PD med over 150 % er satt som grense for en vesentlig endring. I tillegg må PD være høyere enn 0,60 %.

For å beregne forventet kredittap (ECL) benytter konsernet en tapsmodell som er utviklet i samarbeid med de øvrige bankene i SpareBank 1-alliansen.

ECL-modellen er basert på bankens interne rating modell for kredittrisiko (IRB – Internal Ratings Based), herunder estimer for misligholdssannsynlighet (PD - probability of default), størrelsen av engasjementet ved mislighold (EAD - exposure at default), og størrelsen av tapet gitt mislighold (LGD - loss given default).

Til forskjell fra hvordan kredittmodellene benyttes for kapitaldekningsformål, er ECL-modellen en «point-in-time»-modell og forventningsrett på et gitt tidspunkt.

Note 13 Tapkostnader og avsetninger for forventet tap

IFRS 9 (kapittel 5.5.17-18) stiller krav til at ECL skal være et sannsynlighetsvektet beløp av flere mulige utfall. I ECL-modellen til SpareBank 1-alliansen beregnes utfall av tre ulike scenarier. Beregningene tar utgangspunkt i en kvartalsvis analyse av makrosituasjonen for konsernet og konsernets kunder, basert på lokal, nasjonal og internasjonal påvirkning.

Scenariene er scenario 1 (SC1) forventet makroøkonomisk utvikling (base-case), scenario 2 (SC2) lavkonjunktur (down-turn/worst case) og scenario 3 (SC3) høykonjunktur (best-case) som vektet opp mot hverandre, og danner grunnlaget for videre ECL-beregning.

Egenskapene til disse scenarioene er som følger:

- Scenario 1: Skal være vårt beste estimat på forventet utvikling i PD og LGD for de neste fem årene.
- Scenario 2: Skal gjenspeile PD- og LGD-banene hvis utviklingen i porteføljen blir mer negativ enn forventet i SC 1.
- Scenario 3: Skal gjenspeile PD- og LGD-banene hvis utviklingen i porteføljen blir mer positiv enn forventet i SC 1.

Tabellen under viser et eksempel på hvilken teoretisk tilnærming man kan ha til scenarievekting.

OPPFATTET USIKKERHET TIL SC1									
VEKTING	LITEN			MIDDELS			STOR		
SC1	80-90 %			60-80 %			50-60 %		
	Positiv	Nøytral	Negativ	Positiv	Nøytral	Negativ	Positiv	Nøytral	Negativ
SC2	0-5 %	5-10 %	5-20 %	0-10 %	10-20 %	20-40 %	5-15 %	20-25 %	25-45 %
SC3	5-20 %	5-10 %	0-5 %	20-40 %	10-20 %	0-10 %	25-45 %	20-25 %	5-15 %

Kort oppsummert kan tabellen tolkes på følgende måte:

- Liten grad av usikkerhet: SC1 skal vektet høyt
- Hvis konsernet i utgangspunktet mener at sannsynligheten for at det går bedre enn forventet er større enn sannsynligheten for at det går verre enn forventet, så vektet SC3 høyere enn SC2, og vice versa.
- Stor grad av usikkerhet: SC1 vektet lavere, men utgjør som et minimum 50 % av samlet vektning av samtlige scenarier (Rasjonale: Dersom sannsynligheten for SC1 settes lavere enn 50 % kan man ikke si at SC1 er forventningsrett)

Vekting av makrosenarioene gjennom 2022 har henholdsvis vært: (base case/down turn case/best case):

- Q1 2022: 60/30/10
- Q2 2022: 60/30/10
- Q3 2022: 50/40/10
- Q4 2022: 55/35/10

På bakgrunn av vurderinger som konsernet foretar vedrørende nasjonal og lokal makroutvikling, avgjør konsernet nivå på PD- og LGD-faktorer basert på en skala fra 1-12 ut fra hva som forventes de neste 12 månedene og de neste 5 årene, innenfor hvert scenario. Nivå 1 er «høykonjunktur», nivå 5 «normalkonjunktur», nivå 9 «lavkonjunktur» og nivå 12 er «bankkrise». Nivå på skala kan avvike mellom PM og BM, hvis det vurderes som sannsynlig at det ene segmentet er mer/mindre utsatt enn det andre.

Note 13 Tapkostnader og avsetninger for forventet tap

Per 31.12.22 er nivåer på de tre ulike scenarioer satt til: SC1 - Nivå 7, SC2 - Nivå 9 og SC3 - Nivå 6.

Banken gjennomgår det vesentligste av bedrifts-markedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt mer enn 55 dager, dersom de har en særlig dårlig betalingshistorikk eller dersom det ansees å være forhøyet kredittrisiko basert på annen kjent informasjon. Det beregnes en misligholdsansynlighet for hver bedriftskunde, basert på historiske regnskapsdata og anmerkingshistorikk, og tilsvarende for personkunder, men da med utgangspunkt i likningstall og anmerkingshistorikk.

Engasjementer der det har vært mer enn 30 dagers betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til trinn 2. Det gjøres også en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig ending i kredittrisiko dersom det settes på særskilt overvåking eller det er gitt betalingslettelse.

Et engasjement innenfor massemarked anses som misligholdt og misligholdsmerkes dersom et krav er forfalt med mer enn 90 dager, beløpet er over 1 000 kroner og overtrekk utgjør mer enn 1 % av eksponering på konto. For foretak gjelder at krav er forfalt mer enn 90 dager, beløpet er over 2 000 kroner og overtrekk utgjør mer enn 1 % av eksponering på balanse. I tillegg ansees et engasjement som misligholdt ved hendelser som medfører UTP (unlikeness to pay), som for eksempel konkurs, vesentlig lettelse som følge av finansielle problemer eller salg av engasjement til underkurs. Et engasjement anses i tillegg for å være tapsutsatt når det foreligger dokumenterbare opplysninger for at én eller flere tapshendelser har funnet sted, og tapshendelsen har en effekt på den forventede fremtidige kontantstrøm som lar seg estimere på en pålitelig måte.

Dersom de kontraktsregulerte kontantstrømmene fra et engasjement er blitt reforhandlet eller endret, vurderer konsernet om det har vært en betydelig økning i kredittrisiko i ved å sammenligne:

- risikoen for mislighold på rapporteringstidspunktet (basert på de endrede kontraktsvilkårene) og
- risikoen for mislighold ved førstegangsinnregning (basert på de opprinnelige, uendrede kontraktsvilkårene).

Banken har ni risikoklasser for friske engasjement (A-H) og to klasser for misligholdte engasjement (J-K), basert på misligholdsansynligheten til hver kunde. Disse 11 klassene aggregeres inn i gruppene lav, middels, høy, samt mislighold og tap i forhold til misligholdsansynlighet. Hele porteføljen scores månedlig med bruk av automatisk datafangst, og med utgangspunkt i objektive data.

Et engasjement flyttes fra trinn 2 til trinn 1 når:

- Kunden har hatt en positiv utvikling i risiko, slik at økningen i kredittrisiko siden innvilgelse ikke lenger er vesentlig.
- Kunden fjernes fra «særskilt overvåking».
- Engasjementet blir restrukturert med vilkår som tar hensyn til forholdene som forårsaket at kunden ble satt til «særskilt overvåking».

Et engasjement flyttes fra trinn 3 til trinn 2 når:

- Det ikke lenger foreligger mislighold, men økningen i kredittrisiko siden innvilgelse fortsatt er vesentlig. Nye regler for definisjon, beregning og rapportering av mislighold ble innført fra 01.01.21. Bl.a. gjelder en karenperiode før tidligere misligholdte engasjementer kan friskmeldes, samt kriterier som skal vurderes for om engasjementet skal defineres som «unlikeliness to pay».

Et engasjement flyttes fra trinn 3 til trinn 1 når:

- Det ikke lenger foreligger risiko for mislighold eller tap, og økningen i kredittrisiko siden innvilgelse ikke lenger er vesentlig. Også her må ny definisjon av mislighold tas hensyn til.

BOKFØRTE TAP				
MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
-20	30	Periodens endring individuelle tapsavsetninger	31	-17
-99	11	Periodens endring i gruppevisse tapsavsetninger	14	-122
55	23	Konstaterte tap	30	66
- 6	- 10	Inngang på tidligere avskrevne tap	- 12	- 172
- 70	54	Periodens tapskostnader	63	- 235

TAP FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING				
MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
- 32	- 9	Eiendom	- 9	- 32
- 3	40	Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	40	- 2
- 8	13	Fiske og havbruk	12	- 6
- 4	6	Industri	8	- 2
- 4	- 2	Jordbruk og skogbruk	- 3	- 5
- 1	5	Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	9	- 6
2	6	Tjenesteytende virksomhet	8	3
8	- 10	Transport	- 13	- 157
- 9	1	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	3	- 11
- 51	49	Sum tap utlån kunder bedriftsmarkedet	56	- 218
- 19	5	Sum tap utlån kunder personmarkedet	7	- 17
- 70	54	Periodens tapskostnader	63	- 235

LÅN TIL AMORTISERT KOST									
MORBANK				ENDRING I TAPSAVSETNINGER PÅ LÅN TIL AMORTISERT KOST	KONSERN				
TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM	BELØP I MILL. KRONER	SUM	TRINN 3	TRINN 2	TRINN 1	
- 170	- 259	- 169	- 598	Tapsavsetninger 01.01.22	- 692	- 200	- 294	- 198	
			- 549	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	- 643				
			- 49	herav tapsavsetninger som annen gjeld	- 49				
				Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellomtrinnene:					
- 84	81	3	0	til (-fra) trinn 1	0	3	91	- 94	
8	- 15	7	0	til (-fra) trinn 2	0	8	- 18	10	
0	4	- 4	0	til (-fra) trinn 3	0	- 6	6	0	
100	- 90	- 38	- 27	Netto økning/reduksjon i saldo	- 23	- 38	- 98	113	
- 107	- 56	- 3	- 166	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	- 180	- 3	- 61	- 115	
55	53	45	152	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	159	46	56	57	
- 199	- 281	- 159	- 639	Tapsavsetninger 31.12.22	- 735	- 190	- 318	- 228	
			- 567	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	- 663				
			- 72	herav tapsavsetninger som annen gjeld	- 72				
				Tapsavsetninger segmentert på markeder					
- 20	- 27	- 28	- 75	Sum personmarked	- 99	- 43	- 32	- 24	
- 179	- 254	- 131	- 565	Sum bedriftsmarked	- 636	- 147	- 286	- 203	
- 199	- 281	- 159	- 639	Sum tapsavsetninger 31.12.22	- 735	- 190	- 318	- 228	

Note 13 Tapkostnader og avsetninger for forventet tap

LÅN TIL AMORTISERT KOST									
MORBANK				ENDRING I TAPSAVSETNINGER PÅ LÅN TIL AMORTISERT KOST		KONSERN			
TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM	BELØP I MILL. KRONER		SUM	TRINN 3	TRINN 2	TRINN 1
- 327	- 251	- 142	- 720	Tapsavsetninger 01.01.21		- 823	- 167	- 302	- 354
			- 659	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler		- 762			
			-61	herav tapsavsetninger som annen gjeld		- 61			
				Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:					
- 33	33	0	0	til (-fra) trinn 1		0	0	43	- 43
19	-20	1	0	til (-fra) trinn 2		0	1	- 24	23
0	9	-9	0	til (-fra) trinn 3		0	- 13	13	0
173	- 40	- 25	108	Netto økning/reduksjon i saldo		116	- 29	- 43	188
- 62	- 60	- 4	- 126	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler		-144	- 4	-65	- 75
61	69	10	140	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet		159	12	84	64
- 170	- 259	- 169	- 598	Tapsavsetninger 31.12.21		- 692	- 200	- 294	- 198
			- 549	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler		- 643			
			- 49	herav tapsavsetninger som annen gjeld		49			
				Tapsavsetninger segmentert på markeder					
- 18	- 23	- 22	- 63	Sum personmarked		- 87	- 37	- 28	- 22
- 152	- 236	- 147	- 535	Sum bedriftsmarked		- 605	- 163	- 266	- 176

Forklaringer til tabellen:

- Periodens endringer som følge av migrering: Overføring mellom trinn som følge av vesentlig endring i kredittrisiko.
- 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 kredittrammer, men ikke lånetilsagn.

Sensitivitetsanalyse

Nedenfor vises en sensitivitetsanalyse for morbank, basert på tall per 31.12.22. Ved å isolert endre PD, LGD og scenarievekting fremkommer følgende endring i forventet kredittap:

SEGMENT				SCENARIOVEKTING**)		
	10 % ØKNING PD-FAKTOR	10 % ØKNING LGD-FAKTOR	20 % ØKNING PD-FAKTOR*)	SC1=100 % SC2=0 % SC3=0 %	SC1=0 % SC2=100 % SC3=0 %	SC1=0 % SC2=0 % SC3=100 %
PM	5,3 %	6,1 %	18,3 %	- 19,0 %	39,3 %	- 33,1 %
BM	6,8 %	7,5 %	17,0 %	- 16,5 %	34,9 %	- 31,1 %
Total	6,6 %	7,3 %	17,1 %	- 16,9 %	35,5 %	- 31,4 %

*) 20 % økning i PD-faktor på samtlige engasjementer. Trinn-migrasjon som følge av økt PD er ivare tatt i sensitivitetsanalysen.

***) Effekt av å gå fra nåværende vektning på 55 %, 35 % og 10 % for scenario 1, 2 og 3.

SpareBank 1 Nord-Norge har egne modeller som scorer kundene ut fra sannsynlighet for mislighold. Summen av risikoklasse (PD) og sikkerhetsklasse (sikkerhetsdekning) definerer hvilken risikokategori engasjementene havner i. Tabellen nedenfor gir opplysninger om hvilken risikokategori tapsavsetningene er scoret i. Mer informasjon om modellen og de interne modellene finnes i note 6.

MORBANK 31.12.22				
KREDITTRISIKO - TAPSAVSETNINGER FORDELT PÅ RISIKOKATEGORI	12 MND ECL	LEVETID ECL - IKKE OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	LEVETID ECL - OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	TAPSAVSETNINGER 31.12.22
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	TOTAL
Svært lav	15	1		15
Lav	22	1		23
Middels	94	71		164
Høy	32	89		121
Svært høy	37	119		156
Mislighold og nedskrevet			159	159
Sum tapsavsetning	199	281	159	639
Andel av tapsavsetning	31 %	44 %	25 %	100 %

KONSERN 31.12.22				
KREDITTRISIKO - TAPSAVSETNINGER FORDELT PÅ RISIKOKATEGORI	12 MND ECL	LEVETID ECL - IKKE OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	LEVETID ECL - OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	TAPSAVSETNINGER 31.12.22
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	TOTAL
Svært lav	15	1		16
Lav	24	1		25
Middels	99	73		172
Høy	37	93		130
Svært høy	52	150		202
Mislighold og nedskrevet			190	190
Sum tapsavsetning	228	318	190	735
Andel av tapsavsetning	31 %	43 %	26 %	100 %

MORBANK 31.12.21				
KREDITTRISIKO - TAPSAVSETNINGER FORDELT PÅ RISIKOKATEGORI	12 MND ECL	LEVETID ECL - IKKE OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	LEVETID ECL - OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	TAPSAVSETNINGER 31.12.21
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	TOTAL
Svært lav	15	1		16
Lav	20	3		23
Middels	74	72		146
Høy	39	29		68
Svært høy	22	154		176
Mislighold og nedskrevet			169	169
Sum tapsavsetning	170	259	169	598
Andel av tapsavsetning	28 %	43 %	28 %	100 %

Note 13 Tapkostnader og avsetninger for forventet tap

KONSERN 31.12.21				
KREDITTRISIKO - TAPSAVSETNINGER FORDELT PÅ RISIKOKATEGORI	12 MND ECL	LEVETID ECL - IKKE OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	LEVETID ECL - OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	TAPSAVSETNINGER 31.12.21
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	TOTAL
Svært lav	17	1		18
Lav	23	3		26
Middels	85	83		168
Høy	46	34		80
Svært høy	27	173		200
Mislighold og nedskrevet			200	200
Sum tapsavsetning	198	294	200	692
Andel av tapsavsetning	29 %	42 %	29 %	100 %

Note 14 Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Verdien av konsernets rentebærende finansielle instrumenter påvirkes av endringer i markedsrenten. Beregningene som fremgår av tabellen nedenfor forutsetter at alle markedsrenter i alle valuta innenfor de respektive løpetidsintervallene endres to prosentpoeng, i disfavør av konsernets posisjoner. Beregningen er således et estimat på konsernets maksimale økonomiske tap som følge av endring i markedsrentene.

Beregningen tar utgangspunkt i konsernets posisjoner og markedsrenter per 31.12.22, og alle rentesensitive finansielle instrumenter inngår i beregningen. For detaljert informasjon om konsernets styring og kontroll av renterisiko, se Pilar-3 rapport.

Tabellen under er lik for morbank og konsern.

KONSERN 31.12.22						
BELØP I MILL. KRONER	OPP TIL 1 MD.	FRA 1 MD. TIL OG MED 3 MD.	FRA 3 MD. TIL OG MED 1 ÅR	FRA 1 ÅR TIL OG MED 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTAL
NOK	1	-24	0	1	-3	-25
EUR	1	0	0	0	-1	0
USD	0	0	0	0	0	0
CHF	-2	-1	0	0	0	-3
Øvrige valuta	0	0	0	0	0	0
Total	0	-25	0	1	-4	-28

KONSERN 31.12.21						
BELØP I MILL. KRONER	OPP TIL 1 MD.	FRA 1 MD. TIL OG MED 3 MD.	FRA 3 MD. TIL OG MED 1 ÅR	FRA 1 ÅR TIL OG MED 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTAL
NOK	-2	-18	2	-10	-3	-31
EUR	0	3	0	0	-1	2
USD	0	0	0	0	0	0
CHF	1	0	0	-8	8	1
Øvrige valuta	0	0	0	0	0	0
Total	-1	-15	2	-18	4	-28

Note 15 Markedsrisiko knyttet til valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for at konsernet pådrar seg tap som følge av endringer i valutakursene. Risikoen oppstår ved at konsernet har forskjeller mellom eiendeler og forpliktelser i den enkelte valuta. Styret har vedtatt at konsernets samlede netto valutaposisjon, målt i henhold til CRR/CRD IV-forskriften, skal utgjøre mindre enn 2 % av konsernets ansvarlige kapital. For detaljert informasjon om konsernets styring og kontroll av valutarisiko, se for øvrig Pilar 3-rapporten.

Tabellen angir konsernets netto valutaeksponering per 31.12.22. Tabellen er lik for morbank og konsern.

KONSERN		
BELØP I MILL. KRONER	2022	2021
USD	147	143
EUR	-5	-3
CHF	-2	-2
SEK	0	0
Andre	1	1
Total	141	139

Note 16 Finansielle derivater

SpareBank 1 Nord-Norge inngår sikringsforretninger med anerkjente norske og utenlandske banker for å redusere egen risiko. Derivatforretninger er knyttet til ordinær bankvirksomhet og gjennomføres for å redusere risiko knyttet til bankens innlån i finansmarkedene, og for å avdekke og redusere risiko relatert til kunderettede aktiviteter. Kun sikringer knyttet til bankens innlånsvirksomhet defineres som «virkelig verdi sikring» i henhold til IAS 39. Øvrig sikring defineres som ordinær regnskapsmessig sikring. Banken benytter seg ikke av kontantstrømssikring.

Bankens styre har fastsatt rammer for maksimal risiko på bankens renteposisjoner. Det er etablert rutiner som sørger for at de fastsatte posisjoner holdes.

Valuta- og renteavtaler består av:

Renteswapper: Avtaler om bytte av rentebetingelser for et avtalt beløp over en avtalt periode.

Valutaterminforretninger: Avtaler om å kjøpe eller selge et gitt valutabeløp på en gitt dato frem i tid, og til en på forhånd avtalt kurs.

Valutabytteavtaler: Avtaler om å bytte valutabeløp til en på forhånd avtalt kurs og periode.

Rente- og valutabytteavtaler: Avtaler om å bytte valuta- og rentebetingelser over en på forhånd avtalt periode og til et avtalt beløp.

MORBANK OG KONSERN		
BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	565	-127
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	-570	120
Sum virkelig verdi sikringer	-5	-6

Note 16 Finansielle derivater

VALUTA- OG RENTEINSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET						
BELØP I MILL. KRONER	2022			2021		
	KONTRAKTS-SUM	VIRKELIG VERDI		KONTRAKTS-SUM	VIRKELIG VERDI	
		EIENDELER	FORPLIKTELSER		EIENDELER	FORPLIKTELSER
Valutainstrumenter						
Valutaterminer (forwards)	1 732	12	25	2 090	14	22
Valutabytteavtaler (swap)	17 481	176	70	12 985	151	70
Sum valutainstrumenter	19 213	189	95	15 075	165	92
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	33 692	1 158	532	36 530	686	445
Andre rentekontrakter	593	55	54	244	27	25
Sum ikke-standardiserte kontrakter	34 285	1 213	585	36 774	713	470
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	34 285	1 213	585	36 774	713	470
Sikring av innlån						
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	12 249	56	570	14 496	212	40
Sum renteinstrumenter	12 249	56	570	14 496	212	40
Sum valuta- og renteinstrumenter						
Sum rentederivater	46 534	1 269	1 155	51 270	925	510
Sum valutaswap og terminer	19 213	189	95	15 075	165	92
Sum	65 747	1 458	1 259	66 345	1 089	602

Note 17 Gjenværende kontraktmessig løpetid på forpliktelser

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å overholde sine betalingsforpliktelser, og/eller risikoen for ikke å kunne finansiere ønsket vekst i eiendeler. SpareBank 1 Nord-Norge utarbeider årlig en likviditetsstrategi som blant annet setter rammer og mål for bankens likviditetsrisiko.

Konsernets likviditetsrisiko avdekkes ved opptak av fremmedkapital, samt gjennom bankens likviditetsreserve/buffer, herunder salg av boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Se note 12 for mer informasjon.

Banken har et daglig og aktivt forhold til styringen av likviditetsrisikoen i konsernet. SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid overholde regulatoriske minimumsnivå til forsvarlig likviditetsstyring.

Gjennomsnittlig restløpetid på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var 3,8 år per 31.12.22. Det kortsiktige likviditetsrisikomålet, Liquidity Coverage Ratio (LCR) viste ved utgangen av året 146 % (142 %).

Tabellen nedenfor viser inn- og utbetalinger inklusive fremtidige rentebetalinger på de ulike tidspunkt.

MORBANK 2022							
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE-SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	280	906				1 187	1 187
Innskudd fra og gjeld til kunder	73 122		6 444			79 566	79 566
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		971	3 873	10 241	1 946	17 032	15 336
Derivater	1 259					1 259	1 259
Kontraktmessige kontantstrømmer ut		569	1 406	5 829	1 496	9 300	
Kontraktmessige kontantstrømmer inn		- 526	- 1 394	- 5 569	- 1 424	- 8 913	
Andre forpliktelser	2 814					2 814	2 814
Ansvarlig lånekapital og etterstilte obligasjonslån		46	143	3 329	3 071	6 589	5 718
Totale forpliktelser	77 475	1 967	10 472	13 830	5 089	108 833	105 879

MORBANK 2021							
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE-SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	544	579				1 123	1 123
Innskudd fra og gjeld til kunder	70 750		5 458			76 208	76 208
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 334	4 163	10 592	2 039	18 128	17 527
Derivater	602					602	602
Kontraktmessige kontantstrømmer ut		1 442	2 271	4 663	1 011	9 387	
Kontraktmessige kontantstrømmer inn		- 1 451	- 2 404	- 4 847	- 1 109	- 9 812	
Andre forpliktelser	1 867					1 867	1 907
Ansvarlig lånekapital og etterstilte obligasjonslån		14	47	1 242	3 637	4 940	4 560
Totale forpliktelser	73 763	1 918	9 535	11 650	5 577	102 443	101 927

Note 17 Gjenværende kontraktmessig løpetid på forpliktelser

KONSERN 2022							
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE-SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	280	905				1 185	1 185
Innskudd fra og gjeld til kunder	73 052		6 432			79 484	79 484
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		971	3 873	10 241	1 946	17 032	15 336
Derivater	1 259					1 259	1 259
Kontraktmessige kontantstrømmer ut		569	1 406	5 829	1 496	9 300	
Kontraktmessige kontantstrømmer inn		- 526	- 1 394	- 5 569	- 1 424	- 8 913	
Andre forpliktelser	3 389					3 389	3 389
Ansvarlig lånekapital og etterstilte obligasjonslån		46	143	3 329	3 071	6 589	5 718
Totale forpliktelser	77 980	1 965	10 460	13 830	5 089	109 325	106 370

KONSERN 2021							
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE-SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	514	578				1 092	1 092
Innskudd fra og gjeld til kunder	70 691		5 458			76 149	76 149
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 334	4 163	10 592	2 039	18 128	17 527
Derivater	602					602	602
Kontraktmessige kontantstrømmer ut		1 442	2 271	4 663	1 011	9 387	
Kontraktmessige kontantstrømmer inn		- 1 451	- 2 404	- 4 847	- 1 109	- 9 812	
Andre forpliktelser	2 548					2 548	2 470
Ansvarlig lånekapital og etterstilte obligasjonslån		14	47	1 242	3 637	4 940	4 560
Totale forpliktelser	74 355	1 917	9 535	11 650	5 577	103 034	102 400

Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Tabellen nedenfor viser forfallstidspunktet etter balansedagen for eiendeler og forpliktelser.

MORBANK 31.12.22						
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE-SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	145					145
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	486	8 016		151		8 653
Utlån til og fordringer på kunder	5 468	318	1 290	15 555	62 141	84 772
Tapsavsetninger utlån - trinn 3					- 153	- 153
Tapsavsetninger utlån - trinn 2					- 238	- 238
Tapsavsetninger utlån - trinn 1					- 176	- 176
Aksjer og andeler	1 458				55	1 513
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		866	1 176	14 866	1 161	18 069
Finansielle derivater	1 458					1 458
Investeringer i konsernselskaper					1 492	1 492
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					3 597	3 597
Eiendom, anlegg og utstyr					406	406
Immaterielle eiendeler	88					88
Andre eiendeler	5		244		246	495
Sum eiendeler	9 107	9 200	2 710	30 572	68 532	120 122
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	280	907				1 187
Innskudd fra og gjeld til kunder	73 122		6 444			79 566
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		851	2 602	9 564	2 319	15 336
Finansielle derivater	1 259					1 259
Andre forpliktelser	2 814					2 814
Utsatt skatt					0	0
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld				1 050	4 668	5 718
Sum gjeld	77 475	1 758	9 046	10 614	6 987	105 880

Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelses

MORBANK 31.12.21						
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	399					399
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	484	6 906		101		7 491
Utlån til og fordringer på kunder	10 533	243	629	9 375	61 327	82 107
Tapsavsetninger utlån - trinn 3					- 159	- 159
Tapsavsetninger utlån - trinn 2					- 234	- 234
Tapsavsetninger utlån - trinn 1					- 156	- 156
Aksjer og andeler	1 436				68	1 504
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		1 390	1 571	12 514	3 674	19 150
Finansielle derivater	1 089					1 089
Investeringer i konsernselskaper					1 274	1 274
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					3 446	3 446
Eiendom, anlegg og utstyr					460	460
Andre eiendeler	4	62	86		154	306
Sum eiendeler	13 944	8 601	2 287	21 990	69 855	116 677
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	544	579				1 123
Innskudd fra og gjeld til kunder	70 750		5 458			76 208
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 288	4 044	10 297	1 898	17 527
Finansielle derivater	602					602
Andre forpliktelses	1 907					1 907
Utsatt skatt					9	9
Ansvarlig lånekapital				1 000	3 560	4 560
Sum gjeld	73 803	1 867	9 502	11 297	5 467	101 936

KONSERN 31.12.22						
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT
Eiendeler						
Konter og fordringer på sentralbanker	145					145
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	486	1 150		151		1 787
Utlån til og fordringer på kunder	6 136	356	1 533	19 233	66 437	93 513
Tapsavsetninger utlån - trinn 3					- 184	- 184
Tapsavsetninger utlån - trinn 2					- 275	- 275
Tapsavsetninger utlån - trinn 1					- 204	- 204
Aksjer og andeler	1 473				55	1 528
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		866	1 176	14 866	1 165	18 073
Finansielle derivater	1 458					1 458
Investeringer i konsernselskaper						
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					5 063	5 063
Eiendom, anlegg og utstyr					829	829
Virksomhet holdt for salg						0
Immaterielle eiendeler	118					118
Andre eiendeler	5		330		335	670
Sum eiendeler	9 820	2 372	3 039	34 250	73 222	122 521
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	280	905				1 185
Innskudd fra og gjeld til kunder	73 040		6 444			79 484
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		851	2 602	9 564	2 319	15 366
Finansielle derivater	1 259					1 259
Andre forpliktelser	3 389					3 389
Utsatt skatt						0
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld				1 050	4 668	5 718
Sum gjeld	77 968	1 756	9 046	10 614	6 987	106 396

Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

KONSERN 31.12.21						
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	399					399
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	484	881				1 365
Utlån til og fordringer på kunder	10 533	243	629	9 375	69 206	89 986
Tapsavsetninger utlån - trinn 3					- 190	- 190
Tapsavsetninger utlån - trinn 2					- 269	- 269
Tapsavsetninger utlån - trinn 1					- 184	- 184
Aksjer og andeler	1 451				68	1 519
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		1 390	1 571	12 514	3 674	19 150
Finansielle derivater	1 089					1 089
Investeringer i konsernselskaper						0
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					4 837	4 837
Eiendom, anlegg og utstyr					859	859
Virksomhet holdt for salg						0
Immatrielle eiendeler	116					116
Andre eiendeler	4	225	111		163	503
Sum eiendeler	14 076	2 739	2 312	21 889	78 164	119 180
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	513	579				1 092
Innskudd fra og gjeld til kunder	70 691		5 458			76 149
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 288	4 044	10 297	1 898	17 527
Finansielle derivater	602					602
Andre forpliktelser	2 470					2 470
Utsatt skatt					127	127
Ansvarlig lånekapital				1 000	3 560	4 560
Sum gjeld	74 276	1 867	9 502	11 297	5 585	102 527

Note 19 Netto renteinntekter

MORBANK			KONSERN	
2021	2022	BELØP I MILL. KRONER	2022	2021
		Renteinntekter på finansielle eiendeler til virkelig verdi		
354	314	Renter av utlån til kunder	314	354
140	405	Renter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	405	138
494	719	Sum renteinntekter til virkelig verdi	719	492
		Renteinntekter på finansielle eiendeler til amortisert kost		
57	174	Renter av utlån til kredittinstitusjoner	16	3
1 700	2 647	Renter av utlån til kunder	3 089	2 047
		Andre renteinntekter		
1 757	2 821	Sum renteinntekter til amortisert kost	3 105	2 050
2 251	3 540	Sum renteinntekter	3 824	2 542
		Rentekostnader på finansielle forpliktelser til amortisert kost		
40	92	Renter på innskudd fra kredittinstitusjoner	80	40
235	705	Renter på innskudd fra kunder	704	229
192	407	Renter på utstedte verdipapirer	408	192
18	30	Renter på ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld	30	18
49	46	Innskuddsgaranti- og krisetiltaksfond	46	49
		Andre rentekostnader		
534	1 280	Sum rentekostnader til amortisert kost	1 268	528
534	1 280	Sum rentekostnader	1 268	528
1 717	2 260	Netto renteinntekter	2 556	2 014

Note 20 Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter

MORBANK			KONSERN	
2021	2022	BELØP I MILL. KRONER	2022	2021
		Provisjonsinntekter		
239	256	Betalingstjenester	257	239
199	201	Forsikring	201	199
32	32	Garantiprovisjoner	32	32
		Eiendomsmegling	107	130
64	56	Forvaltning	56	64
58	69	Kredittformidling	69	58
29	18	Øvrige provisjonsinntekter	149	144
621	632	Sum provisjonsinntekt ekskl. formidlingslån	871	866
401	217	Provisjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt	217	401
1 022	849	Sum provisjonsinntekt inkl. formidlingslån	1 088	1 267
-68	-56	Provisjonskostnader	-79	-96
		Regnskapstjenester	218	212
123	5	Andre driftsinntekter 1)	7	116
123	5	Sum andre driftsinntekter	225	328
1 077	798	Netto provisjons- og andre inntekter	1 234	1 499

1) Det er i 4.kvartal 2021 inntektsført 100 mill. kroner som andre driftsinntekter for salg av kundeportefølje til SpareBank 1 Helgeland.

Note 21 Inntekter fra andre finansielle investeringer

Tabellen viser realisererte gevinster eller tap, samt verdiendringen på aksjer, obligasjoner og derivater som føres som inntekt over resultatet i henhold til IFRS 9.

MORBANK			KONSERN	
2021	2022	BELØP I MILL. KRONER	2022	2021
		<i>Vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet</i>		
		Inntekter fra aksjer		
36	90	Utbytte fra aksjer	90	36
		Utbytte fra fondsobligasjoner		
757	506	Utbytte fra eierinteresser i DS, TS og FKV		
		Resultatandeler fra eierinteresser i TS og FKV	204	532
236	20	Verdiendring og netto gevinst på aksjer	21	241
		Verdiendring og netto gevinst på eierinteresser i DS, TS og FKV		
		Inntekter fra sertifikater og obligasjoner		
-30	-87	Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner	-87	-30
		Inntekter fra derivater/sikringsforretninger		
9	48	Verdiendring og netto gevinst på valuta og finansielle derivater	49	9
6	-2	Verdiendring og netto gevinst på sikrede fastrentelån	-3	6
1 014	575	Netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld til virkelig verdi	274	794
		<i>Vurdert til amortisert kost</i>		
		Inntekter fra sertifikater og obligasjoner		
		Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner		
0	0	Netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld til amortisert kost	0	0
		Verdiendring og netto gevinst fra valutahandel		
1 014	575	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld	274	794

Note 22 Personalkostnader, ytelser, egenkapitalbevis og lån til styret og ledende ansatte

Opplysninger om ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte for 2022 er i henhold til regnskapslovens §7-31 b og §7-32 gitt i en egen rapport om godtgjørelse til ledende ansatte. I tillegg fremkommer det i denne rapporten oversikt over lån til den enkelte ledende ansatte og medlem av styre (inkl. deres nærstående) per 31.12.22, samt oversikt over antall egenkapitalbevis som eies av den enkelte ledende ansatte og styremedlemmer (inkl. deres nærstående) per 31.12.22. Rapporten er publisert på bankens hjemmeside.

PERSONALKOSTNADER, ANTALL ANSATTE OG ÅRSVERK				
MORBANK			KONSERN	
2021	2022	BELØP I MILL. KRONER	2022	2021
417	393	Lønn	649	677
100	41	Pensjonskostnader	56	118
115	107	Sosiale kostnader	139	141
632	541	Sum personalkostnader	844	936
502	508	Antall årsverk per 31.12	852	831
526	533	Antall ansatte per 31.12	891	871
561	530	Gjennomsnittlig antall ansatte	881	906

Konsernet har ikke aksjeverdibaserte godtgjørelser.

YTELSER OG GODTGJØRELSER TIL STYRET OG LEDENDE ANSATTE		
BELØP I HELE 1000 KRONER	2022	2021
Kortsiktige ytelser:		
Lønn	28 563	29 634
Årsbonus	721	890
Ansattегoder	667	1 257
Styrehonorar i konsern- og allianseselskaper	1 339	1 025
Styrehonorar SNN	2 461	2 526
Annen godtgjørelse til styremedlemmer	430	386
Langsiktige ytelser:		
Pensjon	3 450	2 935
Andre ytelser:		
Lån til ledende ansatte, inkl. nærstående <i>Ledende ansatte har ordinære ansattevilkår på sine lån.</i>	42 538	35 462
Lån til styremedlemmer, inkl. nærstående <i>Styret har vilkår på utlån som for ordinære kunder, med unntak av de ansattes representanter som har ansattevilkår.</i>	7 854	14 521
Annet:		
Egenkapitalbevis eid av ledende ansatte, inkl. nærstående	301 307	300 572
Egenkapitalbevis eid av styremedlemmer, inkl. nærstående	10 385	41 761

YTELSER OG GODTGJØRELSER TIL ANSATTE:		
BELØP I MILL. KRONER	2022	2021
Lån til ansatte (inkl. ledende ansatte)	1 267	1 153
Verdien på samlet rentesubsidiering av lån til ansatte	19	19

Note 23 Driftskostnader

MORBANK			KONSERN	
2021	2022	BELØP I MILL. KRONER	2022	2021
632	541	Personalkostnader	844	936
271	266	IT-kostnader	287	293
152	161	Administrasjonskostnader	198	179
78	68	Avskrivninger	92	104
20	18	Driftskostnader eiendommer	20	22
132	93	Øvrige driftskostnader	196	214
1 285	1 147	Sum driftskostnader	1 637	1 748

GODTGJØRELSE TIL REVISOR				
MORBANK			KONSERN	
2021	2022	BELØP I HELE 1000 KRONER	2022	2021
2 061	2 990	Lovbestemt revisjon	4 068	3 015
0	205	Andre attestasjonstjenester	267	272
0	0	Skatterådgivning	0	0
502	272	Andre ikke-revisjonstjenester 1)	272	502
2 563	3 467	Sum godtgjørelse til ekstern revisor	4 607	3 789

1) Inkl. lisenskostnad for rapporteringsverktøy benyttet til CRD IV-rapportering.

Note 24 Pensjoner

SpareBank 1 Nord-Norge har i 2022 hatt følgende pensjonsordninger for sine ansatte.

Innskuddspensjonsordning for alders- og uførepensjon tegnet hos SpareBank 1 Forsikring AS.

Sparesatsene for innskuddspensjonen er for 2022:

- Lønn tilsvarende 0 til 7,1 G: 7 %
- Lønn tilsvarende 7,1 til 12 G: 20 %

Øvrige pensjonsordninger

Konsernet har avtaler om førtids- og tilleggspensjon for ledende ansatte.

Ved utgangen av 2022 inngår det kun en aktiv ansatt i førtidspensjonsordningen. Førtidspensjonering finansieres over driften.

De fleste selskaper i konsernet er med i Fellesordningen for avtalefestet pensjon, AFP. Den private AFP-ordningen gir en livslangt tillegg til den ordinære pensjonen. Den private AFP-ordningen blir finansiert av arbeidsgiver gjennom en årlig premie som fastsettes som en prosent av lønn mellom 1 og 7,1 G. Premien for 2022 er fastsatt til 2,6 % (2,5 % i 2021).

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
		Netto pensjonsforpliktelse i balansen		
0		Nåverdi av fremtidige pensjonsforpliktelser		0
79		Estimert verdi av pensjonsmidler		89
-79		Netto pensjonsforpliktelse i fondsbaserte ordninger		-89
		Arbeidsgiveravgift		
-79		Netto pensjonsforpliktelse/-midler i balansen		-89
8,0 %		Avvik mellom forventet og virkelig avkastning av pensjonsmidler i %		8,0 %
2021	2022	Periodens pensjonskostnad	2022	2021
5		Ytelsesbasert pensjon opptjent i perioden		5
11		Rentekostnad på løpt pensjonsforpliktelse		11
-14		Forventet avkastning på pensjonsmidler		-14
2		Netto ytelsesbasert pensjonskostnad uten arbeidsgiveravgift		2
-9		Periodisert arbeidsgiveravgift		-9
72		Settlement terminering		73
65		Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad		66
35	43	Øvrig pensjonskostnad innskuddspensjon og førtidspensjon	65	52
100	43	Total pensjonskostnad inkludert arbeidsgiveravgift	65	118
10,0 %		Faktisk avkastning på pensjonsmidler		10,0 %
31.12.21	31.12.22	Bevegelser i netto balanseført pensjonsforpliktelse	31.12.22	31.12.21
-224		Netto pensjonsforpliktelse i balansen per 01.01.		-240
		Korrigerings mot egenkapital inngående balanse 01.01.		
97		Korrigerings mot egenkapital utgående balanse 31.12.		99
2		Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad		2
		Utbetalt over drift		
-14		Innbetalt pensjonspremie ytelsesbaserte ordninger		-14
60		Settlement terminering		64
-79		Netto pensjonsforpliktelse/-midler i balansen per 31.12.		-89
44	43	Øvrige pensjonsforpliktelser (førtidspensjonsavtale)	43	44
-35	43	Netto total pensjonsforpliktelse per 31.12.	43	-45
		Forutsetninger		
1,90 %		Diskonteringsrente		1,90 %
1,90 %		Forventet avkastning på midlene		1,90 %
0,50 %		Fremtidig lønnsutvikling		0,50 %
2,50 %		G-regulering		2,50 %
2,00 %		Pensjonsregulering		2,00 %
90,00 %		Forventet AFP-uttak fra 62 år		90,00 %
0		Antall aktive medlemmer som er omfattet av den ytelsesbaserte ordningen.		0
597		Antall pensjonister som er omfattet av den ytelsesbaserte ordningen.		707

Note 25 Skatt

MORBANK			KONSERN	
2021	2022	BELØP I MILL. KRONER	2022	2021
		Sammensetning av resultatført skatt		
565	554	Resultatført periodeskatt	615	648
-194	-95	Resultatført utsatt skatt	-102	-165
25	0	Ført direkte mot EK	0	18
-1		For mye/lite avsatt skatt tidligere år/korrekasjoner	0	-2
395	459	Resultatført skatt	513	499
		Endring i netto utsatt skatt/-skattefordel		
-194	-95	Resultatført utsatt skatt	-102	-165
25	0	Estimatendringer pensjonsmidler/andre endringer ført direkte mot egenkapital	0	18
-169	-95	Sum endring i netto utsatt skatt/-skattefordel	-102	-147
		Midlertidige forskjeller og balanseført utsatt skatt/skattefordel		
-96	-83	Anleggsmidler	431	369
79	79	Pensjonsforpliktelse/-midler	88	92
51	-346	Andre midlertidige forskjeller	-388	80
		Fremførbart underskudd	-33	-33
34	-350	Sum midlertidige forskjeller	98	508
-9	88	Balanseført utsatt skatt	-25	-127
		Endring i midlertidige forskjeller		
-23	13	Anleggsmidler	62	-17
-145	0	Pensjonsforpliktelse	-4	-146
-1 230	-397	Andre midlertidige forskjeller	-468	-1 141
722	0	Korrigeringer forrige år	0	722
		Fremførbart underskudd	0	-4
-676	-384	Sum endring midlertidige forskjeller	-410	-586
		Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt		
648	608	25 % av resultat før skatt	591	699
-277	-149	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-78	-216
24	0	Ført direkte mot EK/for mye/lite avsatt tidligere år	0	16
395	459	Resultatført periodeskatt	513	499
15,2 %	18,9 %	Effektiv skattesats (skattekostnad i prosent av resultat før skatt)	21,7 %	17,8 %

Note 26 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

I tabellen under fremkommer finansielle eiendeler og forpliktelser som er klassifisert som holdt for omsetning eller bestemt ved første gangs innregning verdsatt til virkelig verdi over resultatregnskapet.

Virkelig verdi er det beløp en eiendel kan omsettes til, eller en forpliktelse som kan innfris ved en transaksjon mellom uavhengige parter.

Verdien på balansetidspunktet fastsettes etter ulike metoder innenfor tre nivåer.

Nivå 1: Finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av noterte priser i aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår børsnoterte aksjer eller fondsandeler, statsobligasjoner og sertifikater som omsettes i aktive markeder. Pris på balansedagen er benyttet. Markedet anses aktivt dersom det er mulig å frem-skatte eksternt observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene er faktiske og hyppige markeds-transaksjoner.

Nivå 2: Finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men hvor priser er direkte eller indirekte observerbare for eiendelene eller forpliktelsene. Kategorien inkluderer noterte priser i ikke aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår også obligasjoner og interbankderivater som renteswapper, valutaswapper og terminkontrakter med observerbare prisnoteringer på Reuters eller Bloomberg, basiswapper mellom valutaslagene NOK, EUR, USD, og GBP og rente- og valutaderivater mot kunder med uvesentlig kredittmargin.

Verdien er basert på nylige observerbare markedsdata i form av en transaksjon i instrumentet mellom informerte, villige og uavhengige parter. Alternativt at instrumentet er handlet i et aktivt marked som er substansielt likt det aktuelle instrument.

Nivå 3: Finansielle instrumenter som verdsettes på annen måte enn basert på observerbare markedsdata, og hvor kredittmarginen utgjør en vesentlig del av justeringen til markedsverdi. Instrumenter i denne kategori verdsettes etter metoder som er basert på estimerte kontantstrømmer, vurdering av eiendeler og gjeld i selskaper, modeller hvor vesentlige parametere ikke er basert på observerbare markedsdata eller eventuelle bransjestandarder.

Ved bruk av verdsettelsesteknikker justeres verdien for kreditt- og likviditetsrisiko. Prisen for risiko for tilsvarende instrumenter legges til grunn for vurderingen.

Banken benytter en modell for måling av virkelig verdi, hvor en «exit-pris»-vurdering legges til grunn. I verdsettelsesmodellen tas det hensyn til kreditt-påslag og endringer i kredittisiko.

Instrumenter i de ulike nivåene

Utlån til kunder med fast rente (nivå 3)

Utlånene består av fastrenteutlån i norske kroner. Lånene verdsettes ut fra neddiskontert kontantstrøm, der diskonteringsrenten beregnes med en margin over rentekurven. Marginen baseres på observerbare markedspriser.

Utlån til kunder for salg (nivå 3)

Kategorien omfatter utlån som skal selges til SpareBank 1 Boligkreditt, og verdsettes til avtalt beløp som overføres til SpareBank 1 Boligkreditt.

Aksjer inkl. egenkapitalinstrumenter (nivå 2)

Aksjer i nivå 2 omfatter fondsobligasjoner som holdes for salg til kunder. Fondsobligasjonene verdsettes ut fra observerbare rentekurver og kredittmarginer, samt indikative priser i markedet.

Aksjer (nivå 3)

Aksjer i nivå 3 omfatter eierandeler i selskaper hvor banken har et mindre eierskap, og som ikke har observerbare markedspriser. Virkelig verdi i nivå 3 fastsettes derfor ut fra bokført verdi av egenkapital.

Obligasjoner (nivå 2)

Kategorien omfatter hovedsakelig obligasjoner i bankens likviditetsportefølje som regnes som mindre likvide (Nivå 2-eiendeler ved beregning av Liquidity Coverage Ratio, LCR). Obligasjonene verdsettes ut fra observerbare rentekurver og kredittmarginer, samt indikative priser i markedet.

Finansielle derivater (nivå 2)

Kategorien omfatter rentederivater, valutabytteavtaler, valutaterminer og råvarederivater. Rentederivater verdsettes basert på relevante rentekurver. Valutaderivater verdsettes etter siste tilgjengelige kurser. Råvarederivater verdsettes ut fra observerbare markedspriser på underliggende råvarer.

Note 26 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

MORBANK				
BELØP I MILL. KRONER	VERDSETTELSE BASERT PÅ NOTERTE PRISER I ET AKTIVT MARKED	VERDSETTELSE BASERT PÅ OBSERVERBARE MARKEDSDATA	VERDSETTELSE BASERT PÅ ANNET ENN OBSERVERBARE MARKEDSDATA	
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT
Eiendeler 31.12.22				
Aksjer	794	55	665	1 513
Obligasjoner	13 956	4 113		18 069
Finansielle derivater		1 458		1 458
Utlån til kunder med fast rente			4 850	4 850
Utlån til kunder for salg boligkreditselskap			4 233	4 233
Sum eiendeler	14 752	5 628	9 748	30 127
Forpliktelser 31.12.22				
Finansielle derivater		1 259		1 259
Sum forpliktelser		1 259		1 259
Eiendeler 31.12.21				
Aksjer	844	68	592	1 504
Obligasjoner	14 084	5 066		19 150
Finansielle derivater		1 089		1 089
Utlån til kunder med fast rente			5 629	5 629
Utlån til kunder for salg boligkreditselskap			5 664	5 664
Sum eiendeler	14 928	6 223	11 885	33 036
Forpliktelser 31.12.21				
Finansielle derivater		602		602
Sum forpliktelser		602		602
Årets verdiendringer på instrumenter i nivå 3 morbank:				
FINANSIELLE EIENDELER	FASTRENTELÅN	AKSJER	UTLÅN TIL KUNDER FOR SALG	OBLIGASJONER
Balanseført verdi 01.01.	5 629	592	5 664	
Netto gevinst (-)/tap (+) gjennom året	-205	73		
Tilgang/kjøp i året	442		1 246	
Avgang/salg			-3 396	
Forfalt	-1 016		719	
Balanseført verdi 31.12.	4 850	665	4 233	

KONSERN				
BELØP I MILL. KRONER	VERDSETTELSE BASERT PÅ NOTERTE PRISER I ET AKTIVT MÅRKEDE	VERDSETTELSE BASERT PÅ OBSERVERBARE MARKEDSDATA	VERDSETTELSE BASERT PÅ ANNET ENN OBSERVERBARE MARKEDSDATA	
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT
Eiendeler 31.12.22				
Aksjer	794	55	679	1 528
Obligasjoner	13 956	4 113	4	18 073
Finansielle derivater		1 458		1 458
Utlån til kunder med fast rente			4 850	4 850
Utlån til kunder for salg boligkreditselskap			4 233	4 233
Sum eiendeler	14 752	5 628	9 762	30 142
Forpliktelser 31.12.22				
Finansielle derivater		1 259		1 259
Sum forpliktelser		1 259		1 259
Eiendeler 31.12.21				
Aksjer	843	68	607	1 519
Obligasjoner	14 084	5 066		19 150
Finansielle derivater		1 089		1 089
Utlån til kunder med fast rente			5 642	5 642
Utlån til kunder for salg boligkreditselskap			5 664	5 664
Sum eiendeler	14 927	6 223	11 913	33 064
Forpliktelser 31.12.21				
Finansielle derivater		602		602
Sum forpliktelser		602		602
Årets verdiendringer på instrumenter i nivå 3 morbank:				
FINANSIELLE EIENDELER	FASTRETELÅN	AKSJER	UTLÅN TIL KUNDER FOR SALG	OBLIGASJONER
Balanseført verdi 01.01.	5 642	607	5 664	
Netto gevinst (-)/tap (+) gjennom året	132	72		
Tilgang/kjøp i året	651		1 246	
Avgang/salg			-3 396	
Forfalt	-1 575		719	
Balanseført verdi 31.12.	4 850	679	4 233	

SENSITIVITETSANALYSE, NIVÅ 3		
KONSERN	BALANSEFØRT VERDI 31.12.22	EFFEKT AV ALTERNATIVE FORUTSETNINGER
Utlån til kunder med fast rente	4 850	-11,6
Utlån til kunder for salg boligkreditselskap	4 233	
Aksjer	679	

I sensitivitetsanalysen ovenfor er det gjort en alternativ forutsetning hvor diskonteringsrenten øker med 10 basispunkter for utlån til kunder med fast rente. Aksjer på nivå 3 er representert av BN Bank verdsatt til 512 millioner kroner og SpareBank 1 Markets verdsatt til 132 millioner kroner, samt andre aksjer verdsatt til 35 millioner kroner. Verdivurderinger fastsettes ut fra bokført verdi av egenkapitalen for både BN Bank og SpareBank 1 Markets, og ut fra beste estimat fra markedsbaserte faktorer for øvrige vesentlige beholdninger.

Note 27 Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost

Finansielle instrumenter til amortisert kost

Som det fremgår i note 2 har banken og konsernet som hovedprinsipp klassifisert sine finansielle eiendeler og forpliktelser til amortisert kost. Ved å ha samme verdsettelsesprinsipp på eiendeler og gjeld ønsker konsernet i størst mulig grad å redusere volatiliteten over resultatregnskapet. Amortisert kost innebærer verdifastsettelse etter opprinnelig avtalte kontantstrømmer, justert for eventuelt verditap. Beregningene er gjort med utgangspunkt i de enkelte instrumentenes egenskaper og verdier på balansetidspunktet. Amortisert kost vil ikke alltid gi verdier som er i samsvar med markedets vurderinger av de samme finansielle instrumentene. Dette kan blant annet skyldes ulik oppfatning av markedsforhold, risikoforhold og avkastningskrav. Tabellen nedenfor viser en oversikt over estimert virkelig verdi på poster som i regnskapet er bokført til amortisert kost. Som det fremgår i note 26, fastsettes virkelig verdi etter ulike metoder innenfor tre nivåer.

MORBANK 31.12.22					
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIRKELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			8 654	8 654	8 654
Netto utlån og fordringer på kunder			75 080	75 080	75 122
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			83 734	83 734	83 776
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			1 186	1 186	1 186
Innskudd fra kunder			79 566	79 566	79 566
Verdipapirgjeld		15 413		15 413	15 336
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		5 460		5 460	5 718
Sum finansielle forpliktelser		20 873	80 752	101 625	101 806

KONSERN 31.12.22					
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIRKELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1 787	1 787	1 787
Netto utlån og fordringer på kunder			83 724	83 724	83 766
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			85 511	85 511	85 553
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			1 185	1 185	1 185
Innskudd fra kunder			79 484	79 484	79 484
Verdipapirgjeld		15 413		15 413	15 336
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		5 460		5 460	5 718
Sum finansielle forpliktelser		20 873	80 669	101 542	101 723

MORBANK 31.12.21					
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIRKELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			7 491	7 491	7 491
Netto utlån og fordringer på kunder			70 311	70 311	70 259
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			77 802	77 802	77 750
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			1 123	1 123	1 123
Innskudd fra kunder			76 209	76 209	76 209
Verdipapirgjeld		17 578		17 578	17 527
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		4 560		4 560	4 560
Sum finansielle forpliktelser		22 138	77 332	99 470	99 419

KONSERN 31.12.21					
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIRKELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1 365	1 365	1 365
Netto utlån og fordringer på kunder			78 083	78 083	78 037
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			79 448	79 448	79 402
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			1 092	1 092	1 092
Innskudd fra kunder			76 149	76 149	76 149
Verdipapirgjeld		17 578		17 578	17 527
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		4 560		4 560	4 560
Sum finansielle forpliktelser		22 138	77 241	99 379	99 328

Note 28 Sertifikater og obligasjoner

Obligasjoner og sertifikater er verdsatt til virkelig verdi. Verdiendringer føres over resultatet.

SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG ANDRE RENTEBÆRENDE PAPIRER FORDELT PÅ UTSTEDERSEKTOR				
MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
		Stat og statsgaranterte		
5 608	5 303	- pålydende	5 303	5 608
5 679	5 162	- virkelig verdi/bokført verdi	5 162	5 679
		Annen offentlig utsteder		
3 104	3 035	- pålydende	3 035	3 104
3 127	3 064	- virkelig verdi/bokført verdi	3 064	3 127
		Finansielle foretak		
10 236	9 757	- pålydende	9 757	10 236
10 332	9 806	- virkelig verdi/bokført verdi	9 806	10 332
		Ikke-finansielle foretak		
12	39	- pålydende	39	12
12	37	- virkelig verdi/bokført verdi	37	12
19 150	18 069	Sum sertifikater og obligasjoner	18 069	19 150

Note 29 Aksjer

Som det fremgår i note 2, har SpareBank 1 Nord-Norge kun aksjeporteføljer verdsatt til virkelig verdi. Handelsporteføljer er verdsatt til børskurs på balansedagen. De øvrige aksjene verdsettes basert på observerbare markedsdata og estimerte kontantstrømmer. Alle porteføljene er verdsatt til virkelig verdi med verdiendring over resultat, med unntak av aksjer som verdsettes til virkelig verdi med verdiendring ført over utvidet resultat (OCI).

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
		Virkelig verdi med verdiendring over resultat:		
844	793	Aksjer i handelsportefølje til virkelig verdi	793	844
592	664	Øvrige aksjer verdsatt til virkelig verdi	679	607
68	55	Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapitalposisjoner	55	68
		Virkelig verdi med verdiendring over OCI		
		Øvrige aksjer verdsatt til virkelig verdi		
1504	1513	Sum aksjer	1528	1519

SPESIFIKASJON PER 31.12.22					
AKSJER I HANDELSPORTEFØLJER VERDSATT TIL VIRKELIG VERDI					
BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Aksjer					
SpareBank 1 Helgeland	5 397 325	19,99 %	528 398	647 679	647 679
VISA INC. C-AKSJER	16 784	<0,05 %	7 187	137 645	137 645
Visa Pref Stock C (forv Visa Norge Holding1 AS)	1 175	<0,05 %	17 000	8 076	8 076
Sum aksjer			552 585	793 400	793 400
Sum aksjer i handelsporteføljer verdsatt til virkelig verdi			552 585	793 400	793 400

BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Øvrige aksjer til virkelig verdi:					
SparebankmaterieLL AS	2 312	7,3 %	225	3 539	3 539
S.W.I.F.T	14		79	1 074	1 074
SpareBank 1 Markets	386 516	12,2 %	110 148	132 316	132 316
BN Bank	1 410 221	9,9 %	88 801	511 584	511 584
VN Norge AS	28 778 208		40 000	15 854	15 854
Diverse mindre aksjer			0	25	25
Sum øvrige aksjer til virkelig verdi			239 253	664 392	664 392

Note 29 Aksjer

FONDSOBLIGASJONER KLASSIFISERT SOM EGENKAPITALPOSISJONER/AKSJER TIL VIRKELIG VERDI					
BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Fondsobligasjoner SNN Markets			7 907	8 064	8 064
Fondsobligasjoner SNN Treasury			48 750	47 131	47 131
Sum fondsobligasjoner klassifisert som aksjer			56 657	55 195	55 195
Sum aksjer morbank			791 838	1 512 987	1 512 987

AKSJEPOSTER EID AV SPAREBANK 1 NORD-NORGE PORTEFØLJE AS PER 31.12.22					
BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Aksjer verdsatt til virkelig verdi:					
Lytix Biopharma	151 820		5 914	1 178	1 178
NorInnova Technology Transfer AS	613	3,7 %	2 900	2 756	2 756
Viking Venture III LP	37 025	0,9 %	1 822	10 574	10 574
Sum aksjer SNN Portefølje AS			10 636	14 508	14 508

Selskapet eier i tillegg aksjer i flere selskaper som er skrevet ned til kr 0,-. Se selskapets eget årsoppgjør for mer detaljer.

Aksjer eid av SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge og EiendomsMegler 1 Nord-Norge			54	54	54
Sum aksjer og andeler konsern			802 528	1 527 549	1 527 549

Note 30 Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

EIERINTERESSER I KONSERNSELSKAP MORBANK						
BELØP I MILL. KRONER					31.12.22	31.12.21
Eierinteresser i kredittinstitusjoner					1 017	799
Eierinteresser i andre konsernselskaper					475	475
Sum eierinteresser i konsernselskaper					1 492	1 274
Herav fondsobligasjoner i kredittinstitusjoner					84	84

AKSJER OG ANDELER I DATTERSELSKAP SOM ER INKLUDERT I KONSERNREGNSKAPET OG SOM BOKFØRES TIL KOSTPRIS I MORSELSKAPET					
BELØP I TUSEN KRONER	SELSKAPETS AKSJE-KAPITAL	ANTALL AKSJER	KOSTPRIS	EIERANDEL OG STEMMEBER. KAPITAL	BALANSEFØRT VERDI
Selskap					
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS, Tromsø	1 001 000	170 170	901 000	85 %	901 484
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS, Tromsø	1 000	1 000	25 000	100 %	25 000
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS, Tromsø	21 100	17 935	23 800	85 %	25 212
Fredrik Langes gate 20 AS, Tromsø	920	242	370 392	100 %	370 392
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS, Tromsø	10 200	1 275	54 069	85%	54 068
Sum aksjeinvestering i konsernselskaper i morbank					1 376 156
Fondsobligasjon i SpareBank 1 Finans Nord-Norge			115 000		115 000
Sum investering i konsernselskaper i morbank					1 491 156

Ingen av datterselskapene er børsnoterte.

EIERINTERESSER I FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER OG TILKNYTTETE SELSKAP						
BELØP I MILL. KRONER					31.12.22	31.12.21
Eierinteresser i kredittinstitusjoner					1 878	1 929
Eierinteresser i andre selskaper					1 719	1 517
Sum eierinteresser i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede selskap					3 597	3 446

Note 30 Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

AKSJER OG ANDELER I FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER OG TILKNYTTETE SELSKAP, SOM BOKFØRES TIL KOSTPRIS I BANKREGNSKAPET			
SELSKAP	KLASSIFISERING	EIERANDEL OG ANDEL STEMMEBERETT.KAP.	FORRETNINGSKONTOR
SpareBank 1 Gruppen AS	Felleskontrollert virksomhet	19,50 %	Oslo
SpareBank 1 Utvikling DA	Felleskontrollert virksomhet	18,00 %	Oslo
SpareBank 1 Betaling AS	Tilknyttet selskap	17,94 %	Oslo
SpareBank 1 Boligkreditt AS	Tilknyttet selskap	15,58 %	Stavanger
SpareBank 1 Næringskreditt AS	Tilknyttet selskap	2,71 %	Stavanger
SpareBank 1 Kreditt AS	Tilknyttet selskap	19,22 %	Trondheim
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	Tilknyttet selskap	25,00 %	Trondheim
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	Tilknyttet selskap	30,66 %	Hamar
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	Tilknyttet selskap	14,44 %	Oslo
SpareBank 1 Forvaltning AS	Tilknyttet selskap	13,27 %	Oslo
SpareBank 1 Kundepleie AS	Tilknyttet selskap	26,67 %	Trondheim

Mellomværende mellom banken og selskapene: Se note 40.

KONSERN 2022 EIERINTERESSER I FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER OG TILKNYTTETE SELSKAP							
BELØP I MILL. KRONER	TOTAL	SPAREBANK 1 GRUPPEN AS 19,5 %	SPAREBANK 1 UTVIKLING DA 18,00 %	SPAREBANK 1 KREDITT AS 19,22 %	SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT AS 15,58 %	SPAREBANK 1 NÆRINGSKREDITT AS 2,71 %	ØVRIGE
Per 01.01.	4 837	2 217	134	199	1 828	62	397
Tilgang/avgang	153	0	0	86	-40	-10	117
Resultatandel IFRS	294	175	93	9	1	0	16
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	-90		-90				
Posteringer rett mot egenkapitalen	69	-5		6	75		-7
Utbetalt utbytte	-200	-137		0	-12		-51
Per 31.12.	5 063	2 250	137	300	1 852	52	472

I kolonnen «Øvrige» inngår SpareBank 1 Bank og Regnskap AS, SpareBank 1 Betaling AS, SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS, SpareBank 1 Mobilitet Holding AS, SpareBank 1 Forvaltning AS og SpareBank 1 Kundepleie AS.

KONSERN 2021							
BELØP I MILL. KRONER	TOTAL	SPAREBANK 1 GRUPPEN AS 19,5 %	SPAREBANK 1 UTVIKLING DA 18,00 %	SPAREBANK 1 KREDITT AS 18,37 %	SPAREBANK 1 BOLIG- KREDITT AS 15,92 %	SPAREBANK 1 NÆRINGS- KREDITT AS 3,2 %	ØVRIGE
Per 01.01.	4 810	2 207	23	179	2 074	175	152
Tilgang/avgang	- 98	- 84	110	13	- 251	- 109	223
Resultatandel IFRS	592	471	81	12	12	1	15
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	- 80		- 80				
Posterings rett mot egenkapitalen	14	- 11		8	10		7
Utbetalt utbytte	- 401	- 366		- 13	- 17	- 5	
Per 31.12.	4 837	2 217	134	199	1 828	62	397

I kolonnen «Øvrige» inngår SpareBank 1 Bank og Regnskap AS, SpareBank 1 Betaling AS, SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS og SpareBank 1 Mobilitet AS.

KONSERNETS EIERANDELER I TILKNYTTETE SELSKAP OG FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER					
NAVN	EIENDELER	GJELD	INNTEKTER	RESULTAT	EIERANDEL
2022					
SpareBank 1 Gruppen AS (konsern)	23 672	20 785	3 767	175	19,50 %
SpareBank 1 Betaling AS	224	0	0	12	17,94 %
SpareBank 1 Utvikling DA	193	51	303	3	18,00 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	44 864	42 867	17	1	15,58 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	315	259	1	1	2,71 %
SpareBank 1 Kreditt AS	1 506	1 216	166	9	19,22 %
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	43	0	0	1	25,00 %
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	75	0	0	-22	30,66 %
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	1	0	0	0	14,44 %
SpareBank 1 Forvaltning AS	202	92	101	23	13,27 %
SpareBank 1 Kundepleie AS	24	1	8	2	26,67 %
Totalt	71 119	65 271	4 364	202	
2021					
SpareBank 1 Gruppen AS (konsern)	24 222	21 270	7 493	471	19,50 %
SpareBank 1 Betaling AS	144	1	0	- 13	18,57 %
SpareBank 1 Utvikling DA	180	41	289	1	18,00 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	41 112	39 135	25	12	15,92 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	367	301	2	1	3,20 %
SpareBank 1 Kreditt AS	1 076	887	80	12	18,37 %
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	42	0	0	0	25,00 %
SpareBank 1 Mobilitet AS	81	0	0	- 6	30,66 %
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	1	0	0	0	14,53 %
SpareBank 1 Forvaltning AS	166	59	72	23	14,14 %
SpareBank 1 Kundepleie	25	3	6	2	26,67 %
Totalt	67 416	61 695	7 968	502	

Note 31 Eiendom, anlegg og utstyr

MORBANK				KONSERN		
BYGNING OG ANNEN FAST EIENDOM	MASKINER, INVENTAR OG TRANSPORT-MIDLER	TOTALT	BELØP I MILL. KRONER	TOTALT	BYGNING OG ANNEN FAST EIENDOM	MASKINER, INVENTAR OG TRANSPORT-MIDLER
34	510	545	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.22 1)	990	349	640
0	18	18	Tilgang	31	2	29
-5	-1	-6	Avgang	-8	-7	-1
29	528	557	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.22	1 013	344	669
-11	-410	-420	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.22	-520	-27	-494
-2	-32	-34	Årets avskrivning	-50	-9	-41
0	0	0	Årets nedskrivning	0	0	0
0	0	0	Tilbakeførte akkumulerte avskrivninger, solgte eiendeler	0	0	0
-13	-442	-454	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.22	-570	-36	-534
		303	Bruksrett leieavtaler 2)	386		
16	86	406	Balanseført verdi eiendom, anlegg og utstyr per 31.12.22	829	308	135
49	557	607	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.21 1)	1 045	362	682
0	29	29	Tilgang	40	2	38
15	77	91	Avgang	92	15	77
34	510	545	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.21	993	349	643
-9	-415	-425	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.21	-505	-19	-486
-5	-38	-43	Årets avskrivning	-63	-12	-51
0	3	3	Årets nedskrivning	3	0	3
4	41	45	Tilbakeførte akkumulerte avskrivninger, solgte eiendeler	45	4	41
-11	-410	-420	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.21	-520	-27	-494
		336	Bruksrett leieavtaler 2)	387		
24	101	460	Balanseført verdi eiendom, anlegg og utstyr per 31.12.21	859	323	150
1-5 %	10-33 %		Økonomisk levetid etter følgende satser	1-5 %	10-33 %	
0 %			Boliger, tomter, kunst	0 %		

1) IB er justert på konsern på grunn av en systemkorrigering

2) Se note 32 vedrørende leieavtaler

Sikkerhetsstillelse

Banken har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger for sine anleggsmidler.

Bruttoverdi av fullt ut avskrevne eiendeler, fortsatt i bruk

Bruttoverdi av fullt ut avskrevne eiendeler, fortsatt i bruk, utgjør 315 mill. kroner per 31.12.22 (294 mill. kroner per 31.12.21).

Forpliktelser

Konsernet har ingen forpliktelser knyttet til anskaffelse av anleggsmidler per 31.12.22.

Se note 37 for mer informasjon.

Investerings eiendommer konsern

Banken har ingen eiendeler som er definert som investerings-eiendommer per 31.12.22.

Note 32 Leieavtaler

Konsernet behandler leieavtaler iht. IFRS 16. På startdatoen for en leieavtale innregner konsernet en forpliktelse til å betale leie og en eiendel som representerer retten til å bruke den underliggende eiendelen i leieperioden (bruksrett). Konsernet fastsetter leieforpliktelsene og bruksrettene til nåverdien av gjenværende leiebetalinger, diskontert ved hjelp av konsernets marginale lånerente. Benyttet diskonteringsrente ved fastsettelse er 2,09 %.

Rentekostnader på leieforpliktelsen kostnadsføres løpende og bruksretter avskrives lineært over leieperioden.

Konsernets leide eiendeler inkluderer i all hovedsak kontorer og naturlig tilknyttede lokaliteter. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens periode. Konsernet vurderer løpende og ved inngåelse av en avtale om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

Leieperiode varierer fra 2 til 14 år.

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
		Bruksrett		
388	336	Balanseført verdi 01.01.	387	435
21	4	Tilgang	4	26
-42	-3	-Avgang	-3	-42
5	1	Andre endringer	37	6
372	338	Balanseført verdi ved periodens slutt	424	426
36	34	Avskrivninger i perioden	38	39
336	303	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	386	387
		Leieforpliktelse		
393	343	Balanseført verdi 01.01.	397	443
21	4	Nye avtaler i perioden	4	26
-41	-40	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-43	-44
8	7	Renter	8	9
-38	-3	Andre endringer	33	-37
343	312	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	399	397
		Resultatregnskap		
36	34	Avskrivninger	38	39
8	7	Renter	8	9
44	41	Sum	47	48
		Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm		
39	33	Inntil 1 år	45	43
33	32	1-2 år	41	41
32	31	2-3 år	40	38
30	31	3-4 år	39	35
30	31	4-5 år	38	35
180	219	Mer enn 5 år	277	269
344	377	Totalt	481	462

Note 33 Immatrielle eiendeler

BELØP I MILL. KRONER	KONSERN	
	31.12.22	31.12.21
Goodwill	117	114
Andre immaterielle eiendeler	1	2
Sum immaterielle eiendeler	118	116

Goodwill gjelder i all hovedsak oppkjøp/fusjon av regnskapskontorer i SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS.

Det foretas en årlig verdivurdering av goodwill- og lisenspostene, og verdiene nedskrives dersom det er grunnlag for det.

Se note 3 for nærmere beskrivelse.

Note 34 Andre eiendeler

MORBANK		BELØP I MILL. KRONER	KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
75	75	Kapitalinnskudd i Sparebanken Nord-Norges Pensjonskasse	75	75
79	0	Netto pensjonsmidler	0	88
29	171	Øvrige debitorer	270	52
86	245	Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	286	111
4	5	Interne konti	5	4
		Klientkonti eiendomsmegling	1	2
0	0	Overtatte anleggsmidler for salg	0	0
33	88	Andre eiendeler	33	171
306	584	Sum andre eiendeler	670	503

Note 35 Innskudd fra kunder

Banken klassifiserer innskudd fra kunder til amortisert kost.
Se for øvrig note 19 vedrørende rentekostnader på innskudd.

MORBANK					KONSERN			
31.12.21		31.12.22		BELØP I MILL. KRONER	31.12.22		31.12.21	
ANDEL	INNSKUDD	ANDEL	INNSKUDD		ANDEL	INNSKUDD	ANDEL	INNSKUDD
93 %	70 750	92 %	73 122	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	92 %	73 052	93 %	70 691
7 %	5 458	8 %	6 444	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	8 %	6 432	7 %	5 458
100 %	76 208	100 %	79 566	Sum innskudd	100 %	79 484	100 %	76 149
	0,34 %		0,67 %	Gjennomsnittlig rente 1)		0,67 %		0,34 %
				Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring:				
5 %	3 852	5 %	3 725	Eiendom	5 %	3 725	5 %	3 852
3 %	2 654	4 %	2 863	Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	4 %	2 863	3 %	2 654
4 %	2 675	4 %	3 356	Fiske og havbruk	4 %	3 356	4 %	2 675
2 %	1 565	2 %	1 469	Industri	2 %	1 469	2 %	1 565
1 %	532	1 %	564	Jordbruk og skogbruk	1 %	564	1 %	532
3 %	2 493	4 %	2 908	Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	4 %	2 908	3 %	2 493
10 %	7 988	11 %	8 581	Tjenesteytende virksomhet	11 %	8 499	10 %	7 929
3 %	2 108	3 %	2 325	Transport	3 %	2 325	3 %	2 108
4 %	2 973	4 %	2 803	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	4 %	2 803	4 %	2 973
35 %	26 840	36 %	28 594	Sum innskudd bedriftsmarked	36 %	28 512	35 %	26 781
54 %	40 882	53 %	42 426	Innskudd personmarked	53 %	42 426	54 %	40 882
11 %	8 486	11 %	8 546	Innskudd offentlig marked	11 %	8 546	11 %	8 486
100 %	76 208	100 %	79 566	Sum innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring	100 %	79 484	100 %	76 149
				Innskudd fordelt på geografiske områder:				
59 %	44 682	60 %	48 020	Troms og Finnmark, inkl. Svalbard	60 %	47 938	59 %	44 623
34 %	26 012	33 %	26 119	Nordland	33 %	26 119	34 %	26 012
6 %	4 641	6 %	4 501	Øvrige Norge	6 %	4 501	6 %	4 641
1 %	873	1 %	925	Utlandet	1 %	925	1 %	873
100 %	76 208	100 %	79 566	Sum innskudd fordelt på geografiske områder	100 %	79 484	100 %	76 149

1) Gjennomsnittlig rente er beregnet som sum årlige renter/snittvolum.

Note 36 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Som det fremgår i note 2, er SpareBank 1 Nord-Norges gjeld stiftet ved verdipapirer med flytende og fast rente. Innlån til flytende rente verdsettes til amortisert kost. På innlån med fast rente, benyttes også amortisert kost, men med virkelig verdisikring. Innlån med fast rente er sikret med renteswapavtaler for å sikre markeds-/renterisiko.

Lånet reguleres i verdi i samsvar med virkelig verdi på rentesikringen. Virkelig verdi på rentesikringen hensyntar ikke kredittrisiko. Konsernet benytter regelverket for IAS 39 ved vurdering av rentesikringer.

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
8 898	9 456	Obligasjonsgjeld med fast rente	9 456	8 898
8 629	5 880	Obligasjonsgjeld med flytende rente	5 880	8 629
17 527	15 336	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	15 336	17 527
0,97 %	2,14 %	Gjennomsnittlig rente obligasjonsgjeld 1)	2,14 %	0,97 %
		Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt		
5 141		2022		5 141
4 590	4 408	2023	4 408	4 590
3 246	4 294	2024	4 294	3 246
3 491	3 789	2025	3 789	3 491
932		2026		932
127	2 710	2027 og senere	2 710	127
	135	Verdiendring obligasjoner til fast rente	135	
		Egenbeholdning		
17 527	15 336	Obligasjonsgjeld og andre langsiktige låneopptak	15 336	17 527
		Gjeld fordelt på vesentlige valutaer		
9 398	10 455	NOK	10 455	9 398
3 777	1 212	CHF	1 212	3 777
		USD		
4 352	3 669	EUR	3 669	4 352
17 527	15 336	Sum gjeld fordelt på vesentlige valutaer	15 336	17 527

1) Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året inkludert eventuelle rente- og valutaswapper i prosent av gjennomsnittlig verdipapirbeholdning.

ENDRING AV GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER						
MORBANK OG KONSERN	BALANSE	EMMITERT	FORFALT/ INNLØST	VALUTAKURS- ENDRING	ØVRINGE ENDRINGER	BALANSE
BELØP I MILL. KR	31.12.21	2022	2022	2022	2022	31.12.22
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak						
Senior obligasjonsgjeld	17 527	3 620	-5 656	408	-563	15 336
Sum	17 527	3 620	-5 656	408	-563	15 336

Note 37 Andre forpliktelser

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
1 700	2 612	Annen gjeld	2 814	1 883
158	129	Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	503	538
49	73	Avsetning påløpte kostnader/forpliktelser 1)	72	49
1 907	2 814	Sum andre forpliktelser	3 389	2 470
		Spesifikasjon av annen gjeld:		
343	312	Balanseført forpliktelse leieavtaler etter IFRS 16 (se note 32)	399	397
735	577	Påløpt skatt siste år	619	827
22	19	Skattetrekk	32	38
82	734	Leverandørgjeld	759	97
350	849	Vedtatte utbetalinger til samfunnsutbytte	849	350
44		Førtidspensjonsforpliktelse		44
124	121	Øvrig gjeld	156	130
1 700	2 612	Sum annen gjeld	2 814	1 883
		Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter:		
80	57	Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	67	68
		Påløpt inntekt finansielle leieavtaler	322	380
78	73	Påløpte personalkostnader	114	90
158	129	Sum påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	503	538
		Avsetning påløpte kostnader/forpliktelser:		
49	73	Tapsavsetninger utenom balanseposter etter IFRS 9 1)	72	49
49	73	Sum avsetning påløpte kostnader/forpliktelser	72	49

1) Nedskrivning ubenyttet ramme utlån og garantier er klassifisert som gjeld iht. IFRS 9. Se for øvrig note 13.

Pågående rettstvister

Banken er per 31.12.22 ikke involvert i noen rettstvister av betydning for bankens drift.

Note 38 Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld

Ansvarlig lånekapital

Forfall og rentesats på ansvarlig lånekapital fremgår av tabellen nedenfor. Alle beløpene er vurdert til amortisert kost. Rentene føres som rentekostnader.

FORFALLSSTRUKTUR					
MORBANK			KONSERN		
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22		31.12.21
		Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital			
		2027 3m NIBOR + 1,54 % (Call opsjon 2022)			
350	350	2028 3m NIBOR + 1,40 % (Call opsjon 2023)	350		350
200	200	2029 3m NIBOR + 1,40 % (Call opsjon 2024)	200		200
500	500	2023 3m NIBOR + 0,90 % (Call opsjon 2027)	500		500
1 050	1 050	Sum tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	1 050		1 050
1,66 %	2,90 %	Gjennomsnittlig rente ansvarlig lånekapital	2,90 %		1,66 %

Etterstilt gjeld

Etterstilt gjeld er en ny gjeldsklasse brukt for å dekke krav til MREL (Minimum Required Eligible Liabilities).

Finanstilsynet vurderer det enkelte foretak i forbindelse med årlig arbeid med krisetiltaksplaner for banken.

Krisetiltaksplanen angir hvilke krisetiltak som kan settes i verk når vilkårene for krisehåndtering er oppfylt.

Et sentralt element i det nye krisehåndteringsregelverket er at kapitalinstrumenter og gjeld kan nedskrives og/eller konverteres til egenkapital (bail-in).

Finansforetaksloven krever at banker til enhver tid skal oppfylle MREL, slik at foretakene har tilstrekkelig ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for å kunne krisehåndteres uten bruk av offentlige midler.

MORBANK			KONSERN		
31.12.21	31.12.22	BELØP I MILL. KRONER	31.12.22		31.12.21
3 510	4 668	Etterstilt gjeld	4 668		3 510
1,05 %	1,90 %	Gjennomsnittlig rente etterstilt gjeld	1,90 %		1,05 %
4 560	5 718	Sum ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	5 718		4 560

ENDRING AV ANSVARLIG LÅNEKAPITAL OG ETTERSTILT GJELD						
MORBANK OG KONSERN	BALANSE	EMMITERT	FORFALT/ INNLØST	VALUTAKURS- ENDRING	ØVRINGE ENDRINGER	BALANSE
BELØP I MILL. KR	31.12.21	2022	2022	2022	2022	31.12.22
Ansvarlig lånekapital	1 050					1 050
Etterstilt gjeld	3 510	1 000		249	- 91	4 668
Sum	4 560	1 000		249	- 91	5 718

Note 39 Oppkjøp av virksomheter/fusjon

Oppkjøp/fusjon av regnskapsvirksomhet

Det er ikke foretatt noen vesentlige oppkjøp eller fusjoner i konsernet i løpet av regnskapsåret.

VIRKELIG VERDI INNREGNET VED OPPKJØP (HELE MILLIONER)	
Sum eiendeler	1
Sum gjeld	1
Netto identifiserbare eiendeler og gjeld	0
Goodwill ved oppkjøp	4
Kjøpesum	4

Note 40 Nærstående parter

MORSELSKAP	DATTERSELSKAPER	FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER/ TILKNYTTETE SELSKAP
SpareBank 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	SpareBank 1 Gruppen AS
	EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	SpareBank 1 Boligkreditt AS
	SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	SpareBank 1 Utvikling DA
	SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	SpareBank 1 Næringskreditt AS
	Fredrik Langes Gate 20 AS	SpareBank 1 Betaling AS
	Rødbanken Holding AS 1)	SpareBank 1 Kreditt AS
		SpareBank 1 Bank og Regnskap AS
		SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS
		SpareBank 1 Mobilitet Holding AS
		SpareBank 1 Forvaltning AS
		SpareBank 1 Kundepleie AS

Eierandeler er spesifisert i note 30.

1) Ideelle virksomheter konsolideres ikke.

TRANSAKSJONER MELLOM MORBANK OG DATTERSELSKAPER		
BELØP I MILL. KRONER	2022	2021
Resultatposter morselskap		
Mottatte renter og lignende inntekter fra utlån og fordringer	142	53
Innskuddsrenter til datterselskaper	15	5
Aksjeutbytte og gevinster ved salg	294	333
Opptjent provisjon formidling salgspantlån	10	10
Andre gebyrer og provisjonskostnader	1	1
Refunderte driftskostnader - intern prising (adm. tjenester, IT, mm)	14	13
Refundert husleiekostnad (ført mot balansen, jf. IFRS 16)	14	16
Balanseposter morselskap		
Utlån	6 826	6 038
Ansvarlige lån	151	101
Fondsobligasjon	115	84
Innskudd	686	536
Andre fordringer	0	0

Salgspantlån og leasing formidlet til SpareBank 1 Finans AS per 31.12.22 var 5 937 mill. kroner.

Note 40 Nærstående parter

TRANSAKSJONER MELLOM MORBANK OG TILKNYTTETE SELSKAPER OG FELLESKONTROLLERT VIRKSOMHET		
BELØP I MILL. KRONER	2022	2021
Resultatposter morselskap		
Mottatte renter og lignende inntekter av utlån og fordringer	87	47
Innskuddsrenter	5	0
Aksjeutbytte og gevinster ved salg	207	420
Balanseposter morselskap		
Utlån	1 202	1 074
Innskudd	146	140
Obligasjoner	122	45
Garantier	4	4

Som deltaker i SpareBank 1-alliansen gjennomføres forskjellige transaksjoner mellom morbank og de felleskontrollerte virksomheter. Disse transaksjonene inngår som en del av ordinær virksomhet og gjennomføres til ordinære markedspriser.

DE VESENTLIGSTE TRANSAKSJONENE ER SOM FØLGER:		
BELØP I MILL. KRONER	2022	2021
a) Kjøp av drifts- og vedlikeholdstjenester av IT- systemer, samt utviklingstjenester fra SpareBank 1 Utvikling DA	135	145
b) Provisjon fra salg av forsikringsprodukter og spareprodukter med forsikringselement for SpareBank 1 Gruppen AS	201	199
c) Utlån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS (per 31.12)	39 449	35 439
Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt AS	214	397
Fordring (provisjon) på SpareBank 1 Boligkreditt AS (per 31.12)	0	0
d) Utlån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt AS (per 31.12)	281	314
Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Næringskreditt AS	3	4

Note 41 Eierandelskapital og eierstruktur

Etter vedtektene § 2-2 er eierandelskapitalen 1 807 164 288 kroner, fordelt på 100 398 016 egenkapitalbevis, hvert pålydende 18 kroner. Den som er registrert eier av egenkapitalbevis i Verdipapirsentralen, innehar stemmerett.

Representantskapet kan vedta å utstede omsettelige og utbytteberettigede egenkapitalbevis i henhold til lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner (finansieringsvirksomhetsloven). Egenkapitalbevisene skal være registrert i Verdipapirsentralen.

Per 31.12.22 var det 11 655 egenkapitalbevisiere (11 278 per 31.12.21).

UTVIKLING I BANKENS EIERANDELSKAPITAL OG ANTALL EGENKAPITALBEVIS				
ÅR	ENDRING ANSATTEMISJON	ENDRING I EIERANDELSKAPITAL	TOTAL EIERANDELSKAPITAL	ANTALL EGENKAPITALBEVIS
2000	Ansattemisjon	10 453 101	659 701 800	6 597 018
2001			659 701 800	6 597 018
2002			659 701 800	6 597 018
2003			659 701 800	6 597 018
2004			659 701 800	6 597 018
2005	Fondsemisjon	131 940 500	791 642 200	7 916 422
2005	Splitt		791 642 200	15 832 844
2006			791 642 200	15 832 844
2007	Utbytteemisjon	49 055 400	840 697 600	16 813 952
2008	Utbytteemisjon	54 906 050	895 603 650	17 912 073
2009			895 603 650	17 912 073
2010			895 603 650	17 912 073
2011	Splitt og emisjoner	759 621 025	1 655 224 675	66 208 987
2012			1 655 224 675	66 208 987
2013	Fortrinnsrettemisjon og ansatt emisjon	750 029 552	1 807 164 288	100 398 016
2014			1 807 164 288	100 398 016
2015			1 807 164 288	100 398 016
2016			1 807 164 288	100 398 016
2017			1 807 164 288	100 398 016
2018			1 807 164 288	100 398 016
2019			1 807 164 288	100 398 016
2020			1 807 164 288	100 398 016
2021			1 807 164 288	100 398 016
2022			1 807 164 288	100 398 016

Note 41 Eierandelskapital og eierstruktur

DE 20 STØRSTE EGENKAPITALBEVISEIERNE			
EGENKAPITALBEVISEIERE	ANTALL EGENKAPITALBEVIS	ANDEL	ENDRING ANTALL
	31.12.2022	31.12.2022	2022
PARETO INVEST NORGE AS	4 605 677	4,59 %	721 745
PARETO AKSJE NORGE VERDIPAPIRFOND	3 724 261	3,71 %	754 542
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	3 282 492	3,27 %	245 341
GEVERAN TRADING CO LTD	3 099 028	3,09 %	308 672
MP PENSJON PK	2 424 322	2,41 %	150 000
The Northern Trust Comp, London Br	2 412 235	2,40 %	126 390
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	2 300 686	2,29 %	2 300 686
Brown Brothers Harriman & Co.	1 970 327	1,96 %	- 23 268
SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	1 759 795	1,75 %	428 927
FORSVARETS PERSONELLSERVICE	1 752 630	1,75 %	48 900
State Street Bank and Trust Comp	1 628 472	1,62 %	- 254 511
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NO	1 411 606	1,41 %	
Morgan Stanley & Co. Int. Plc.	1 203 713	1,20 %	450 658
Landkreditt Utbytte	1 095 000	1,09 %	- 255 000
J.P. Morgan SE	1 053 130	1,05 %	- 9 222
Euroclear Bank S.A./N.V.	874 983	0,87 %	- 10 272
J.P. Morgan SE	802 127	0,80 %	- 177 434
Brown Brothers Harriman & Co.	735 389	0,73 %	735 389
State Street Bank and Trust Comp	702 241	0,70 %	- 417 747
The Bank of New York Mellon SA/NV	683 201	0,68 %	- 619 134
Sum 20 største eiere	37 521 315	37,37 %	4 504 662
Øvrige eiere	62 876 701	62,63 %	
Utstedte egenkapitalbevis	100 398 016	100,00 %	

Eierandelsbrøk

Resultat for regnskapsåret fordeles proporsjonalt mellom eiergrupperingene i henhold til deres relative andel av bankens egenkapital, justert for eventuelle emisjoner i regnskapsåret. Tallene er eksklusiv avsetninger til utbytte og utdelinger til gavefond per 31.12.

BELØP I MILL. KRONER	01.01.23	01.01.22
Morbank		
Eierandelskapital	1 807	1 807
Overkursfond	843	843
Utjevningfond	2 870	3 142
Annen egenkapital	- 17	- 21
A. Sum egenkapitalbeveiseiernes kapital	5 503	5 771
Sparebankens fond	6 264	6 579
Gavefond	120	120
Annen egenkapital	- 20	- 25
B. Sum samfunnsleid kapital	6 364	6 674
Egenkapital eksklusiv fondsobligasjoner	11 867	12 445
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	46,36 %	46,36 %
Avstemming mot regnskap		
Egenkapital eksklusiv fondsobligasjoner	11 867	12 445
Fondsobligasjon	600	780
Avsatt til utbytte	823	703
Avsatt til gavefond	953	813
Egenkapital i morselskap	14 243	14 741

RESULTAT PER EK-BEVIS				
MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
2 198	1 973	Resultat for regnskapsåret	1 851	2 295
- 29	-37	*Netto renter fondsobligasjon ført direkte mot EK	- 37	- 29
		Ikke-kontrollerende interesses andel	- 27	- 12
2 169	1 936	Korrigert resultat for regnskapsåret	1 787	2 254
1 006	898	Eiernes andel av resultatet (46,36 %)	828	1 051
10,02	8,98	Eiernes andel av resultat fordelt pr EK-bevis	8,25	10,41
2 110	1 973	Totalresultat for regnskapsåret	1 936	2 227
		Ikke-kontrollerende interesses andel	-27	-29
- 29	- 37	Netto renter fondsobligasjon ført direkte mot EK	- 37	- 29
2 081	1 936	Korrigert totalresultat for regnskapsåret	1 872	2 198
965	898	Eiernes andel av totalresultatet (46,36 %)	868	1 019
9,61	8,98	Eiernes andel av totalresultat fordelt pr EK-bevis	8,64	10,15

* Renter på fondsobligasjon som er klassifisert som egenkapital, er ført direkte mot egenkapital med kroner 37 (29) mill.

Note 42 Årsdisponeringer

BELØP I MILL. KRONER	2022	2021
Resultat for regnskapsåret konsern	1 851	2 295
<i>Herav ikke-kontrollerende interesser</i>	27	12
Resultat datterselskaper	-179	-322
Utbytte datterselskap	299	336
Resultatandel tilknyttede selskaper/FKV	-204	-532
Utbytte/gevinster fra tilknyttede selskaper	206	420
Resultat for regnskapsåret morbank	1 973	2 197
Renter fondsobligasjoner	-37	-29
Resultat for regnskapsåret morbank til disponering	1 936	2 168
Årsdisponeringer		
Avsatt utbytte egenkapitalbevisiere	823	703
Avsatt til utjevningsfond	74	302
Avsatt til samfunnsutbytte	953	813
Avsatt til Sparebankens fond	86	350
Sum årsoverskudd disponert	1 936	2 168
Sum til EK-bevisiere	897	1 005
Andel til EK-bevisiere	46,36 %	46,36 %
Sum til samfunnseid kapital	1 039	1 163
Andel til samfunnseid kapital	53,64 %	53,64 %
Utdelingsgrad resultat morbank	91,8 %	69,9 %
Utdelingsgrad resultat konsern	99,3 %	66,9 %
Utbytte per egenkapitalbevis	8,20	10,40

Utbytte utbetales til de egenkapitalbevisiere som er registrert som eiere per 30.03.23.

Bankens egenkapitalbevis noteres ex. utbytte 31.03.23.

Utbyttet utbetales 17.04.23.

Fondsobligasjoner

To fondsobligasjoner utstedt av banken omfattes ikke av IFRS-regelverkets definisjon av gjeld, og er derfor klassifisert som egenkapital. Påløpte renter på fondsobligasjonslån er på denne bakgrunn ikke kostnadsført i resultatregnskapet, men er belastet direkte mot egenkapitalen.

Ved beregning av nøkkeltall tilknyttet egenkapitalen og egenkapitalbevisene, er derfor det regnskapsmessige resultatet fratrukket påløpte renter på fondsobligasjoner.

I balansen er samtidig egenkapitalen fratrukket fondsobligasjoner. Dette sikrer at relevante nøkkeltall for bankens eiere beregnes på grunnlag av det resultat og den egenkapital som reelt sett tilhører eierne.

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene innebærer at de inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål, se note 5.

MORBANK OG KONSERN		
BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
Evigvarende fondsobligasjon		
2099 3m NIBOR + 3,30 %		350
2099 3m NIBOR + 3,15 %		180
2099 3m NIBOR + 3,30 %	250	250
2099 3m NIBOR + 2,60 %	350	
Sum evigvarende fondsobligasjon	600	780
Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	4,36 %	3,73 %

Note 43 Hendelser etter balansedagen

Det er foreslått å dele ut kontantutbytte på 823 mill kroner av årets resultat til egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Nord-Norge og 953 mill kroner i samfunnsutbytte til den samfunnsseide kapital. Forslaget er ikke vedtatt på balansedagen, og er derfor ikke bokført som gjeld i balansen, men ligger fortsatt som en del av egenkapitalen.

Erklæring fra styret og konsernsjef

Styret og konsernsjef har i dag behandlet og fastsatt årsregnskap for SpareBank 1 Nord-Norge for perioden 1. januar til 31. desember 2022. Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2022 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Videre at årsrapporten gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet, de mest sentrale risiko- og sikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode samt nærstående vesentlige transaksjoner.

Tromsø, 23.02.23

Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge

Dette dokumentet er elektronisk signert, se bekreftelse på side 229.

Alternative resultatmål (APM)

SpareBank 1 Nord-Norges alternative resultatmål, eller APM-er (Alternative Performance Measures), gir relevant tilleggsmåling utover det som ellers fremkommer i regnskapet. Disse nøkkeltallene er ikke definert gjennom IFRS, og kan ikke uten videre sammenlignes med andre selskapers tilsvarende nøkkeltall med mindre samme definisjon ligger til grunn.

De alternative resultatmålene har ikke som formål å erstatte noen målinger/nøkkeltall etter IFRS. Resultatmålene gir ytterligere innsikt i konsernets drift, og representerer viktige måltall i ledelsens styring av konsernets ulike forretningsområder. Ikke-finansielle data eller nøkkeltall regulert av IFRS eller annet regelverk, f.eks. CRR/CRD er ikke definert som en APM. APM-ene er presentert på egen side i kvartalsregnskapet, og viser sammenlignbare tall fra fjorårets tilsvarende periode.

LØNNSOMHET	DEFINISJON	RELEVANS
Egenkapitalavkastning	Resultat i forhold til gjennomsnittlig egenkapital. Beregnes per utgangen av hvert kvartal samt inngående og utgående balanse for året. Egenkapitalavkastningen for perioden rapporteres annualisert.	Egenkapitalavkastning er konsernets finansielle mål for lønnsomhet. Egenkapitalavkastningen er et mål på lønnsomheten på konsernets innsatsfaktorer.
Kostnadsprosent	Totale kostnader i forhold til sum inntekter.	Kostnadsprosenten er et mål på lønnsomhet og effektivitet i konsernets løpende drift.
Rentemargin	Netto renteinntekter i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital. Gjennomsnittlig forvaltningskapital beregnes ved utgangen av hvert kvartal, samt inngående og utgående balanse.	Rentemargin viser utvikling i forholdet mellom salgpris på produkt og innlånskostnader fra periode til periode. Rentemarginen måler lønnsomheten i konsernets utlåns- og innskuddsprodukter.
INNSKUDD		
Innskuddsdekning	Sum innskudd dividert på sum utlån eksklusive formidlingslån.	Forholdstallet viser andelen av konsernets totale utlånsvirksomhet som er finansiert gjennom kunders innskudd, samt finansieringsbehovet fra eksterne långivere.
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån	Sum innskudd dividert på sum utlån inklusive formidlingslån.	Forholdstallet viser andelen av konsernets totale utlånsvirksomhet inklusive formidlingslån som er finansiert gjennom kunders innskudd.
Innskuddsvekst	Innskuddsvekst måles kvartalsvis som prosentvis endring i bankens innskudd de siste 12 måneder.	Måler både på kundevekst og endringer i finansieringssituasjon.
UTLÅN		
Vekst i utlån (%)	Vekst i utlån ekskl. formidlingslån måles kvartalsvis som prosentvis endring i bankens utlån til kunder de siste 12 måneder.	Viser veksten i bankens kjerneområde, lån til kunder. I beregningen inngår ikke likviditetsplasseringer/lån til kredittinstitusjoner.
Vekst i utlån inkl. formidlingslån (%)	Vekst i utlån inkl. formidlingslån måles kvartalsvis som prosentvis endring i bankens utlån til kunder de siste 12 måneder.	Viser veksten i bankens kjerneområde, inkludert formidlingslån.
Andel lån fraregnet	Måles som andelen fraregnede lån i forhold til brutto utlån.	En ikke-ubetydelig del av bankens utlån overføres til SpareBank 1 Boligkreditt eller SpareBank 1 Næringskreditt som formidlingslån og fraregnes balansen. Dette nøkkeltallet viser andelen lån i denne kategorien.
Andel lån fraregnet, personmarked	Måles som andelen fraregnede lån i forhold til brutto utlån til personmarked.	Fraregnet andel på personmarked. Størstedelen av fraregnede lån er på personmarkedssegmentet.
TAP OG MISLIGHOLD		
Utlånstap (%)	Samlede bokførte tap hittil i år i forhold til samlet utlånsvolum inkl. formidlingslån.	Måler den relative betydningen av tap sett opp mot resten av utlånsmassen. Relevant for å estimere fremtidige forventede tap og konsernets kredittrisiko.
Misligholdte engasjementer (%)	Andel av engasjementer med over 90 dagers mislighold som andel av samlet utlånsvolum inkl. formidlingslån.	Måler den relative betydningen av mislighold sett opp mot resten av utlånsmassen. Relevant for å estimere fremtidige forventet mislighold og konsernets kredittrisiko.
Tapsutsatte engasjementer (%)	Andel tapsutsatte engasjementer i forhold til samlet utlånsvolum inkl. formidlingslån.	Måler den relative betydningen av engasjementer med tap sett opp mot resten av utlånsmassen. Relevant for å estimere fremtidige forventet mislighold og konsernets kredittrisiko.
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer (%)	Misligholdte og tapsutsatte engasjementer justeres for tapsavsetninger i trinn 3, og uttrykkes som andel av brutto utlån inkl. formidlingslån.	Netter ut mislighold og tapsutsatte engasjementer med tapsavsetninger i trinn 3.
Tapsavsetningsgrad	Forholdet mellom samlede tapsavsetninger og misligholdte og tapsutsatte engasjementer.	Viser hvor stor andel av tap og mislighold det er gjort tapsavsetninger for i trinn 3.

Alternative resultatmål konsern

BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
Resultat etter skatt	1 851	2 295
Reduksjon for ikke resultatførte rentekostnader på fondsobligasjoner	37	29
Resultat for perioden inklusive rentekostnader på fondsobligasjoner	1 814	2 266
Bokført egenkapital	16 125	16 653
Fondsobligasjoner	600	780
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner	15 525	15 873
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner 01.01.	15 873	14 242
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner 31.03.	14 839	14 453
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner 30.06.	15 194	15 034
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner 30.09.	14 945	15 581
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner 31.12.	15 525	15 873
Gjennomsnittlig egenkapital eksklusive fondsobligasjoner	15 275	15 037
Annualisert resultat for perioden inklusive rentekostnader på fondsobligasjoner	1 814	2 266
Gjennomsnittlig egenkapital eksklusive fondsobligasjoner	15 275	15 037
Egenkapitalavkastning	11,9 %	15,1 %
Sum kostnader	1 637	1 748
Sum inntekter	4 064	4 307
Kostnadsprosent	40,3 %	40,6 %
Netto renteinntekter	2 556	2 014
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	122 377	120 264
Rentemargin	2,09 %	1,67 %
Innskudd fra kunder	79 484	76 149
Utlån til kunder inklusive formidlingslån	133 243	125 739
Innskuddsdekning inklusive formidlingslån	59,7 %	60,6 %
Innskudd fra kunder	79 484	76 149
Utlån til kunder	93 513	89 986
Innskuddsdekning	85,0 %	84,6 %

BELØP I MILL. KRONER	31.12.22	31.12.21
Brutto utlån til kunder inklusive formidlingslån	133 243	125 739
Brutto utlån til kunder inklusive formidlingslån samme periode i fjor	125 739	127 122
Vekst i utlån til kunder inklusive formidlingslån i kroner	7 504	-1 383
Vekst i utlån til kunder inkl formidlingslån i prosent	6,0 %	-1,1 %
Brutto utlån til kunder	93 513	89 986
Brutto utlån til kunder samme periode i fjor	89 986	88 977
Vekst i utlån til kunder i kroner	3 527	1 009
Vekst i utlån til kunder i prosent	3,9 %	1,1 %
Formidlingslån	39 730	35 753
Brutto utlån til kunder inklusive formidlingslån	133 243	125 739
Andel lån fraregnet i forhold til brutto utlån	29,8 %	28,4 %
Lån fraregnet til SpareBank 1 Boligkreditt	39 449	35 439
Brutto utlån til personmarked	89 406	84 917
Andel lån fraregnet i forhold til brutto utlån personmarked	44,1 %	41,7 %
Lån fraregnet til SpareBank 1 Næringskreditt	281	314
Brutto utlån bedriftsmarked	45 625	42 188
Andel lån fraregnet i forhold til brutto utlån bedriftsmarked	0,6 %	0,7 %
Innskudd fra kunder	79 484	76 149
Innskudd fra kunder samme periode i fjor	76 149	73 158
Vekst i innskudd i kroner	3 335	2 991
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	4,4 %	4,1 %
Tap på utlån i perioden	63	- 235
Tap på utlån annualisert	63	- 235
Brutto utlån inklusive formidlingslån	135 031	127 105
Tap på utlån i forhold til brutto utlån	0,0 %	-0,2 %
Totalt engasjementsbeløp trinn 3	657	545
Tapsavsetninger trinn 3	- 190	- 200
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	467	345
Brutto utlån inklusive formidlingslån	135 031	127 105
Nto. misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto. utlån inkl.formidlingslån	0,3 %	0,3 %
Totalt engasjementsbeløp trinn 3	657	545
Tapsavsetninger trinn 3	- 190	- 200
Tapsavsetningsgrad	28,9 %	36,7 %



KPMG AS
Sjøgata 8
N-9008 Tromsø

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til Representantskapet i SpareBank 1 Nord-Norge

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Nord-Norge, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling 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 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfylder årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for SpareBank 1 Nord-Norge sammenhengende i 27 år fra valget på

Offices in:

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Ostø	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tyrset
Bergen	Haugesund	Sjøvanger	Ullsteinvik
Bodø	Knarvik	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansand	Straume	



Representantskapsmøte for regnskapsåret 1996, med gjenvalg på Representantskapsmøte i 2008.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper, Note 7 Kreditteksponering for hver interne risikoring, Note 8 Maksimal kredittrisikoeksponering, Note 9 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler, Note 11 Utlån og Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet kredittap og styrets årsberetning, avsnitt tap og mislighold på utlån.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Konsernets samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 545 per 31.12.2022, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 489. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 190 per 31.12.2022, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 147.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at konsernet beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 1), og forventet kredittap over lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 2). Konsernet anvender modeller for beregning av forventet kredittap i trinn 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere;</p> <ul style="list-style-type: none"> • definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR), • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • fastsetting og vektning av ulike forventede framtidrettede makroøkonomiske scenarier <p>Som IRB-bank har SpareBank 1 Nord-Norge utviklet egne modeller for fastsettelse av PD, LGD og EAD. Basert på disse godkjente IRB-modellene har konsernet utviklet en egen modell for beregning av forventet kredittap (ECL).</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av konsernets definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har med bistand fra vår spesialist evaluert konsernets metodikk og rutiner for validering av IRB-modellene, samt vurdert resultatene av konsernets validering for å evaluere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert:</p> <ul style="list-style-type: none"> • at beregningen av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er korrekt, • at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er korrekt, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 <p>Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet, samt evaluert resultatene i rapporten for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL.</p> <p>Vi har vurdert konsernets definisjon av vesentlig økning av kredittrisiko ved å sammenligne definisjonen mot informasjon tilgjengelig for</p>



<p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det er objektivt bevis for verdifall (trinn 3) foretar konsernet en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer bruk av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurdering er:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifisering av kredittforringede engasjementer, • fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. <p>På bakgrunn av størrelsen av brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>tilsvarende banker. For øvrige sentrale forutsetninger har vi utført sensitivitetstester og evaluert konsernets forventede framtidrettede scenarier opp mot historiske tapsnivåer og eksterne makroøkonomiske rapporter.</p> <p>For et utvalg engasjementer i trinn 3 har vi etterberegnet forventet tap samt vurdert forventede kontantstrømmer lagt til grunn i tapsvurdering opp mot historiske resultater, budsjetter og eksterne verdi på sikkerheter der hvor det er aktuelt.</p> <p>For å utfordre konsernet på om det er andre engasjementer som skulle vært individuelt tapsvurdert i trinn 3, har vi, basert på ulike kriterier, testet et utvalg risikoutsatte engasjementer.</p> <p>Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

<i>Beskrivelse av forholdet</i>	<i>Vår revisjonsmessige tilnærming</i>
<p>SpareBank 1 Nord-Norge er avhengig av at IT-infrastrukturen i konsernet fungerer som tilsiktet.</p> <p>Konsernet benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p>	<p>I forbindelse med vår revisjon av IT-systemet i konsernet har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for SpareBank 1 Nord-Norge. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p>



<p>Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån, og konsernets interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for konsernets virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere om:</p> <ul style="list-style-type: none"> • utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data og er pålitelig, • at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. <p>Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialist innen IT-revisjon.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et 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 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 er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon.

Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjons handlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjons handlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med



rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for SpareBank 1 Nord-Norge har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn SNN-2022-12-31-en i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og iXBRL-markering av konsernregnskapet.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

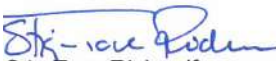
Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi utfører kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av iXBRL-markeringen av konsernregnskapet, og vurderer ledelsens anvendelse av skjønn. Vårt arbeid omfatter kontroll av samsvar mellom markeringene av data i iXBRL og det reviderte årsregnskapet i menneskelig lesbart format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Tromsø, 7. mars 2023
KPMG AS


Stig-Tore Richardfsen
Statsautorisert revisor

Bærekraft og Samfunnsløftet 2022





Bærekraft - både mulighet og risiko

Som finanskonsern har SpareBank 1 Nord-Norge omfattende påvirkning på miljø og samfunn. Konsernet har både direkte og indirekte påvirkning på interessenter, klima og natur. Dette bringer med seg et ansvar om å bevare og styrke den positive-, og minimere den negative påvirkning.

Verden står overfor store klimarelaterte endringer. I tillegg til skade på både natur og samfunn er dette noe som også påvirker finansiell stabilitet. Dette, i kombinasjon med klimapolitikk både i Norge og EU og samfunnets generelle bevegelse mot lavutslipp, vil påvirke konsernets evne til å drive lønnsomt i fremtiden. Bærekraft og ESG-risiko er derfor en del av både konsernets forretningsstrategi og risikostrategi.

I 2022 har SpareBank 1 Nord-Norge hatt to fokusområder når det gjelder bærekraft. Det ene har vært å integrere bærekraft i enda større grad i etablerte prosesser. Det

andre har vært å undersøke fremtidig forretningspotensial på området. Bærekraft har derfor vært ett av fire strategiske initiativer som har hatt prioritet hos konsernledelsen dette året. Det har resultert i at konsernet har etablert en dobbel vesentlighetsanalyse. Denne forteller noe om hvordan SpareBank 1 Nord-Norge på den ene siden påvirker miljø og samfunn, og på den andre siden hvordan bærekraft medfører risikoer og muligheter for konsernet. Vesentlighetsanalysen er førende for både denne rapporten, og for konsernets prioriteringer fremover.

I 2022 har SpareBank 1 Nord-Norge nådd flere milepæler i arbeidet med bærekraft. Herunder nevnes noen av de viktigste resultatene:

15,9 mrd. kroner

av utlånsporteføljen er klassifisert som grønn

3,6 mrd. kroner

i grønne obligasjoner

Samisk

kundesenter etablert

1 500

nye sommerjobber som en del av kampanjen «1000 jobber»

202

leverandører er aktsomhetsvurdert ihht. Åpenhetsloven

42 %

av lederne i konsernet er kvinner

Slik jobber SpareBank 1 Nord-Norge med bærekraft

Bærekraft og klimarisiko er forankret både i konsernets forretningsstrategi og risikostrategi. Begge behandles jevnlig i både styret og konsernledelsen. Øverste ansvarlig for området er Konserndirektør for kommunikasjon, samfunn og

bærekraft, men alle konserndirektører har et ansvar for integrering av bærekraft i sine fagenheter. Dette er nedfelt i konsernets virksomhetsstyringssystem, styringsdokumenter og kjerneprosesser.

SLIK ER BÆREKRAFT NEDFELT I FORRETNINGSSTRATEGIEN:

«**Bærekraftig**» er et av de fire strategiske prinsippene i konsernets forretningsstrategi. Gjennom dette skal konsernet være bærekraftig i rådgivning og våre valg, og ta særlig hensyn til forhold som påvirker våre sårbare arktiske områder.

I forretningsstrategien definerer konsernledelsen årlig strategiske initiativer av særlig betydning for forretningen. For 2022 ble «Bærekraftig forretning» løftet frem som ett av de viktige strategiske initiativene. Initiativet har løpt gjennom hele 2022 og vil avsluttes i Q1 2023.

Konsernet har satt følgende taktiske mål for 2023:

- Vi skal gjennomføre grønn omstilling i praksis (et resultat av «Bærekraftig forretning»).
- Vi skal styrke vår posisjon innen havnæringer.
- Vi skal redusere bemanningssårbarheten.
- Vi skal øke antall aktive kunder 20-50 år.

Slik leser du Bærekraftsrapporten

Bærekraftsrapporten er utviklet i samsvar med Global Reporting Initiativ (GRI) sin standard. Det vil si at du under hvert kapittel vil finne hvilke indikatorer informasjonen svarer ut. Enten en av GRI-indikatorene, eller SpareBank 1 Nord-Norges egenutviklede indikatorer. En fullstendig oversikt over alle indikatorer finnes bakerst i en GRI-indeksen i denne rapporten.

Klimarisiko rapporteres i henhold til rammeverket Task-Force for Climate related Financial Disclosures (TCFD). Dette kan leses i sin helhet fra side 182 i denne rapporten.

Du vil også finne mange forkortelser. Her kommer en liten beskrivelse av det du vil møte i teksten:

ESG: Environment, social and governance. Dette er en samlebetegnelse på hvilke hensyn som skal tas i et bærekraftsperspektiv.

UNEP FI: Taskforce on Nature-related Financial Disclosures: Dette er et initiativ vi har signert på for å utvikle vårt arbeid på bærekraft i tråd med FNs mål.

PCAF: The Partnership for Carbon Accounting Financials: Dette er en metode for å beregne finansierte utslipp for våre utlån.

Vesentlighetsanalyse: En analyse som viser hvilke temaer innenfor bærekraft som er viktigst for konsernet. Både fordi konsernet kan påvirke positivt eller negativt på miljø og samfunn, og fordi bærekraft er et område som kan påvirke konsernet finansielt.

Netto null: Et mål om å oppnå null utslipp av klimagasser, enten ved å stoppe alle utslipp eller ved at gjenværende utslipp oppveies på ulike måter.

SLIK ER ARBEIDET MED BÆREKRAFT NEDFELT I KONSERNETS STYRINGSKONSTRUKSJON:



Policy for bærekraft og samfunnsansvar: Konsernets policy for bærekraft og samfunnsansvar legger føringer for konsernets arbeid med virksomhetsstyring, ansvarlig finansiering, investering og eierstyring, sosialt ansvar, samt rapportering innen dette området. Policyen er operasjonalisert gjennom en rekke retningslinjer på sentrale områder. Den er planlagt oppdatert i 1. halvår 2023

Etske retningslinjer: Konsernets etiske retningslinjer gjelder konsernet og alle dets ansatte, og definerer konsernets verdigrunnlag.

ESG-team: Et tverrfaglig team som ledes av leder for Treasury. Teamet møtes én gang i kvartalet og har som hovedoppgave å kvalifisere grønne eiendeler i tråd med grønne produkt- og finansieringsrammeverk.

Struktur og rapportering: Bærekraftsarbeidet er bygget opp med utgangspunkt i initiativer og prinsipper som UNEP FI (United Nations Environment Programme Finance Initiative) og Global Compacts ti prinsipper for ansvarlig næringsliv. Klimarisiko rapporteres etter rammeverket for rapportering utviklet av Task-Force for Climate related Financial Disclosures (TCFD). Denne bærekraftsrapporten er bygget opp etter prinsippene i standarden til Global Reporting Initiative (GRI). Rapporten er utviklet i samsvar med GRI 2021-standard.



UNEP FI:

SpareBank 1 Nord-Norge har signert FN-prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet UNEP FI.



KVINNER I FINANS CHARTER:

SpareBank 1 Nord-Norge har signert initiativet som «funding partner».



GLOBAL COMPACT:

SpareBank 1 Nord-Norge har signert FN-initiativet Global Compact, verdens største initiativ for samfunnsansvar i næringslivet.

Måloppnåelse 2022

SpareBank 1 Nord-Norge har en ambisjon om at konsernet skal bidra til måloppnåelse på samtlige av FNs 17 bærekraftsmål. Dette både gjennom konsernets forretningsvirksomhet, og gjennom søknader som innvilges til Samfunnsløftet. Status på måloppnåelse for Samfunnsløftet finnes i Samfunnsløftets rapportering.

Konsernet har videre valgt ut tre av bærekraftsmålene som det jobbes spesielt med:

 <p>«Handle umiddelbart for å bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem»</p> <p>DELMÅL 13.2</p>	 <p>«Bevare og bruke hav og marine ressurser på en måte som fremmer bærekraftig utvikling»</p> <p>DELMÅL 14.1 OG 14.3</p>	 <p>«Fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle»</p> <p>DELMÅL 8.6</p>
<p>Noen resultater:</p> <ul style="list-style-type: none"> 12 235 mill. kroner av konsernets utlånsportefølje er klassifisert som grønt (innenfor kategoriene boliger, næringseiendom, fornybar energi og transport). Konsernet har redusert utslipp fra egen drift (scope 1) med 67 prosent siden 2016. 	<p>Resultater:</p> <ul style="list-style-type: none"> 3 654 mill. kroner av konsernets utlån til fiskeri og havbruk er klassifisert som grønt. Konsernet har satt et økt fokus på havnæring med mål om å styrke posisjonen på havnæringene. Økt intern kompetanse på fiskeritaksonomi for å forberede både ansatte og kunder på endringer som kommer. 	<p>Resultater:</p> <ul style="list-style-type: none"> Kunnskapsbanken jobber for å fremskaffe oppdatert innsikt om ulike forhold i Nord-Norge. Kbnn.no har følgende statistikker: <ul style="list-style-type: none"> 41 473 brukere 96 518 sidevisninger Podcasten Nord-Norge i verden har i år publisert 47 podcaster og hadde omlag 6 000 lyttere i måneden 1 500 nye sommerjobber lyst ut og besatt gjennom kampanjen «1000 jobber».



MILJØFYRTÅRN:

SpareBank 1 Nord-Norge er Miljøfyrtårnertifisert etter hovedkontor-modellen og på alle finanssenter.



KLIMAPARTNERE

KLIMAPARTNER:

Troms SpareBank 1 Nord-Norge er medlem i Klimapartner Nordland, Troms og Finnmark.



PCAF:

SpareBank 1 Nord-Norge er med i PCAF - The Partnership for Carbon Accounting Financials fra 2022

I 2022 har konsernet satt nye mål og ambisjoner på bærekraft med utgangspunkt i arbeidet som er gjort i det strategiske initiativet Bærekraftig forretning. Ny ambisjon:

Som den største¹ finansaktøren i Nord-Norge skal SpareBank 1 Nord-Norge være en pådriver for bærekraftig fremtid i nord.

Herunder er det satt følgende ambisjonsmål:



Attraktiv og inkluderende landsdel

Med mål om å bidra til positiv flyttestrøm innen 2030



Grønn omstilling av Nord-Norge

Med mål om netto null i utlånsporteføljen i 2040



Havet i arktiske strøk

Med mål om at 70 prosent av havnæringsporteføljen skal kvalifisere til grønn finansiering innen 2030²

Bærekraftsambisjonene og det taktiske målet om å bidra til grønn omstilling er operasjonalisert gjennom en tiltaksplan. Alle enheter i konsernet har satt egne mål som skal bidra til å oppnå konsernets bærekrafts-

ambisjon. Status på måloppnåelse og eventuelle tiltak rapporteres og følges opp løpende gjennom konsernets verktøy for virksomhetsstyring. Konsernet vil rapportere på måloppnåelse i årsrapporten for 2023.

Vesentlighetsanalyse

SpareBank 1 Nord-Norges arbeid med bærekraft baserer seg på en vesentlighetsanalyse gjennomført i 2022. En slik analyse har blitt bransjestandard og det er forventet at det vil komme som et lovkrav for de største selskapene å rapportere i henhold til. Dette med utgangspunkt i nytt EU-direktiv om bærekraftsrapportering, CSRD, som vil innføres fra 2024³. Vesentlighetsanalysen skal hjelpe bedriften med å analysere hvilke bærekrafttemaer som er av særlig interesse, og gjøre det lettere for interessenter å sammenligne informasjon mellom selskap. Herunder ligger prinsippet om vesentlighet sentralt, det vil si at noe kan prioriteres som viktigere enn annet i arbeidet med bærekraft.

SpareBank 1 Nord-Norge etablerte sin første vesentlighetsanalyse i 2019. I løpet av 2022 har denne blitt oppdatert etter konsept for dobbel vesentlighet.

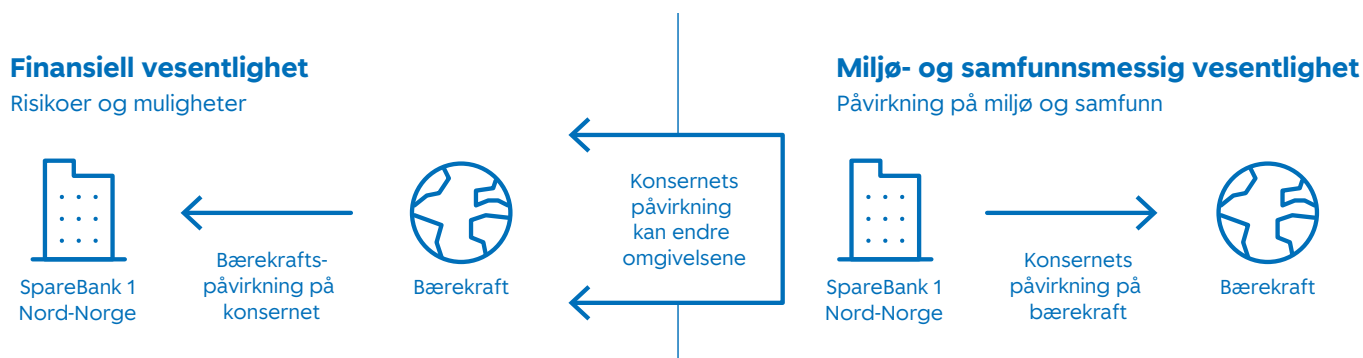
Dette er gjort for å fornye og utdype det eksisterende grunnlaget som bærekraftarbeidet er bygget på, og for å vurdere nye risikoer og muligheter som følger av både klimaendringer og samfunnets økte bærekraftfokus. Analysen gjør konsernet bedre i stand til å spisse innsatsen til der påvirkningskraften er størst, og i større grad vurdere hvilke finansielle konsekvenser dette kan medføre for konsernet, kunder og næringsliv i Nord-Norge.

Som det største finanskonsernet i regionen er også påvirkningskraften betydelig. Mange bærekrafttemaer vil derfor være vesentlige for konsernet både fra et finansielt- og fra et miljø- og samfunnspektiv.

¹ Konsernet er største finanskonsern registrert i Nord-Norge målt i antall ansatte (973) og antall lokalkontor (15 stk).

² Ihht. konsernets grønne rammeverk.

³ CSRD - Corporate Sustainability Reporting Directive.



Figuren illustrerer «dobbel vesentlighets»-prinsippet som beskrevet i NFRD, direktivet om ikke-finansiell rapportering.

Vesentlighetsanalysen er utviklet med utgangspunkt i en interessentanalyse, og omfattende intervjuer med kunder, ansatte og ledelse. Den er i tillegg supplert med øvrige analyser som blant annet

påvirknings-analyse, konkurrentanalyse, forventningsbarometer og megatrender for finansbransjen. Analysene er gjennomført ved hjelp av faglig ekspertise fra EY.

KONSERNETS VIKTIGSTE INTERESSENER

Oppdatering av vesentlighetsanalysen i 2022 har inkludert en rekke analyser og innsikt hentet fra konsernets interessenter, samt dybdeintervjuer med kunder, ledelsen og ansatte. Samfunnet er også en sentral interessent for en sparebank, og det føres en utstrakt dialog med ulike samfunnsaktører gjennom året. Interessentanalysen kan leses i sin helhet i vedlegg til bærekraftrapporten. De mest sentrale interessentene som påvirker konsernets arbeid med bærekraft, er listet opp i figuren under.



PÅVIRKNINGSANALYSE

Som et supplement til vesentlighetsanalysen er det gjennomført en påvirkningsanalyse med utgangspunkt i Principle for Responsible Banking sitt PRB-verktøy «Portfolio Analysis Tool for Banks». Denne sier noe om hvor konsernet kan ha størst påvirkning på samfunnet gjennom finansiering. I tillegg er det gjort egne vurderinger med utgangspunkt i analyse av utslipp i utlånsporteføljen til bærekraftsrapporten som sier noe om karboneksposeringer i bransjer konsernet finansierer. Påvirkningsanalysen peker på følgende områder hvor konsernet har særlig positiv og negativ påvirkning:

FAKTA:

Områder med særlig negativ påvirkning

1. Klima
2. Ressurseffektivitet
3. Inkluderende og bærekraftig økonomi

Områder med særlig positiv påvirkning:

1. Ansatte
2. Inkluderende og bærekraftig økonomi
3. Klima

Den negative påvirkningen kommer av at konsernet gjennom utlånsvirksomhet er med på å finansiere aktiviteter som for eksempel medfører utslipp og dermed har en negativ påvirkning på klima. Den positive påvirkningen kommer av at konsernets virksomhet har mulighet til å stille krav og bidra til en positiv utvikling på for eksempel ansatte. Derfor kan område klima slå ut både på positiv og negativ påvirkning. Mer utfyllende informasjon om analysen kan leses i UNEP FI Impact Analyses.

VESENTLIGE BÆREKRAFTSTEMAER

Siden SpareBank 1 Nord-Norge gjennomførte sin første vesentlighetsanalyse i 2019 har bærekraftfeltet utviklet seg raskt. Hvilke temaer som er prioritert i denne vesentlighetsanalysen fremkommer etter interessent-analyser og innspill fra konsernet i form av surveys og workshops med nøkkelpersoner. Selv om noen områder fortsatt er like viktig i 2022, er det også tilføyd nye vesentlige tema.

Vesentligheter som legges til:

- ESG-teknologi
- Demografisk risiko
- Samarbeid og nettverk
- Kunnskap om klimaendringer i arktiske strøk
- Arbeidsmiljø
- Karbonavtrykk i drift og finansiering
- Sosiale produkter og tjenester
- Risikostyring

Vesentligheter som omformuleres:

- «Personvern og informasjonssikkerhet» endres til «Datasikkerhet og personvern»
- «Klimarisiko» endres til «Klima- og naturrisiko»
- «Etikk og antikorrupsjon» endres til «Antihvitvasking»
- «Bidra til lokalsamfunn» og «Lokal næringsutvikling» endres til «Lokal verdiskaping»

- «Grønne produkter og innovasjon» endres til «Bidra til grønn omstilling»
- «Bankhåndverk» og «Ansvarlig finansiering» endres til «Etisk bankdrift»
- «Utvikling av ansatte» endres til «Kompetanse på bærekraftig omstilling»
- «Leverandørkjedeoppfølging» endres til «Ansvarlighet og åpenhet i verdi- og leverandørkjeder»

Vesentligheter som tas ut:

- Negativ screening og eksklusjon
- Krav til finansielle leverandører
- Markedsføring av produkter og tjenester

Enkelte av vesentlighetene har konsernet kategorisert som hygienefaktorer, det vil si forhold som et finans-konsern ikke kan velge bort. Dette gjelder for eksempel: etisk bankdrift, risikostyring anti-hvitvasking, datasikkerhet og personvern. Disse områdene kan medføre store finansielle konsekvenser dersom de ikke etterleves.

Noen områder krever videre utvikling både internt og eksternt og er områder der konsernet ønsker å ta en tydeligere posisjon. Blant annet grønn omstilling av Nord-Norge. Dette dreier seg om de faktiske klimaendringene som verden står overfor, og den overgangsrisikoen som næringslivet påvirkes av i overgangen til samfunnets mål om lavutslippssamfunn. Konsekvensen av ikke å ta nødven-

dige grep og bidra til omstilling av landsdelen vil potensielt kunne ramme både konsernet og kunder i fremtiden. Derfor er også kunnskap om klimaendringer i Arktis og kompetanse på bærekraftig omstilling også satt som nye vesentlige tema som vil bli viet oppmerksomhet i det videre.

Et annet tema som har fått nytt fokus i denne vesentlighetsanalysen, er den demografiske risikoen konsernet eksponeres for i en landsdel der vi blir stadig både færre og eldre. Dette vil påvirke konsernet både på kort og lang sikt. En nærmere beskrivelse av hvordan [vesentlighetsanalysen](#) er gjennomført finnes i bærekraftsbiblioteket på konsernets hjemmeside www.snn.no. SpareBank 1 Nord-Norge planlegger å oppdatere vesentlighetsanalysen hvert andre år.

En oversikt over de mest vesentlige temaer finnes her:

Vesentlige temaer for SpareBank 1 Nord-Norge

MILJØ OG KLIMAFORHOLD (E – ENVIRONMENT)

1. Grønn omstilling av Nord-Norge	168
2. Kompetanse på bærekraftig omstilling	171
3. Klima – og naturrisiko (TCFD)	172
4. Karbonavtrykk i drift og finansiering	181
5. ESG-teknologi	184
6. Kunnskap om klimaendringer i arktiske strøk	185

SAMFUNN OG SOSIALE FORHOLD (S – SOCIAL)

7. Demografisk risiko	186
8. Samarbeid og nettverk	187
9. Sosiale produkter og tjenester	188
10. Lokal verdiskaping	189
11. Arbeidsmiljø	190

STYRINGSMESSIGE FORHOLD (G – GOVERNANCE)

12. Antihvitvasking	191
13. Datasikkerhet og personvern	192
14. Etisk bankdrift	193
15. Ansvarlighet og åpenhet i verdi- og leverandørkjeder	194

Risikostyring¹

¹ Risikostyring omtales ikke i Bærekraftsrapporten men på side 46 i årsberetningen.

1. Grønn omstilling av Nord-Norge

Gjennom SpareBank 1 Nord-Norges virke har konsernet betydelig påvirkning på klima og miljø i Nord-Norge. Dette både gjennom de objekter og aktiviteter som finansieres, og gjennom egen drift. Denne påvirkningen kan være negativ i form av finansiering av aktiviteter med høye utslipp, eller den kan være positiv gjennom det motsatte. For å redusere den negative påvirkningen og øke den positive påvirkningen er det å *bidra til grønn omstilling* satt som en viktig prioritering for konsernet.

Undersøkelser som er gjort, blant annet gjennom Forventingsbarometeret¹ for SpareBank 1 Nord-Norge, viser at det haster for næringslivet i Nord-Norge å få fart på omstillingen. Næringslivet har i for liten grad tatt innover seg hvordan klimarisiko vil påvirke dem, og dette utgjør en risiko for både for næringslivet og for SpareBank 1 Nord-Norge i tiden som kommer. Blant annet trer EUs taksonomi i kraft i Norge fra 1. januar 2023 med formål å dreie kapital i en grønnere retning. Nordnorsk næringsliv må mestre den grønne omstillingen dersom de skal kunne ha tilgang til kapital til konkurransedyktige vilkår fremover. Derfor har grønn omstilling vært løftet som et sentralt fokus i SpareBank 1 Nord-Norge, og innsatsen på området styrkes i 2023. SpareBank 1 Nord-Norge har flere virkemidler til bruk i dette arbeidet.

Krav til bærekraft i kredittprosessen

Ansvarlig finansiering og gjennomgående ESG-vurderinger i finansieringsprosessen er det viktigste virkemidlet konsernet har for på påvirke folk og næringsliv til grønn omstilling. Dette omfatter områder hvor konsernet eksponeres for klimarisiko og andre ESG-risikoen, som for eksempel brudd på arbeidstaker- og menneskerettigheter, økonomisk kriminalitet og svak virksomhetsstyring. Vurderinger av forhold knyttet til ESG inngår derfor som en integrert del av kundedi-alogen og finansieringsprosessen. Egne retningslinjer for bærekraft i finansieringen beskriver dette nærmere.

En viktig prioritet i 2022 har vært å utvikle en ny ESG-modul for bedriftsmarkedet som skal støtte rådgiverne i dialog med kunden, og samle nødvendig data til bruk for vurdering av risiko og for rapportering på området. Fra 2023 vil denne nye modulen erstatte det forrige ESG-screeningsverktøyet som ble brukt i konsernet.

En annen viktig prioritet i 2022 har vært å jobbe med å øke datakvalitet innenfor ESG når det gjelder bolig- og eiendomsmassen. Norges Bank viser i sin rapport om finansiell stabilitet 2022 at kun 22 prosent av norske næringseiendommer har registrerte energiattest . Analyser SpareBank 1 Nord-Norge har gjort av egen portefølje viser at det står like dårlig til med energimerking av privatboliger. Dette på tross av at Energimerkeforskriften av 2010 angir en plikt til å ha Energiattest både ved ferdigstilling av nye boliger og ved omsetning av boliger.

Manglende energimerker på norske bygg en utfordring som bremser den grønne omstillingen av eiendomsmassen fordi energiforbedring av bygg må kunne dokumenteres korrekt. Det utgjør også en direkte risiko for kunden som sitter med feile eller manglende opplysninger om sin eiendom, som igjen kan ha betydning for utleie og omsetning, og for banken som mangler korrekt oversikt over energimerkingen i egne porteføljer. Dokumenterte energiattester er også nødvendig i bankers tilrettelegging for grønne produkter, og for rapportering på EUs taksonomi. SpareBank 1 Nord-Norge har i 2022 prioritert å løfte denne saken i dialog med interessenter som Finans Norge, Husbanken, NVE, ENOVA, Huseierne, NEAK og Norsk Takst. Dette med mål om at Energimerkeforskriften skal overholdes i hele bransjen. Dette er et arbeid som har hatt en viktig prioritet i året som har gått, og som har resultert i at tiltak for å utvikle energirådgivningskompetansen i takstbransjen er iverksatt. Saken vil følges opp videre i 2023. SpareBank 1 Nord-Norge har eget måltall i risikostategien som går på å heve antall bygg med godkjent Energiattest i SpareBank 1 Nord-Norges porteføljer.

Status:

- 12 prosent av alle BM-kunder ESG-screenet i løpet av året. Dette antallet er forventet betydelig økt i 2023 på grunn av innføring av nytt ESG-screeningsystem.
- SpareBank 1 Nord-Norge jobber aktivt med å øke denne andelen for egen portefølje. Dette måles gjennom eget måltall i risikostategien og kredittpolicy.

¹ <https://www.norges-bank.no/aktuelt/nyheter-og-hendelser/Publikasjoner/Finansiell-stabilitet--rapport/2022-finansiell-stabilitet/innhold/>

STATUS GRØNNE INNLÅN- OG UTLÅN 2022		
Grønne utlån ihht. grønne rammeverk (mill. kroner)	31.12.2022	31.12.2021
Grønne boliger	6 786	6 438
Grønne næringsbygg	3 188	1 071
Fornybar energi	1 325	1 300
Ren transport	936	300
Bærekraftig forvaltning av naturressurser og arealbruk	3 654	3 707
Sum	15 890	
Grønne boliger i SpareBank 1 Boligkreditt	6 302	6 211
Grønne innlån ihht. grønne rammeverk (mill. kroner)	31.12.2022	PROSENT
Egen utstedt gjeld, ekskl. ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20 411	17,85 %
Egen utstedt grønt innlån	3 644	
Andel av OMF-finansiering i SpareBank 1 Boligkreditt	39 449	11,96 %
Andel av grønn OMF-finansiering i SpareBank 1 Boligkreditt	4 719	

OMF=obligasjoner med fortrinnsrett

Grønne innlån og grønne utlån

SpareBank 1 Nord-Norge har over flere år hatt en målsetting om å bidra til et grønnere verdipapirmarked både nasjonalt og internasjonalt. Konsernet mener grønne finansielle instrumenter er et effektivt verktøy for å kanalisere investeringer til prosjekter som har en påviselig positiv klimaeffekt og dermed bidrar til oppnåelsen av FNs mål for bærekraftig utvikling. I 2020 etablerte banken et grønt produktrammeverk, dette ble i 2021 supplert med et rammeverk for grønn finansiering. Disse rammeverkene har vært benyttet gjennom 2022 til å bygge grønn portefølje og til økt grønn finansiering (se tabell under). Konsernet arbeider aktivt med kvalifisering og finansiering av bankens dokumenterte grønne balanse. Det er planlagt en oppdatering av de grønne rammeverkene i 2023 med mål om å inkludere taksonomikriterier på de bransjene hvor det finnes tekniske kriterier.

Merking av spareprodukter

SpareBank 1 Nord-Norge ønsker å gjøre det enklere for kundene å velge spareprodukter med den profilen de selv ønsker, både når det kommer til avkastning, men også andre forhold som er relevante for samfunnet og kundene. Gjennom retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond er det definert hva som forventes, oppfordres og kreves av forvalterne av verdipapirfondene som SpareBank 1 distribuerer. Dersom en forvalter bryter med kravene og etter dialog ikke endrer praksis, vil distribusjonen av det respektive verdipapirfondet stoppes. Fondene er bærekraftmerket i henhold til årlig screening av deres arbeid med miljø og samfunn.

Beskrivelse av metoden

Fondene merkes fra A-F med utgangspunkt i et spørre skjema som alle fondsforvaltere må svare på årlig, som videre bestemmer poengscoren fondet får. Et fond kan få til sammen fem poeng, på de tre kriteriene negativ screening, positiv screening og aktivt eierskap. Fondene får deretter karakter basert på hvor mange poeng som er oppnådd. I tillegg gjøres det stikkprøver for å sørge for at merkingen er korrekt. Fondene med merkene A, B eller C møter SpareBank 1s minimumskrav innenfor bærekraft og er blant de som anbefales til kundene.

Tabellen under viser fordelingen av karakterene.

ESG-SCORE	2021	2022	NYE FOND 2022
A	8	9	2
B	163	171	7
C	15	17	2
D	2	4	
E	2	0	
F	1	1	
Sum	191	202	

Forbedret score	5
Dårligere score	4
Lik score	182

De aller fleste fondene får karakter B. For å få karakter A, må fondet i tillegg til å svare opp alle forventningene, være klassifisert som artikkel 9 under SFDR. Dette er fond som har bærekraft som formål.

Taksonomirelatert informasjon

EUs taksonomi er grunnmuren i EUs klimapolitikk gjennom Green Deal. Offentliggjøringsforordningen og taksonomiforordninger trådte i kraft 1. januar 2023, og stiller krav til hva som kan regnes som bærekraftige investeringer og økonomiske aktiviteter. Finansdepartementet oppfordrer norske foretak som vil bli omfattet av de nye rapporteringspliktene om å inkludere taksonomirelatert informasjon i sine årsrapporter på frivillig basis. SpareBank 1 Nord-Norge har tatt utgangspunkt i rapporteringsmalen utviklet av Finans Norge for taksonomirelatert informasjon. Rapportering på taksonomien for 2022 er frivillig.

Kort om taksonomien

EUs taksonomi er et rammeverk som skal definere hvilke økonomiske aktiviteter som defineres som bærekraftig, sett i lys av EUs definerte miljømål. Hensikten er å øke transparensten i markedet og bidra til å flytte kapital i mer bærekraftig retning. Foreløpig er ni sektorer omfattet av taksonomien, og det er utviklet kriterier for de to første av i alt seks av EUs miljømål: redusere og forebygge klimagassutslipp og klimatilpasning.

Rapporteringskravet er trinnvis

I første omgang skal det rapporteres om hvor stor andel av finansaktørens virksomhet som er omfattet av taksonomien (Taxonomy Eligible). I neste trinn skal det rapporteres om hvor mye av finansaktørens virksomhet som er i tråd med taksonomien (Taxonomy Aligned).

For finansbransjen forventes det at taksonomirelatert informasjon fremstilles i «den grønne brøken» (Green Asset Ratio).

Rapporteringsplikten etter taksonomiforordningen gjelder i første omgang noterte foretak samt alle banker og forsikringsforetak, som har over 500 ansatte og som regnes som store foretak etter EUs regnskapsdirektiv. Kriteriene for store foretak er definert som selskap med en balansesum høyere enn 420 mill. kroner (40 mill. Euro), eller selskap med en omsetning over 210 mill. kroner (20 mill. Euro).

I EU er det vedtatt endringer i regnskapsdirektivet som innebærer at rapporteringsplikten etter taksonomiforordningen utvides til å gjelde flere foretak. Disse endringene trer i kraft fra årsrapporten 2024, når NFRD erstattes av CSRD.

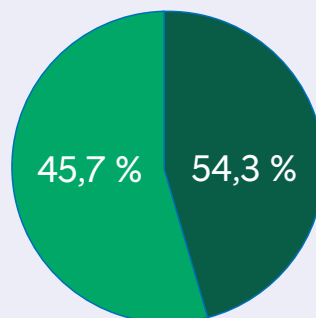
Andel av portefølje som er omfattet av taksonomien

SpareBank 1 Nord-Norge skal offentliggjøre hva som er omfattet av taksonomien med bakgrunn i tilsynsmessig konsolidering i samsvar med forordningen (EU) nr. 575/2013 (2), kapittel 2. Per 31.12.22 har konsernet 89,1 mrd. kroner (54,3 %) i eksponering mot økonomisk aktivitet som er omfattet av taksonomien. Eksponeringen består av eksponering mot husholdninger med pant i fast eiendom, elbiler, samt obligasjoner med fortrinnsrett som er ESG-merket i henhold til grønt produkt-rammeverk.

Eiendeler/aktiva	ANDEL AV TOTALE EIENDELER/ AKTIVA %	EKSPONERING I MILL. NOK
Eksposering mot økonomiske aktivitet som omfattes av taksonomiens miljømål 1 og 2 (1)	52,1 %	89 146
Eksposering mot økonomisk aktivitet som ikke omfattes av taksonomien (2)	6,6 %	11 309
Eksposering mot stater, sentralbanker og overnasjonale enheter	2,7 %	4 676
Derivater	1,2 %	2 094
Eksposering mot foretak som ikke er omfattet av NFRD (3)	37,3 %	63 740
Sum eiendeler (A)	100 %	170 966
Herav eksponering mot økonomisk aktivitet som omfattes av taksonomiens miljømål 1 og 2		
Boliglån til husholdninger (med pant i fast eiendom)	53,6 %	88 051
Lån til elbiler	0,4 %	652
Obligasjoner mer fortrinnsrett	0,3 %	443
Sum eiendeler som er omfattet av taksonomiforordningen (inngår i teller) B	54,3 %	89 146
Eiendeler som er ekskludert fra GAR-scopet		
Eksposering mot stater, sentralbanker og overnasjonale enheter	2,7 %	4 676
Derivater	1,2 %	2 094
Sum eiendeler som er ekskludert fra GAR-scope (C)	4,0 %	6 770
Sum eiendeler som er en del av nevneren (A-C)	96,0 %	164 195

- 1) Eksponering mot økonomiske aktivitet som omfattes av taksonomien (taksonomi eligible): Omfatter eksponeringer mot foretak under virkeområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD) som er omfattet av de tekniske kriteriene i miljømål 1 og 2, samt husholdninger.
- 2) Omfatter eksponeringer mot økonomisk aktivitet som ikke er omfattet av taksonomiens virkeområde til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD).
- 3) Omfatter eksponeringer mot foretak som ikke er under virkeområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD).

Vurdering av eiendeler som omfattes av taksonomien (taksonomi eligible)



- Eksponering mot økonomisk aktivitet som omfattes av taksonomien (taksonomi eligible)
- Eksponering mot økonomisk aktivitet som ikke er omfattet av NFRD (non-eligible)

2. Kompetanse på grønn omstilling

Bærekraftkompetansen blant ansatte, og i det nord-norske samfunn for øvrig, er noe konsernet har mulighet til å ha en positiv påvirkning på. Feil eller manglende kompetanse kan føre til at feilvurderinger av klimarisiko i investerings- og finansieringsbeslutninger og er noe som potensielt kan ha negative konsekvenser. For å lykkes med konsernets mål og ambisjoner på bærekraft, må de ansatte også ha kompetanse på bærekraft og grønn omstilling, og jobbe aktivt med å tilegne seg ny kompetanse på området. Alle nyansatte i konsernet får opplæring i bærekraft som en del av introduksjonsprogrammet ved ansettelse. I tillegg har det i 2022 vært distribuert et digitalt kurs utviklet av Digital Norway til alle ansatte. Kurset er spesielt tilpasset til havnæringene, eiendomsbransjen og et generelt kurs som kan benyttes av alle

bransjer. Arbeid med kompetanseplan på bærekraft følger av retningslinjer for bærekraft i HR og vil utvikles videre i 2023.

En viktig kilde til kompetanse om bærekraft er *Kunnskapsbanken for Nord-Norge* (kbnn.no). I dialog med kunnskapsmiljøer fra hele landet publiseres det artikler og podcaster som kan bidra med kompetanse på grønn omstilling.

Status:

- *Bærekraftig finans – kurs for alle nyansatte i konsernet. Gjennomføringsgrad: 83 prosent.*
- *Alle ansatte i konsernet har fått tilgang til opplæring i bærekraft fra Digital Norway.*
- *Internt opplæring i kriterieforslaget fra EUs Platform for Sustainable Finance på fiskeritaksonomi.*

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

Kreditt
Treasury
Spare- og plassering
Bærekraft
Økonomi
Risikostyring
HR

Måleparameter:

SNN 1

I hvilke styrende dokumenter og prosesser adresseres ESG-risiko?

- Risikostrategi
- Forretningsstrategi
- Policy for bærekraft og samfunnsansvar
- Grønne rammeverk (GPF og GFF)
- Kredittpolicy
- Retningslinjer for bærekraft i HR

Andre koblinger

FNs bærekraftsmål:13:3

3. Klima- og naturrisiko (TCFD)

SpareBank 1 Nord-Norge er eksponert for klimarelaterte muligheter og risikoer gjennom sin virksomhetsutøvelse. Klimarisiko inngår som en del av konsernets overordnede arbeid med risiko- og kapitalstyring.

SpareBank 1 Nord-Norge rapporterer på klimarisiko i henhold til rammeverket til *Task Force on Climate related Financial Disclosures* (TCFD). Øvrige områder innen ESG-risiko, herunder samfunnsansvarsrisiko og selskapsstyringsrisiko, inngår som en del av ESG-risiko-rapporteringen i årsberetningen, relaterte noter og pilar 3-rapporten.

RISIKOSTYRING

Virksomhetens prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko, og hvordan disse prosessene er integrert i virksomhetens overordnede risikostyring.

Klimarisiko skal, som øvrige risikoer konsernet er eksponert for, være en integrert del av konsernets overordnede prosesser for risikostyring og internkontroll. Dette innebærer at klimarisiko skal være en integrert del av alle elementer ved konsernets virksomhet, herunder sentrale styrende dokumenter, prosesser og systemer. Klimarisiko identifiseres, vurderes, håndteres, overvåkes og rapporteres i henhold til konsernets interne retningslinjer for risikostyring og internkontroll.

Forretningsstrategien og risikostrategien utgjør de retningsgivende styrende dokumentene i konsernets styringssystem. Konsernets forretningsstrategi fastsetter konsernets forretningsstrategiske mål, og konsernets risikostrategi fastsetter risikoappetitten konsernet er villig til å akseptere for å oppnå de forretningsstrategiske målene. Konsernet har fastsatt følgende mål og risikoappetitt i relasjon til klimarisiko:

Forretningsstrategi:

- «Bærekraftig» er et av de fire strategiske prinsippene i konsernets forretningsstrategi.
- «Bærekraftig forretning» er et av de tre strategiske initiativene for 2022/2023.

- «Vi skal gjennomføre grønn omstilling i praksis» og «Vi skal styrke vår posisjon innen havnæringer» er to av de fire taktiske målene for 2023.

Risikostrategi: Styret har vedtatt at konsernets risikoappetitt på ESG-området er lavt til moderat. Risikoappetitten er videre operasjonalisert gjennom flere kvantitative måltall relatert til klimarisiko, selskapsstyringsrisiko og samfunnsansvarsrisiko. I risikostrategi 2023 er ESG-området videreutviklet med særlig fokus på parametere relatert til klimarisiko. Se avsnitt «Mål» nedenfor for nærmere beskrivelse.

De forretningsstrategiske målene og risikoviljen innen klimarisiko er operasjonalisert i følgende styrende dokumenter:

- **Bærekraftsambisjonene:** Se beskrivelse i innledningsteksten til bærekraftsrapporten.
- **Policy for bærekraft og samfunnsansvar:** Se beskrivelse i innledningsteksten til bærekraftsrapporten.
- **Etiske retningslinjer:** se beskrivelse i innledningsteksten til bærekraftsrapporten.
- **Kredittinnvilgelse og porteføljestyling:** Utlån utgjør konsernets kjernevirksomhet, og retningslinjene for kredittinnvilgelse og porteføljestyling er fastsatt i de styrende dokumentene for personmarkedet og for bedriftsmarkedet. Konsernet finansierer ikke formål eller prosjekter som har høy risiko for miljøskade, herunder produksjon av fossil energi, og skal være varsom i finansieringen av boliger med svak energikarakter. Videre er det bransje-relaterte krav til klimarisikovurderinger.
- **Likviditetsstyring:** ESG-hensyn i finansiering er fastsatt i policy for likviditetsstyring, med mål om at andelen grønn finansiering bør økes. Videre er ytterligere mål og krav til området operasjonalisert gjennom [retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft i likviditetsstyring](#).

Klimarisiko identifiseres og vurderes på ulike nivåer, og i forbindelse med ulike prosesser for risikostyring og internkontroll:

- **Dobbel vesentlighetsanalyse:** Se beskrivelse om vesentlighetsanalyse i bærekraftrapporten.
- **EUs taksonomi:** Se eget kapittel om taksonomi i bærekraftrapporten.
- **Grønt produktrammeverk:** Grønt produkt-rammeverk muliggjør identifisering av de grønne engasjementene som allerede er på konsernets balanse, samt synliggjør nye engasjement som kan oppfylle kravene. Det er etablert standardiserte produkter som oppfyller kravene i rammeverket for utlån.
- **Grønt finansrammeverk:** Rammeverket for grønn finansiering setter konsernet i stand til å nyttiggjøre seg av grønne eiendeler.
- **ICAAP:** Gjennom den årlige samlede vurderingen av konsernets risikoeksponering og kapitalbehov (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) foretas det en vurdering av konsernets samlede risikoeksponering og kapitalbehov, inkludert klimarisiko. Konsernets klimarisikoeksponering er vurdert gjennom klimascenarier for ulike næringer og lokasjoner, klimarisiko i vesentlige næringer i utlånsporteføljen, samt i konsernets sikkerhetsportefølje.
- **Risikostrategi:** I forbindelse med utarbeidelsen av konsernets risikoappetitt, fastsatt

i risikostrategien, foretas det analyser og vurderinger av alle vesentlige risikoer, herunder klimarisiko. Analysene foretas hovedsakelig med utgangspunkt i kort tidshorison.

- **Risikovurderinger:** I henhold til konsernets rammeverk for risikovurdering skal alle vesentlige beslutninger, herunder strategiske beslutninger, investeringsbeslutninger, produktutvikling mv., risikovurderes slik at alle relevante risikoer identifiseres, vurderes og håndteres. Risikoområder som skal vurderes inkluderer både initiativuavhengige og -avhengige områder. ESG-risiko, inkludert eksplisitt vurdering av klimarisiko, inngår i den obligatoriske initiativuavhengige vurderingen.
- **Løpende overvåking og rapportering:** Det foretas løpende rapportering til styret og ledelsen der konsernets risikoeksponering og -håndtering av klimarisiko vurderes eksplisitt. Se avsnitt «Styring» nedenfor for nærmere beskrivelse av innholdet i de ulike rapporteringene.

STYRING

Styrets kunnskap om klimarelaterte risikoer og muligheter

Styret er godt kjent med klimarelaterte risikoer og muligheter gjennom styrets arbeid, herunder strategiske diskusjoner, revidering og godkjenning av styrende dokumenter, samt gjennomgang av ulike rapporteringer fra administrasjonen. De mest sentrale styrende dokumentene som vedtas av styret der klimarisiko vurderes eksplisitt, innbefatter forretningsstrategi, risikostrategi, samt policy for bærekraft og samfunnsansvar. Videre vedtar styret policyer innen en rekke risiko-områder, herunder kredittrisiko og markedsrisiko, der ESG-risiko inngår. Dette gjelder særlig policy

for kredittinnvilgelse og policy for likviditetsrisiko, der det er fastsatt eksplisitte mål og krav relatert til klimarisiko.

Styret mottar faste rapporteringer, i tillegg til enkeltrapporteringer, som innbefatter vurderinger av konsernets klimarisikoeksponering. Gjennom disse rapporteringene er styret informert om klimarelaterte spørsmål. Videre er rapporteringene sentrale verktøy i styrets overvåking og oppfølging av området.

De mest sentrale rapporteringene innbefatter:

- **Risikoreport (kvartalsvis):** Utviklingen i konsernets risikoeksponering innen ESG-risiko rapporteres som et eget område i risikoreporten. Regulatoriske endringer, status på internt arbeid og eksternt samarbeid, samt status på risikoeksponering i relasjon til vedtatt risikovilje, herunder klimarelaterte måltall, inngår som en del av ESG-rapporteringen. Videre inngår rapportering av status på måloppnåelse og etterlevelse av konsernets policy for bærekraft og samfunnsansvar, inkludert konsernets mål for internt klima- og miljøarbeid.
- **Compliancerapport (kvartalsvis):** Etterlevelsrisiko knyttet til ESG rapporteres som et eget område i compliancerapporten. I 2022 er ikke klimarisiko særskilt vurdert, men ESG-området er vurdert samlet. Klimarisiko dekkes gjennom vurderinger av EUs taksonomiforordning og offentliggjøringsforordningen.
- **Internrevisjonsrapport (tertialvis):** Internrevisjonens rapportering til styret inkluderer funn og anbefalinger fra gjennomførte internrevisjonsprosjekter. I 4. kvartal 2022 ble det gjennomført internrevisjon av styring og kontroll av ESG-risiko. Klimarisiko ble vurdert særlig i relasjon til finansiell risiko, herunder kredittprosess, likviditet og finansiering. Rapporten styrebehandles tidlig 2023.
- **ICAAP (årlig):** Den årlige vurderingen av samlet kapitalbehov inkluderer ESG-risiko. Konsernets klimarisikoeksponering er vurdert gjennom klimascenarioer for ulike næringer og lokasjoner, klimarisiko i vesentlige næringer i utlånsporteføljen, samt i konsernets sikkerhetsportefølje.
- **Fremvoksende risikoer (enkeltrapportering):** I 2. kvartal 2022 mottok styret rapportering om administrasjonens arbeid med styring og kontroll av fremvoksende risikoer, inkludert ESG-risiko. Klimarisiko inngår som en del av redegjørelsen knyttet til arbeidet innen styrende dokumenter og særskilte prosjekter.
- **ESG-modul (enkeltrapportering):** I 4. kvartal 2022 mottok styret orientering om ny ESG-modul for identifisering og vurdering av ESG-risiko ved kredittinnvilgelse til bedriftsmarkedskunder. Modulen inneholder både generelle og bransjespesifikke spørsmål relatert til ESG-risiko, med særlig vekt på klima- og naturrisiko.

Styret vurderer klimarelaterte spørsmål i forbindelse med innvilgelse av større kredittengasjement innen bedriftsmarkedet. Styret behandler klimarelaterte spørsmål relatert til den enkelte kredittsaken

gjennom at vurderinger av ESG-risiko, herunder vurderinger av klimarisiko, er et krav i alle kredittsaker. Videre vurderer styret klimarelaterte spørsmål i forbindelse med vesentlige beslutninger om utkontraktering, investering, oppkjøp, nedsalg mv. gjennom risikovurderinger av beslutningen i henhold til konsernets rammeverk for risikovurdering.

Ledelsens rolle i vurderingen og håndteringen av klimarelatert risiko og muligheter

I SpareBank 1 Nord-Norge er styring og kontroll av alle risikoer, herunder klimarisiko organisert i henhold til trelinjemodellen med tre forsvarslinjer.

Første forsvarslinje: Forretningsområdene utgjør første forsvarslinje. Konsernledere i første forsvarslinje har ansvaret for å identifisere, håndtere og rapportere på klimarisiko relatert til eget forretningsområde. Det overordnede ansvaret for ESG-området som helhet er tilordnet konserndirektør kommunikasjon, samfunn og bærekraft.

Andre forsvarslinje: Avdeling for risikostyring og Compliance utgjør andre forsvarslinje. Konserndirektør Kreditt og risikostyring, og leder Compliance har ansvaret for arbeidet med klimarisiko i andre forsvarslinje.

Dette innebærer ansvar for:

- Å påse at det er etablert styring og kontroll av klimarisikoer i henhold til styrevedtatt risikovilje.
- Å påse at etterlevelse av interne retningslinjer og eksterne krav og forventninger relatert til klimarisiko er i henhold til styrevedtatt risikovilje.
- Periodisk rapportering til konsernledelsen og styret på konsernets risikoeksponering innen klimarisiko.

Tredje forsvarslinje: Konsernets internrevisor utgjør tredje forsvarslinje, og rapporterer direkte til styret. Styret fastsetter årlige revisjonsplaner, og ESG-området ble revidert av internrevisor i 2022.

For nærmere beskrivelse av trelinjemodellen og konsernets operasjonalisering av denne vises det til konsernets pilar 3-rapport.

Videre har konsernet etablert ESG-team, styringsforum for risiko- og kapitalstyring og innovasjonsporteføljestyret der klimarisikorelaterte problemstillinger vurderes:

- **ESG-team:** Bistå i konsernets bærekraftsarbeid, inkludert klimarisiko, for å sikre fremdrift og etterlevelse av konsernets bærekraftsmål. Videre har ESG-teamet ansvaret for å godkjenne objekter/engasjement som kan kvalifiseres i henhold til grønt produktrammeverk.
- **Styringsforum for risiko- og kapitalstyring (RIKAP):** Ivaretar overordnet oppfølging av konsernets balansestyring, risikoprofil, finansiering, likviditet, soliditet og at konsernet etterlever regulatoriske krav. RIKAP behandler blant annet ICAAP, risikostrategi og risikorapport der klimarisiko vurderes eksplisitt. RIKAP består av konserndirektør Kreditt og risikostyring, konserndirektør Økonomi og Finans, konserndirektør Bedriftsmarked, konserndirektør Personmarked, samt ledere fra relevante fagområder.
- **Innovasjonsporteføljestyret:** Konsernet har etablert rammeverk for håndtering av nye idéer, både mindre initiativ og større innovative forretningsideer. Klimarisiko vurderes for initiativ der dette er relevant. I 2022 ble initiativene «Grønt bedriftslån», «Bærekraftsrådgivning», «Grønn finansiering av egen bolig», og «Grønn finansiering PM» behandlet der klimarelaterte risikoer og muligheter var av særlig betydning. Konserndirektør Innovasjon og forretningsutvikling, konserndirektør Kreditt og Risikostyring, samt konserndirektør Økonomi og Finans, konserndirektør for PM og for BM er faste representanter i innovasjonsporteføljestyret. Øvrige direktører deltar på saker som omhandler deres ansvarsområder.

Konsernledelsen som helhet er kjent med klimarelaterte risikoer og muligheter gjennom konsernledelsens arbeid, herunder strategiske diskusjoner, godkjenning av mål og ambisjoner, utarbeidelse av styrende dokumenter, gjennomgang av ulike rapporteringer mv.

I 2022 gjelder dette særlig:

- **Bærekraftig forretning:** I 1. kvartal 2022 vedtok konsernledelsen gjennomføringen av det strategiske initiativet «Bærekraftig forretning» med mål om å utvikle en bærekraftig forretningsmodell som samtidig ser på forretningspotensialet fokuset på bærekraft muligjører. I forbindelse med initiativet mottok konsernledelsen løpende rapportering på fremdrift. Sluttrapport vil bli levert etter første kvartal 2023. For nærmere beskrivelse vises til beskrivelse innledningsvis i denne bærekraftsrapporten.
- **Bærekraftsambisjon:** Med bakgrunn i funnene og anbefalingene fra det strategiske initiativet «Bærekraftig forretning» vedtok konsernledelsen i 2. kvartal 2022 ny bærekraftsambisjon med tre tilhørende fokusområder. For nærmere beskrivelse av konsernets bærekraftsambisjon vises det til innledning i denne bærekraftsrapporten.
- **Taktiske mål 2023:** Konsernet gjennomfører årlig mål- og planprosess for å fastsette taktiske mål for kommende år og plan for måloppnåelse. Konsernledelsen vedtok fire nye taktiske mål for 2023. Klimamålene i konsernets oppdaterte bærekraftsambisjon er operasjonalisert gjennom det taktiske målet «Grønn omstilling i praksis». Det taktiske målet er videre operasjonalisert innen hvert av ansvarsområdene til konserndirektørene gjennom konkrete delmål, status på måloppnåelse og løpende rapportering til konsernledelsen i konsernets virksomhetsstyringssystem. Se avsnitt «Mål» for nærmere beskrivelse.

STRATEGI

Klimarelaterte risikoer og muligheter konsernet har identifisert på kort, medium og lang sikt

Konsernet vurderer at ESG-risiko er et eget risikoområde, men at ulike aspekter ved ESG, særlig klimarisiko og naturrisiko, også er risikodrivere for øvrige risikoområder. Både risikoer og muligheter, på kort, medium og lang sikt, er således knyttet til utlån, innlån og kapitalmarkedsplasseringer mv. Dette innbefatter blant annet:

- Hvilke bransjer konsernet skal finansiere eller ikke.
- Hvilke objekter konsernet skal finansiere eller ikke.
- Hvilke produkter konsernet skal tilby eller ikke.
- Hvilke markeder og type verdipapirer konsernet skal være eksponert mot eller ikke.

Klimarelaterte risikoer og muligheter innen vesentlige områder i konsernets virksomhetsutøvelse er presentert i det følgende

UTLÅNSPORTEFØLJE

Utlån til person- og bedriftskunder, sikret gjennom panteobjekter, er kjernevirksomheten til konsernet. Konsernets eiendeler kan bli utsatt for verdifall som følge av ESG-risiko, og medføre finansielle og ikke-finansielle tap. Dette gjelder særlig fysisk risiko som følge av klimaendringer i regionen, samt overgangsrisiko som følge av overgang til null-utslippssamfunnet.

Konsernet finansierer ikke virksomheter eller formål med høy risiko for alvorlig miljøskade. Dette gjelder både person- og bedriftsmarkedet.

Utslippsintensive næringer

Konsernet rapporterer i år for første gang på finansierte utslipp ved hjelp av PCAFs metodikk (Se side 182 i denne rapporten). De største utslippene i porteføljen er fra følgende bransjer: jordbruk og skogbruk, transport og fiske og havbruk. Bransjene med høyest karbonintensitet er: Jordbruk og skogbruk og transport. Konsernet yter ikke finansiering til fossil energiproduksjon og har derfor ingen eksponering i denne næringen. Analysen vil videre bli brukt i arbeidet med på kutte finansierte utslipp i tråd med konsernets bærekraftsambisjon. Samlet sett er konsernets eksponering i utslippintensive

næringer, som er særlig utsatt for overgangsrisiko, begrenset.

Bolig- og næringseiendom

Boliglån og utlån til næringen *omsetning og drift av fast eiendom* utgjør den største andelen av konsernets utlånsportefølje, og i vurderinger av klimarelatert risiko er derfor utlån med pant i fast eiendom av særlig relevans for konsernet. De mest sentrale klimarisikodriverne relatert til fast eiendom på mellomlang- og lang tidshorison vurderes å være:

- Byggets standard, herunder alder, TEK-standard, energimerking, oppvarmingskarakter og miljøsertifisering.
- Geografisk lokasjon, herunder områder som er særlig utsatt for havnivåstigning, flom og skred.
- Preferanseendringer blant kjøpere og leietakere.

Konsernets risikovurderinger tilsier at den samlede ESG-risikoen i boliglånsporteføljen er lav, herunder lav fysisk risiko og lav til moderat overgangsrisiko, både i et kort- og mellomlangt tidsperspektiv. I næringseiendomsporteføljen vurderes den samlede ESG-risikoen i et kort- og mellomlangt tidsperspektiv som lav, herunder lav fysisk risiko og lav til moderat overgangsrisiko.

Gode vurderinger av konsernets risikoeksponering i et langt tidsperspektiv utfordres imidlertid av datatilgang og -kvalitet, og usikkerhet knyttet til predikering av utfall i et lengre tidsperspektiv. Nord-Norge kjennetegnes av kupert terreng og kystsamfunn, og er derfor særlig utsatt for havnivåstigninger og stormflo. Framskrivninger av havnivåstigninger og stormflo mot 2090, foretatt av ren rekke offentlige aktører, viser at sannsynligheten for stormflo er svært lav i kommunene der konsernet har de største utlånseksponeringene. Enkelte av områdene der konsernet har noe større utlånseksponering er imidlertid utsatt for havnivåstigninger. Dette kan indikere at konsekvenser av klimaendringene er av større betydning i et langsiktig perspektiv. Konsernet arbeider med ytterligere analyser av disse forholdene. Konsernet har identifisert mulighet til å bidra i

den grønne omstillingen, og samtidig redusere klimarisiko i egen boliglånportefølje, gjennom å tilby «grønne produkter» til personmarkeds-kundene. Produktene «Grønt boliglån» (boliger med energiklasse A og B) samt «Grønt miljølån», er viktige verktøy for å redusere klimarisikoen i boliglånporteføljen, samt gjennom bedre prising gi kundene incentiv til å velge miljøvennlige løsninger. Videre er konsernet varsom med finansiering av boliger med svak energikarakter. Innen næringseiendom har konsernet etablert «Grønt bedriftslån» som innebærer bedre prising for næringseiendomsfinansiering som oppfyller bestemte kriterier til energikarakter, miljøsertifisering og byggeår.

Havnæringene

Havnæringene utgjør den nest største gruppen av næringer i konsernets bedriftsmarkedsportefølje. Havnæringene er sentral for landsdelen, både i sysselsetting, verdiskapning og eksport. Konsernet har identifisert en rekke fysiske risikoer med ulike konsekvenser for de ulike delene av verdikjeden. Endrede værforhold og økosystem, endret fiskehelse som følge av høyere havtemperaturer, potensiell reduksjon i arealer for villfangst som følge av nye næringer som havvind og havbruk til havs vurderes som vesentlige risikoer. Videre er det identifisert potensial innen sirkulær økonomi, spesielt for å redusere naturrisikoen i produksjon av fiskefôr. Havnæringene har store investeringsbehov i tiden fremover, og konsernet har identifisert muligheten til å stille med finansiering og kompetanse som viktige verktøy for å bidra i omstillingen til mer klimavennlig drift.

Elektriske personbiler

Norge har som mål at alle nye personbiler skal være nullutslippskjøretøy fra 2025, fastsatt i Nasjonal transportplan (NTP). Konsernet har identifisert mulighet til å bidra til denne utviklingen gjennom objektfinansiering av personbiler, og har satt mål om at andelen elbiler som finansieres skal minimum tilsvare norske myndigheters planlagte utvikling på området. I tillegg er dette forventet å redusere risikoen for havarete eiendeler gjennom reduksjon i porteføljen i andelen personbiler som drives på fossilt drivstoff.

VERDIPAPIRFOND

Klimarisikoen i kundenes verdipapirfondsporteføljer vurderes som relativt lav på både kort og mellomlang sikt. På lengre sikt forventes klimarisikoen redusert, gjennom at konsernet i økende grad vil anbefale fond med lav til minimal klimarisiko.

I løpet av høsten 2022 er bærekraftskarakteren på alle fond som tilbys av konsernet oppdatert. Videre har konsernet påbegynt arbeidet med å hensynta kunders bærekraftpreferanser i kundekartleggingen iht. MiFID II og Offentliggjøringsforordningen.

LIKVIDITETSPORTEFØLJE

Konsernets likviditetsforvaltning og eierstyring skjer i henhold til konsernets retningslinjer for bærekraft i likviditets- og eierstyring der det er satt følgende mål:

- Integrere ESG-risiko i investeringsmandater og likviditetsstrategi.
- Bidra til et grønnere verdipapirmarked.
- Integrere klimarisiko i interne stresstester og økonomiske prognoser.

Konsernet har satt mål for minimum andel kapital som skal investeres i verdipapirer/selskaper som aktivt adresseres ESG, herunder; Green Bonds, Sustainability Bonds, Blue Bonds, Social Bonds mv. Gjennom grønt produktrammeverk arbeider konsernet aktivt med kvalifisering og finansiering av konsernets dokumenterte grønne balanse. Videre stiller konsernet ESG-krav til selskaper det investeres i, og manglende oppfyllelse av disse kravene medfører negativ ekskludering.

Konsernets finansielle eiendeler vurderes å ha lav klimarisiko, siden det i all hovedsak er investert i obligasjoner fra norske OMF-foretak, samt norsk stat og kommune. På mellom- og lang sikt forventes det ikke å oppstå vesentlige endringer i klimarisikoeksponeringen i bankens finansielle eiendeler.

EGEN DRIFT

Konsernets ESG-risiko på egne bygg er tilsvarende som for næringseiendom generelt. I et kort- og mellomlangt tidsperspektiv vurderes den samlede ESG-risikoen som lav, herunder lav fysisk risiko og lav til moderat overgangsrisiko. SpareBank 1 Nord-Norge er Miljøtårnsertifisert. Dette gjelder hovedkontoret og alle finanssentre. Videre har konsernet utarbeidet et utslippsmål om å redusere egne klimagassutslipp med 5 prosent årlig fra utgangsåret 2016 til 2026. Ved utgangen av 2022 er

konsernets klimagassutslipp økt med 32 prosent fra 2021. Økningen skyldes at utslippene i 2021 gikk drastisk ned på grunn av Covid 19. Samlet reduksjon i eget utslipp er på 67 prosent siden målingen startet opp i 2016.

Klimarisikoer i konsernets operasjonelle virksomhetsutøvelse er et sammensatt område, og er vurdert i relasjon til sentrale områder, herunder utlånsportefølje, verdipapirfond og likviditetsportefølje (se ovenfor).

Beskrivelse av påvirkningen klimarelatert risiko og muligheter har på virksomhetens drift, strategi og finansiell planlegging

Konsernets strategi, finansiell planlegging, og drift påvirkes av både eksterne og interne forhold. Klimarisiko er et sentralt eksternt forhold som tas hensyn til både i utarbeidelsen av strategi og operasjonell virksomhetsutøvelse.

Konsernets påvirkning på omgivelsene, og omgivelsenenes påvirkning på konsernet, har vært retningsgivende i utarbeidelsen av konsernets strategiske bærekraftsambisjoner for kommende år. Operasjonaliseringen av bærekraftsambisjonene gjennom konkrete tiltak har videre påvirkning på konsernets finansielle planlegging, prioriteringer av strategiske og taktiske mål, produkt- og tjenesteportefølje, medarbeidere, krav og forventninger til leverandører, operasjonell virksomhetsutøvelse mv. Videre forventes det høy endringstakt i regulatoriske rammebetingelser, og økt innsikt og data innen klima- og naturrisiko i tiden fremover. Konsernets strategi, og derigjennom konsernets drift, vil tilpasses til endringene i nye krav, forventninger og innsikt.

UTLÅNSPORTEFØLJE

Bolig- og næringseiendom

Konsernet har avdekket utfordringer relatert til manglende energimerking av bolig- og næringseiendom, og svak etterlevelse av krav til energiattestering blant utbyggere. Manglende energimerking påvirker konsernets mulighet til å yte grønn finansiering, klassifisere utlån til bolig- og næringseiendom i henhold til Grønt produktrammeverk, estimere korrekt risiko i sikkerhetsporteføljen, samt påvirke låntakere og eiendomseiere til å velge grønne løsninger. Konsernet har derfor etablert mål om å øke andelen energimerkede bolig- og næringseiendom i løpet av 2023.

Høsten 2022 startet EiendomsMegler 1 Nord-Norge et pilotprosjekt for å bidra med kompetanse til boligkjøpere og boligeiere om energimerking av boliger og tiltak for grønn migrering.

HAVNÆRINGENE

Havnæringene er svært sentral for Nord-Norge, og dermed for SpareBank 1 Nord-Norge. Næringen står overfor både overgangsrisiko og fysisk risiko, og som landsdelens finanskonsern må produkt- og tjenesteportefølje tilpasses for å imøtekomme behovene i disse næringene. Dette innebærer også å øke kompetansen blant rådgiverne på risikoer og muligheter i havnæringene.

VERDIPAPIRFOND

Stadig større fokus fra både myndigheter og kunder har medført en klar dreining mot produkter som er mindre trussel for miljøet. I 2023 oppdateres kravene i MiFID II og lov om bærekraftsinformasjon i finanssektoren trer i kraft. Tiltak er iverksatt for å imøtekomme kravene og orientere kundene om hensyn knyttet til bærekraftsrisikoer.

LIKVIDITETSPORTEFØLJE

Grønne rammeverk oppdateres jevnlig i henhold til endringer i markedsstandarder, taksonomi og «best practice». Det forventes på mellomlang sikt betydelige endringer i krav til taksonomi og rapportering av bankens grønne balanse.

Ulike scenariers potensielle påvirkning på virksomhetens drift, strategi og finansiell planlegging, inkludert et 2°C-scenario

Gjennom den årlige samlede vurderingen av konsernets risikoeksponering og kapitalbehov (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) foretas det en vurdering av konsernets samlede risikoeksponering og kapitalbehov, inkludert klimarisiko. I 2022 er det foretatt overordnede vurderinger av klimarisikoen i konsernets utlånsportefølje, både for enkelt næringer, og i relasjon til ulike scenarioframskrivninger på havnivåstigning og stormflo. Som tidligere nevnt viser analysene at risikoen er relativt lav på kort- og mellomlang sikt, men av større betydning i et langsiktig perspektiv.

Konsernet har ikke gjennomført selvstendige analyser knyttet til 2°C-scenarioer, men har benyttet konklusjoner fra 2°C-scenarioanalyser

foretatt av UNEP FI¹ i 2019 egne vurderinger. I 2°C-scenarioanalysene er det estimert verdifall på næringseiendommer som følge av overgangsrisiko og fysisk risiko. Med utgangspunkt i dette er det gjennomført beregninger av de finansielle kostnadene for banken ved et tilsvarende verdifall i bankens næringseiendomsportefølje.

Beregningene viser at effektene på konsernets soliditet er svært begrenset i et 15-års perspektiv. Det presiseres at det er stor usikkerhet knyttet til disse vurderingene, både med hensyn til representativiteten på forutsetningene i scenarioanalysene, samt representativiteten på eventuelle forutsetninger relatert til næringseiendoms-markedet.

¹ <https://www.unepfi.org/industries/investment/changing-course-real-estate-tcf-pilot-project-report-and-investor-guide-to-scenario-based-climate-risk-assessment-in-real-estate-portfolios>

MÅL

Beskriv metodene virksomheten bruker for å vurdere klimarelaterte trusler og muligheter i lys av dens strategi og prosesser for risikostyring.

Klimarelaterte trusler og muligheter vurderes på ulike nivåer, og gjennom ulike prosesser i konsernet, se avsnitt «Risikostyring».

Virksomheter bør rapportere på Scope 1, Scope 2, og hvis hensiktsmessig, Scope 3-klimagassutslipp, og de relaterte risikofaktorene.

I klimaregnskapet rapporter konsernet på klimagassutslipp etter Scope 1, Scope 2 og Scope 3 for egen virksomhet. Konsernet rapporterer på utslipp etter GHG-protokollen. Se eget kapittel om utslipp i denne bærekraftsrapporten.

Beskriv målene virksomheten bruker for å håndtere klimarelaterte trusler og muligheter og resultater i forhold til målene.

Som nevnt i ovennevnte punkter har konsernet identifisert en rekke klimarelaterte risikoer og muligheter, og tilpasset forretningsstrategien og risikostrategien til å imøtekomme disse forholdene. Videre er dette operasjonalisert gjennom bærekraftsambisjonene, og konkrete måltall relatert til de vesentligste områdene.

I risikostrategi 2022 og likviditetspolicy 2022 er det etablert følgende måltall relatert til klimarisiko:

- Andel klimarisikoutsatte sikkerheter i depot («havarete eiendeler»/«stranded assets»).
- Andel kvalifiserte lån til grønt produkkrammeverk (GPF).
- Etterlevelse og måloppnåelse av konsernets policy for bærekraft og samfunnsansvar.
- Andel av LCR-porteføljen som skal allokere til verdipapirer som aktivt adresserer ESG.

I risikostrategi 2023 er det utvidet med ytterligere måltall innen klimarisiko, relatert til andel energimerkede eiendom og andel elektriske personbiler, samt andel av nye kredittinnvilgelser scoret i nyutviklet ESG-modul.

Konsernet har i 2022 fokusert på klimarisiko, blant annet gjennom TCFD-rammeverket. Metodikken og verktøyene for estimering av naturrisiko vil være et fremtidig fokusområde for konsernet, og vil således kartlegges ytterligere før konsernet kan definere tiltak og måltall på området. Dette vil være et fokusområde i 2023.

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

Risikostyring

Måleparameter:

GRI-12a) og 2-17 og SNN 2

I hvilke styrende dokumenter og prosesser adresseres klimarisiko?

- Forretningsstrategi
- Risikostrategi
- ICAAP
- Etske retningslinjer

- Policy for bærekraft og samfunnsansvar
- Grønt produkkrammeverk og Grønt finansrammeverk
- Kredittpolicy BM og Kredittpolicy PM
- Policy for likviditetsrisiko
- Retningslinjer for bærekraft i finansiering
- Retningslinjer for bærekraft i likviditets- og eierstyring
- Rammeverk for risikovurdering av nye produkter og prosesser (NPAP)

Kobling mot FNs bærekraftsmål:

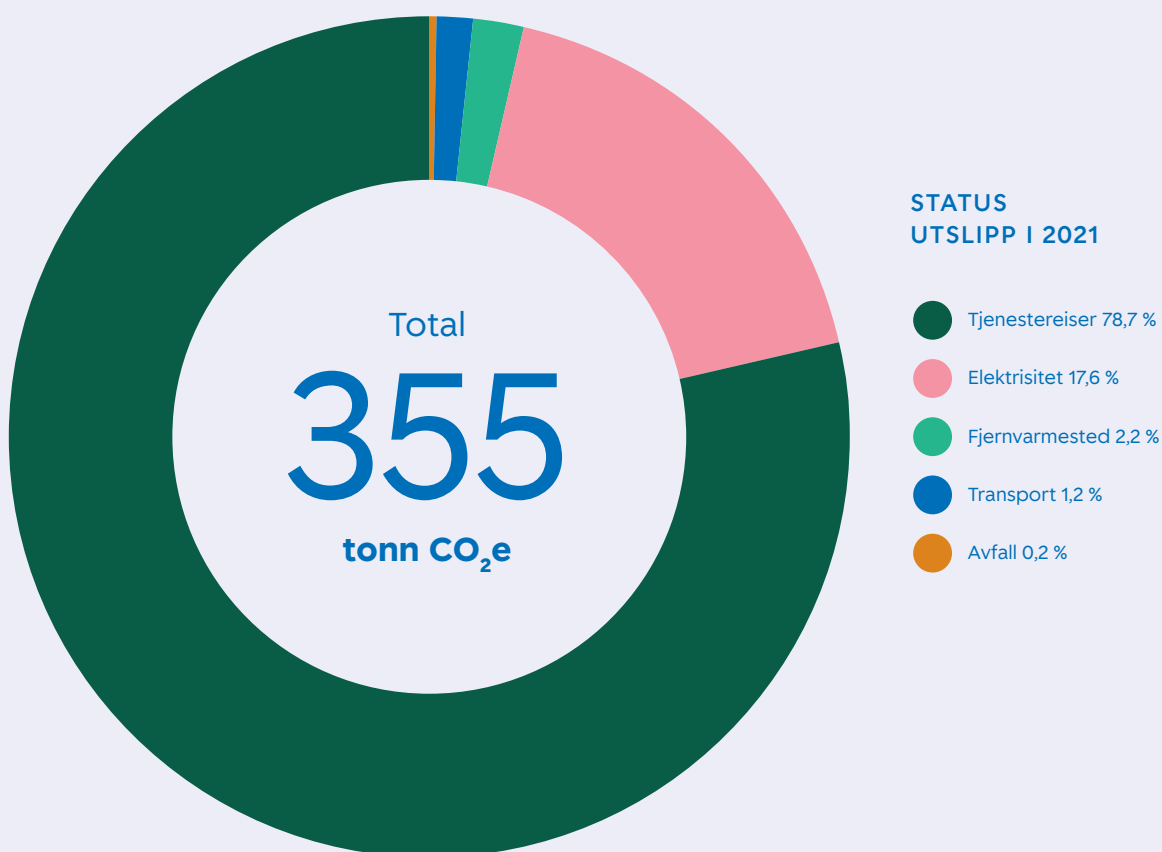
13:3

4. Karbonavtrykk i egen drift og finansiering

SpareBank 1 Nord-Norges ambisjoner når det gjelder bærekraft fordrer at konsernet har god oversikt over hvilke utslipp virksomheten står for i egen drift, og indirekte gjennom finansiering. Høye utslipp er forbundet med negativ påvirkning på klimaet, og er i tillegg noe som potensielt vil føre til økt overgangsrisiko for både bank og kunde i det grønne skiftet. Det har derfor vært prioritert i 2022 å fremskaffe en oversikt over finansierte utslipp. For første gang rapporterer konsernet i år i henhold til GHG-protokollen på scope 1, scope 2 og scope 3 – inkludert finansierte utslipp for bedriftsmarkedsporteføljen. For å kunne jobbe målrettet mot netto nullambisjonen vil konsernet i 2023 jobbe videre med å øke datakvaliteten på finansierte utslipp. Se det foregående kapittelet *Grønn omstilling av Nord-Norge*, for beskrivelse av tiltak som vil bidra til å redusere de finansierte utslippene.

UTSLIPP EGEN DRIFT

I 2016 satte SpareBank 1 Nord-Norge seg mål om å redusere egne klimagassutslipp med 40 prosent frem mot 2026. Status på utslipp for egen drift i 2022 er 355 tonn CO₂-ekvivalenter (CO₂e). Dette tilsvarer en økning på 32 prosent sammenlignet med året før og skyldes i hovedsak økt reiseaktivitet post-korona. For nærmere informasjon, se graf under og fullstendig klimaregnskap som finnes som vedlegg til årsrapporten. Siden målingen startet i 2016, har konsernet redusert utslippene med 67 prosent. I løpet av 2023 skal nytt mål om reduksjon i klimagassutslipp settes i tråd med konsernets ambisjon om netto null-utslipp i 2040.



FINANSIERTE UTSLIPP

SpareBank 1 Nord-Norge rapporterte for første gang på et estimat over utslipp i utlånsporteføljen i 2021. I året som har gått har en viktig prioritet vært å øke kvaliteten på denne rapporteringen. Med bakgrunn i dette har SpareBank 1 Nord-Norge knyttet seg til initiativet «Partnership for Carbon Accounting Financials» (PCAF). PCAF er et bransjeledet initiativ for å forbedre rapportering på finansierte utslipp.

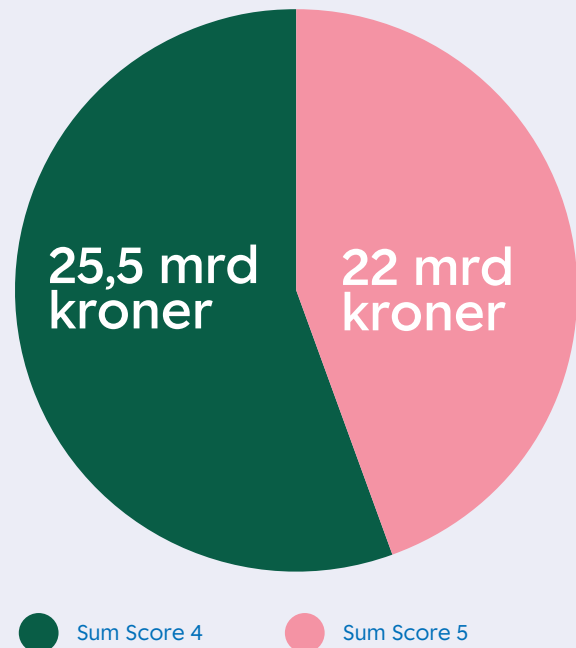
Med utgangspunkt i PCAFs database og metode har SpareBank 1 Nord-Norge beregnet sine utslipp for bedriftsmarkedsporteføljen. Utslippene beregnes ut fra lånesaldo og offentlige regnskaps-tall sammen med bransjedata fra PCAFs database for å estimere det finansierte karbonutslippet per bransje. Analysen som SpareBank 1 Nord-Norge rapporterer på i 2022 inneholder ikke utslipp i boliglånporteføljen.

PCAF rangerer datakvalitet fra score 1 til score 5, hvor score 1 er høyeste kvalitet og score 5 lavest. Data av høy kvalitet vil typisk være selvrapportert utslippsdata på selskapsnivå. Data av lav kvalitet er basert på faktorer på bransjenivå. SpareBank 1 Nord-Norges analyse er gjennomført med data av score 4 og 5.

Metodebeskrivelse

PCAFs metode baserer seg på at et selskap kan finansieres enten ved bruk av egenkapital eller fremmedkapital. Graden av utslipp som tilfaller hver enkelt aktør er dens del av selskapets totale finansiering. F.eks. om vi finansierer 50 % av selskapet, står vi ansvarlig for tilsvarende andel av selskapets utslipp. Ettersom vi i konsernet ikke har tilstrekkelig oversikt over kundenes utslipp, er det benyttet bransjebaserte faktorer for utslipp. For å fastsette konsernets andel av et utslipp benyttes offentlig tilgjengelige regnskapstall, kombinert med utlånsvolum. Der regnskapstallene ikke er gode nok, brukes kun utlånsvolum. Regnskapsdata er i PCAFs metode rangert som score 4 mens utlånsbasert data er score 5.

FORDELING AV BEREGNINGSMETODE PCAF



Resultat

Tabellen under viser finansierte utslipp (tonn CO₂e) og utslippsintensitet (tonn CO₂e pr. mill. kroner utlånt) fordelt på scope 1, 2 og 3. Jordbruk og skogbruk, Transport og Fiske og havbruk står for de største finansierte utslippene i SpareBank 1 Nord-Norges portefølje. Jordbruk og skogbruk og transport står for en liten andel av bankens utlån, men gir stort utslipp grunnet karbonintensiteten i bransjene. Som en av konsernets største bransjer blir fiskeri og havbruk et viktig satsingsområde for å kutte finansierte utslipp framover. Porteføljen har en relativt lav karbonintensitet fordi konsernet ikke har utlån til karbonintensive bransjer slik som olje og gass. På den andre siden har konsernet relativt høy intensitet i utlån til jordbruk og skogbruk, transport og industri. Det er direkte utslipp (scope 1 og scope 2) som utgjør vårt finansierte utslipp. Scope 3, indirekte utslipp, er et selskaps utslipp fra verdikjeden. Altså vil et selskaps indirekte utslipp være et annet selskaps direkte utslipp. For å unngå dobbelttelling inngår ikke scope 3. Vi har allikevel inkludert indirekte utslipp i tabellen for å synliggjøre bransjenes totale utslipp.

ESTIMERT KARBONUTSLIPP FRA BEDRIFTSPORTEFØLJEN (TONN CO ₂ E)								
BRANSJE	UTLÅN MORBANK	SCOPE 1	SCOPE 2	SCOPE 1+2	SCOPE 3	UTSLIPPS-ANDEL	DATA KVALITET	SCOPE 1+2 INTENSITET
Eiendom	15 709	14 228	2 152	16 380	102 058	4,0 %	5,0	1,0
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	11 131	2 327	24	2 351	4 735	0,6 %	4,1	0,2
Fiske og havbruk	8 306	51 721	418	52 139	102 792	12,7 %	4,3	6,3
Industri	1 317	23 069	179	23 248	49 996	5,7 %	4,0	17,6
Jordbruk og skogbruk	1 046	195 851	148	195 999	32 386	47,9 %	5,0	187,4
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3 199	7 723	258	7 981	52 046	2,0 %	4,1	2,5
Offentlig forvaltning	176	138	66	204	2 271	0,0 %	5,0	1,2
Tjenesteytende virksomhet	2 370	8 212	355	8 567	29 433	2,1 %	4,3	3,6
Transport	2 338	90 597	246	90 843	55 836	22,2 %	4,1	38,9
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	1 806	11 174	104	11 278	15 920	2,8 %	4,1	6,2
Sum	47 398	405 039	3 949	408 988	447 473	100,0 %	4,5	8,6

Det blir viktig for konsernet å styrke utslippsanalysen med bedre data fremover. En robust utslippsanalyse er viktig verktøy for rapportering, beregning av risiko, riktig prising og i forretningsutvikling. I 2023 vil konsernet fokusere på å få på plass en analyse over boligporteføljen, fremskaffe bedre datakvalitet på næringseiendom samt innhente kunders selvrapporterte utslipp.

Om metoden

- Da analysen baserer seg i stor grad på en offentlig database, vil det følgelig også være flere kilder til feil. Likevel velger konsernet å rapportere på datakvalitet 4 og 5 med mål om å øke datakvaliteten på sikt.

- Næringskoden til et selskap vil ikke alltid beskrive den faktiske aktiviteten selskapet bedriver.
- Det er ikke alle selskaper/bransjer som har tilstrekkelig gode offentlige regnskapstall.
- Analysen på nåværende tidspunkt kan ikke sammenlignes med tidligere analyser på finansierte utslipp, da metoden er endret.
- Databasen til PCAF er beregnet i 2018 i euro og er ikke inflasjonsjustert.
- Regnskapsdata benyttet er selskapsregnskap fra Brønnøysundregisteret.

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

- Kommunikasjon, samfunn og bærekraft
- Kreditt og risikostyring
- Økonomi og finans

Måleparameter:

GRI 305-1, 305-2, 305-3

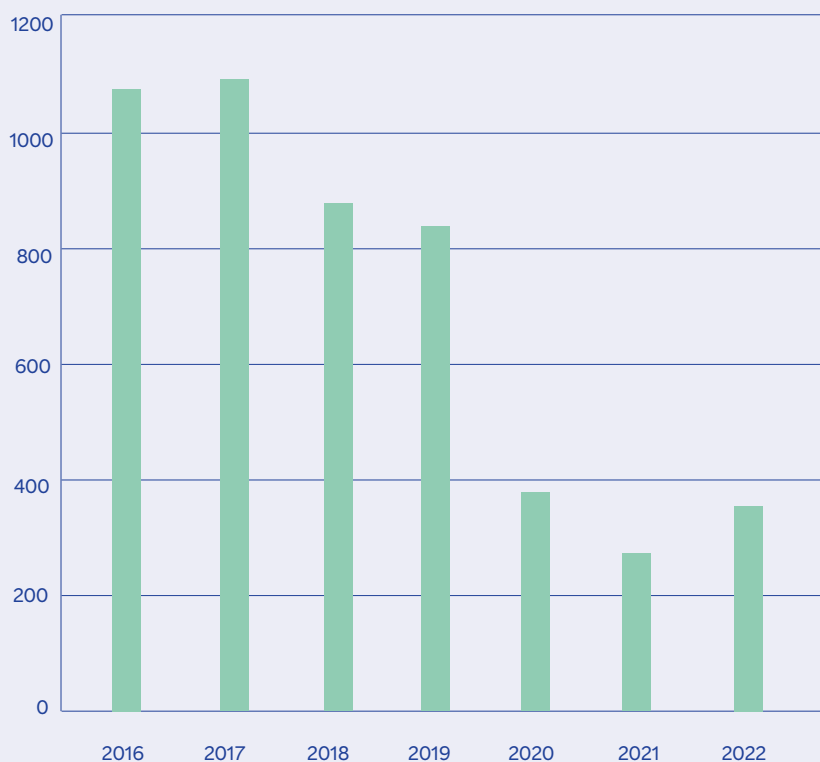
Styrende dokumenter:

- Kredittpolicy
- Policy for bærekraft og samfunnsansvar
- Retningslinjer for bærekraft i innkjøp

Kobling mot FNs bærekraftsmål:

13,3

UTSLIPP (SCOPE 1 + 2 + 3), TONN CO₂E



5. ESG-teknologi

En av de viktige vesentlighetene innenfor bærekraft er ESG-teknologi og fangst av ESG-data. Det stilles nye krav til mer presis rapportering på bærekraftige resultater, både for finansbransjen og dens kunder. Og det er i dag stor mangel på ESG-data med god kvalitet noe som vanskeliggjør måling, oppfølging og rapportering på området. I fremtiden er det også forventet at det vil bli betydelig strengere krav knyttet til verifikasjon av bærekrafts-informasjon. For å lykkes med dette er det både en utfordring og en mulighet å bygge riktige

datakapabiliteter. SpareBank 1 Nord-Norge har derfor i 2022 gjennomført et prosjekt for innsamling av ESG-data og utvikling av nye dataprodukter for fremtiden. Arbeidet involverte flere interessenter internt og har resultert i at videre arbeid på dette vil prioriteres i 2023

Status:

Eget prosjekt på ESG-data har vært gjennomført for å avdekke mangler på sentral ESG-data, og iverksette tiltak for videre utvikling på området.

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

Innovasjon og Forretningsutvikling

Måleparameter:

SNN 3

Styrende dokumenter:

- Forretningsstrategi
- Risikostrategi
- Policy for bærekraft og samfunnsansvar
- Innovasjonsrammeverk

Kobling mot FNs bærekraftsmål:

13.3, 16.4

6. Kunnskap om klimaendringer i arktiske strøk

FNs klimarapporter er krystallklare på at klimaendringene øker presset på naturen i nord. Siden 1979 har den globale oppvarmingen i arktiske strøk vært 3,8 ganger raskere enn i resten av verden. Med vår ambisjon om å være en pådriver for en bærekraftig fremtid i nord, vil konsernet fremover bruke både kunnskap, rådgivning og produkter for å bidra til å motvirke de klimautfordringene vi står overfor. Kunnskap om klimaendringer i nord er noe konsernet kan løfte både blant egne ansatte og øvrige interessenter. Gjennom innhenting og deling av kunnskap, samt gjennom rådgivning basert på denne kunnskapen, kan konsernet ha en positiv påvirkning på samfunnet. Arbeidet med dette vil det rapporteres på i fremtidige årsrapporter.

Gjennom Kunnskapsbanken for Nord-Norge (kbnn.no) samler og deles også innsikt om bærekraft som er spesifikt for Nord-Norge. Dette gjelder blant annet kunnskap om regelverk og konkrete omstillingsbehov i regionen.

Status:

- Det er publisert 24 artikler relatert til klima på kbnn.no.
- Det er lansert 21 podcastepisoder av «Nord-Norge i verden» med klima som tema.
- Ny ESG-modul er tatt i bruk som inneholder bransjerelevante spørsmål knyttet til klima- og naturendringer er tatt i bruk ila 2022.

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

- BM
- Kommunikasjon, samfunn og bærekraft
- Innovasjon og Forretningsutvikling

Måleparameter:

SNN 4

Styrende dokumenter:

- Forretningsstrategi
- Risikostrategi
- Policy for bærekraft og samfunnsansvar

Kobling mot FNs bærekraftsmål:

13.3, 14.2

7. Demografisk risiko

Som en stor arbeidsgiver med 15 finanssenter og 900 ansatte over hele landsdelen, samt gjennom anvendelse av samfunnsutbyttet, kan SpareBank 1 Nord-Norge påvirke den demografisk utviklingen i Nord-Norge.

Gjennom Samfunnsløftet er det i løpet av året som har gått gjennomført en rekke tildelinger og tiltak som skal gjøre Nord-Norge til en mer attraktiv region å bo i. I 2022 har det vært et særlig fokus på attraktive steder og arbeidsplasser (se eget kapittel om Samfunnsløftet). Konsernet har videre besluttet at «Nord-Norge som attraktiv og inkluderende landsdel» er én av tre hovedpilarer i den nye bærekraftsambisjonen. Her er målet at man skal bidra til positiv flyttestrøm innen 2030.

Status:

- *Sammen med LO og NHO lanserte Samfunnsløftet i 2022 kampanjen «1000 jobber». Nesten 1 500 sommerjobber ble lyst ut og besatt i forbindelse med kampanjen.*
- *Barometer X ble i 2022 gjennomført for tredje gang. Dette er en undersøkelse gjennomført blant nordnorske unge voksne i alderen 18–34 år med spørsmål om deres livsvalg. Undersøkelsen publiseres på kbnn.no.*

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

Alle

Måleparameter:

SNN 7

Styrende dokumenter:

- Forretningsstrategi
- Risikostrategi
- Retningslinjer for Samfunnsløftet

Kobling mot FNs bærekraftsmål:

8.6

8. Samarbeid og nettverk

For SpareBank 1 Nord-Norge er det viktig å knytte til seg samarbeidspartnere for å løse noen av de utfordringene landsdelen står overfor, både når det gjelder demografi og klima, og for å bidra til videre vekst og utvikling. I 2022 inngikk SpareBank 1 Nord-Norge en samarbeidsavtale med Digital Norway. Målet har vært å øke kompetanse om grønn omstilling gjennom en digital læringsreise. I 2023 skal kurset distribueres til kunder og næringsliv som ønsker å komme i gang med det grønne skiftet. Konsernet har også en avtale med Råfisklaget som har gått over flere år. I 2022 har denne avtalen blitt forsterket med mål om å hjelpe fiskeribransjen og Råfisklagets medlemmer med økonomistyring og samarbeid om endringer som skjer i bransjen. Samarbeid og nettverk er et nytt vesentlig tema innenfor bærekraftsområdet, og i 2022 er kartleggingen av riktige partnere på dette området startet. Dette vil bli rapportert mer omfattende i kommende rapporter.

Status:

- *Samarbeidsavtale med Digital Norway på opplæring rundt grønn omstilling både for ansatte og for kunder og øvrig næringsliv.*

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

Kommunikasjon, samfunn og bærekraft
Innovasjon og forretningsutvikling

Måleparameter:

413-2

Styrende dokumenter:

- Policy for bærekraft
- Innovasjonsrammeverk

Kobling mot FNs bærekraftsmål:

13 og 16.4

9. Sosiale produkter og tjenester

SpareBank 1 Nord-Norge tilbyr egne låneprodukter med sosial profil både for bedriftsmarked og privatmarked. Dette er produkter som legger til rette for like muligheter ved ulike økonomiske utgangspunkt. Noen av de sosiale produktene er utviklet i samarbeid med LOfavør.

SOSIALE PRODUKTER

Produkter som skal hjelpe unge inn i boligmarkedet:

- Boliglån Ung: 2 795 lån
- LOfavør Boliglån Ung: 3 391 lån
- Førstehjemslån: 1 584 lån
- LOfavør Førstehjemslån: 1 834 lån
- Vekstlån og vekstkreditt er rettet mot innovative eller raskt voksende bedrifter som er kredittverdige, men mangler sikkerhet:
 - Vekstlån: 3 lån
 - Vekstkreditt: 4 lån

Likviditetslån Korona med statsgaranti ble lansert som følge av Covid-19, for å styrke små og mellomstore bedrifters tilgang til likviditet, ved at staten gjennom en midlertidig garantiordning tilbød risikoavlastning til finansforetak.

- Likviditetslån: 183 lån

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

Innovasjon og forretningsutvikling

Måleparameter:

SNN 1

SpareBank 1 Nord-Norge tilbyr også låneproduktene *LOfavør Forskudd lønnsgaranti* som kan gis med boliglånsrente dersom bedriften kunden arbeider i skulle gå konkurs, og i påvente av utbetaling fra lønnsgarantifondet. I tillegg tilbys *LOfavør konfliktlån* som kan gis med boliglånsrente til kunder som havner i langvarig arbeidskonflikt i forbindelse med tariffoppgjør.

GRØNNE PRODUKTER

Grønt boliglån er lån til miljøvennlige og energi-besparende tiltak i nye og gamle boliger, fritidsboliger og hytter. Lånet gir kunden svært gunstig rente på å velge miljøvennlige løsninger, enten man skal bygge nytt, pusse opp eller bare bytte til energikilder med mindre belastning på miljøet.

- Grønt boliglån: 105 lån
- Grønt førstehjemslån: 11 lån
- Grønt miljølån: 1 lån
- LOfavør grønt boliglån: 24 lån
- LOfavør grønt førstehjemslån: 7 lån

Styrende dokumenter:

- Standard for kredittinnvilgelse
- Policy for kredittinnvilgelse BM
- Låneprodukter PM
- Grønn finansiering PM
- LOfavør Forskudd lønnsgaranti
- LOfavør Konfliktlån
- Likviditetslån
- Vekstgarantiordningen

Kobling mot FNs bærekraftsmål:

9, 11, 13,3

10. Lokal verdiskaping

SpareBank 1 Nord-Norge har et mål i forretningsstrategien om å være førstevalg for folk og bedrifter i landsdelen. Videre er det et mål om å bidra til en attraktivt landsdel. I dette arbeidet er konsernets arbeid med lokal næringsutvikling en viktig komponent.

Gjennom 2022 har konsernet hatt en utlånsvekst på 7,4 prosent i bedriftsmarkedet, og styrker med det sin posisjon som førstevalg – spesielt i markedet for små og mellomstore bedrifter. Bedriftsmarkedsporteføljen utgjør 33 % av konsernets totale utlån. 37 % av nyetablerte aksjeselskaper i Nord-Norge har valgt å etablere et kundeforhold i SpareBank 1 Nord-Norge i løpet av året som gikk. I 2022 etablerte konsernet en ny avdeling som satser mot nettopp SMB-markedet.

Grønn innovasjon

Konsernet har etablert rammeverk for håndtering av nye idéer, både mindre initiativ og større innovative forretningsideer. Rammeverket inneholder konkrete prosesser for vurdering av en idé frem til ferdig produkt. Et porteføljestyre bestående av konserndirektør Innovasjon og forretningsutvikling, konserndirektør Kreditt og risikostyring, konserndirektør Økonomi og finans samt konserndirektører for divisjonene privatmarked og bedriftsmarked kvalifiserer de aktuelle prosessene i innovasjonsmetodikken.

I 2022 ble følgende initiativ lansert gjennom innovasjonsrammeverket:

- Grønt bedriftslån for eiendom
- Bærekraftsrådgivning - intern kompetanseheving rundt bærekraft i SNN
- Bærekraftskurs til bedrifter i Nord-Norge¹
- Grønn finansiering av egen bolig
- Grønn finansiering PM²

Samiske områder

SpareBank 1 Nord-Norges markedsområde er en del av Sápmi/samiske områder. Konsernet er opptatt av å være til stede for de samiske lokal-samfunnene. I 2022 har konsernet opprettet et eget samiskspråklig kundesenter. Dette med mål om å gi samiske kunder et bedre tilbud, og samtidig bidra til å styrke samisk språkutvikling.

Status:

- Utlånsvekst på 7,4 % i bedriftsmarkedet.
- Etablering av et eget samiskspråklig kundesenter.

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

Bedriftsmarked
Innovasjon og forretningsutvikling

Måleparameter:

SNN 7

Styrende dokumenter:

- Policy for kredittinnvilgelse BM
- Innovasjonsrammeverk

Kobling mot FNs bærekraftsmål:

13 og 16.4

¹ [Bærekraft for bedrifter | Kurs innen bærekraft | SpareBank 1 Nord-Norge](#)

² [Grønne lån | SpareBank 1 Nord-Norge](#)

11. Arbeidsmiljø

I arbeidet med oppdatert vesentlighetsanalyse ble arbeidsmiljø lagt til som en ny vesentlighet som en del av konsernets arbeid med bærekraft. Et godt arbeidsmiljø er en sentral faktor i å drive frem en bærekraftig organisasjon. Dette behandles blant annet gjennom medarbeidersamtaler med alle ansatte som skal gjennomføres i løpet av første kvartal hvert år. I 2023 vil det innføres en ny digital prosess for gjennomføring av utviklingssamtalen. Systemet vil muliggjøre rapportering av gjennomføringsgrad for utviklingssamtaler.

Likestilling og mangfold er et viktig tema for konsernets fokus på arbeidsmiljø. Konsernet har en målsetning om minst 40 % kvinner i ledelsen.

SNN-koden er konsernets etiske retningslinjer og sier noe om hvilket verdigrunnlag hver ansatt skal jobbe etter.

For mer utfyllende informasjon om hvordan konsernets jobber med arbeidsmiljø, se egen HR-rapport på konsernets hjemmeside www.snn.no.

Status:

- 42 % av lederne i konsernet er kvinner.
- Alle ansatte skal ha fått gjennomført medarbeidersamtale i løpet av 2022. Nytt system for registrering av medarbeidersamtaler er under utvikling.
- Ingen varslinger registrert fra ekstern varslingskanal.
- Åtte interne varslinger er registrert i konsernets interne oppfølgingssystem.

Følgende temaer har medført arbeidsrettslige reaksjoner og oppfølging i 2022:

- Kundeoppslag uten tjenestlig formål.
- Brudd på arbeidsmiljølovens bestemmelser.
- Personalutfordring/arbeidsmiljø.
- Uønsket kundeadferd mot ansatt.
- Arbeidsulykke.

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

Organisasjonen

Måleparameter:

404-3, 405-1, 416-2

Styrende dokumenter:

- Forretningsstrategi
- Retningslinjer for bærekraft i HR

Kobling mot FNs bærekraftsmål:

12. Antihvitvasking

Økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking, undergraver integriteten i det økonomiske systemet i ethvert samfunn. Finansbransjen har en særlig rolle i samfunnet fordi sentral infrastruktur kan bli benyttet som redskap for kriminelle handlinger. SpareBank 1 Nord-Norge jobber aktivt for å forebygge, avdekke og rapportere transaksjoner som er knyttet til utbytte av straffbare handlinger eller med tilknytning til terrorhandling. Det skal verken ytes tjenester eller gis råd til kunder som har til hensikt å oppnå unndragelse av skatt, hvitvasking, terrorfinansiering, eller annen økonomisk kriminalitet. Både den som gir og den som mottar slike ytelser kan straffes. Konsernet har et eget system for å fange opp og rapportere om hendelser. Det rapporteres kvartalsvis til styret om status på arbeidet, eller direkte til styrets leder dersom det avdekkes forhold som kan være i strid med konsernets policy for antihvitvasking og terrorfinansiering. Konsernet samarbeider også med øvrig finansbransje om å forhindre økonomisk kriminalitet. Likevel er det slik at hvert år utsettes flere av konsernets kunder for svindelforsøk. Bekjempelse av hvitvasking og det å forhindre økonomisk kriminalitet følges derfor opp i alle forretningsforbindelser, og det jobbes aktivt for å forebygge, avdekke og rapportere transaksjoner som er knyttet til straffbare handlinger. Konsernets arbeid med dette er beskrevet i SNN-koden, Policy for antihvitvasking og terrorfinansiering og Policy for varsling og avvik.

Status:

- 768 saker knyttet til svindel er avdekket i 2022, mot 338 i 2021. Svindelsakene er behandlet i henhold til rutine.
- Ingen registrerte saker eksternt relatert til korrupsjon i 2022.
- Ingen registrerte saker internt relatert til korrupsjon i 2022 (ingen brudd på SNN-koden).

13. Datasikkerhet og personvern

Arbeidet med datasikkerhet er en betydelig oppgave for et finanskonsern som behandler store mengder med sensitiv informasjon. Den overordnede målsetningen for sikkerhetsarbeidet i SpareBank 1 Nord-Norge er gjennom en systematisk og risikobasert tilnærming å:

- Beskytte liv og helse til ansatte, kunder og besøkende.
- Sikre SpareBank 1 Nord-Norge sine verdier og omdømme, samt den informasjon som behandles.
- Sørge for at myndigheter, kunder, ansatte og samarbeidspartnere har tillit til at informasjon behandles på riktig måte.
- Å sørge for at sikkerhetsarbeidet understøtter den til enhver tid gjeldende forretnings- og risikostrategi.
- Sørge for sikker og stabil drift.
- Sikre at vi til enhver tid er i samsvar med kravene til sikkerhetsarbeid i gjeldende lover og forskrifter, herunder å ivareta kunders og ansattes personvern.

SpareBank 1 Nord-Norge behandler en rekke personopplysninger som ikke skal komme på avveie eller misbrukes. Kundernes tillit er viktig for konsernet og alle gjeldene krav og lover skal følges. Prinsippene og prosessene for konsernets datasikkerhet er beskrevet i *Sikkerhetspolicy i SpareBank 1 Nord-Norge* og *Policy for personvern*. Konsernet gjennomfører en rekke tiltak for å sørge for at de ansatte har kunnskap og kompetanse innen personvern. Status på etterlevelse av regelverket, herunder eventuelle avvik, rapporteres kvartalsvis til styret og konsernledelsen.

Status:

- *Antall eksterne klager behandlet av Datatilsynet: 0*
- *Antall interne registrerte brudd på personopplysningssikkerhet er 65, hvorav 11 av disse er meldt til Datatilsynet. Alle brudd ble håndtert i henhold til rutine om brudd på personopplysninger.*

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

Personvernombud
Innovasjon og forretningsutvikling

Måleparameter:

GRI 418-1a

Styrende dokumenter:

- Personvernpolicy
- Personvernpolicy for ansatte

Kobling mot FNs bærekraftsmål:

9, 11, 13,3

14. Etisk bankdrift

SpareBank 1 Nord-Norge forvalter store verdier og har stor påvirkning på omverdenen gjennom hvordan disse investeres. Konsernet er avhengig av tillit hos alle parter det samarbeider med, og er opptatt av å drive etisk forsvarlig i alle deler av verdikjeden for å minimere negativ-, og maksimere positiv påvirkning av egen virksomhet. SpareBank 1 Nord-Norge samarbeider tett med både datterselskap og SpareBank 1 Alliansen i dette arbeidet.

Etisk bankdrift og anti-korrupsjon inngår også i opplæring av alle ansatte, og er nærmere beskrevet i konsernets egen etikkhåndbok, «SNN-koden». Alle ansatte har fått opplæring i konsernets prosedyrer, gjennom introduksjonskurs for nyansatte og obligatorisk e-opplæring. Dette gjelder også for styrets medlemmer. Konsernet har egne varslingskanaler både internt og eksternt som kan brukes for å melde fra om avvik eller kritikkverdige forhold. Den eksterne varslingskanalen behandles av uavhengig tredjepart som rådgir konsernet i behandling, og sikrer anonymitet for varsler. Prosessen er beskrevet i *Policy for varsling og avvik*, og konsernet har en egen intern rutine for avvik og varsling.

Status:

- Ingen brudd på SNN-koden er registrert i 2022
- Ingen varslinger registrert gjennom eksternt varslingskanal i 2022

Status på opplæring som er gjennomført i 2022:

- Anti-hvitvasking for rådgivere og ledere uten direkte kundekontakt.
Gjennomføringsgrad: 89 prosent
- Personvern i SpareBank 1.
Gjennomføringsgrad: 86 prosent
- Alle ansatte i konsernet har fått tilbud om opplæring i bærekraft gjennom Digital Norway
- Antihvitvasking, caser.
Gjennomføringsgrad: 82 prosent
- Personvern for ledere:
Gjennomføringsgrad: 99 prosent

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

Innovasjon og forretningsutvikling
Organisasjon

Måleparameter:

GRI 205-2, 205-3

Styrende dokumenter:

- Policy for antihvitvasking og terrorfinansiering
- Policy for varsling og avvik
- Retningslinjer for bærekraft hos våre medarbeidere
- SNN-koden

Kobling mot FNs bærekraftsmål:

16,4

15. Ansvarlighet og åpenhet i verdi- og leverandørkjeden

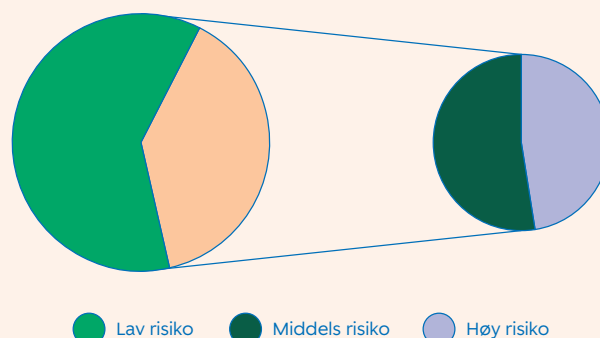
SpareBank 1 Nord – Norges anskaffelser utgjør et betydelig volum både regionalt og nasjonalt. Bærekraftig innkjøp omhandler leverandørenes bevissthet om sin leverandørkjede og arbeidet de gjør for å redusere negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet i hele sin leverandørkjede. Ved blant annet å stille krav til leverandørene om at de har retningslinjer innen bærekraft, og at disse skal omsettes til handling, bruker SpareBank 1 Nord-Norge sin innkjøpsmakt til å påvirke leverandører til å arbeide mer bærekraftig. Fokuset på dette er ytterligere styrket ved innføring av Åpenhetsloven i 2022.

Innkjøp skjer på to måter for konsernet. Enten gjennom SpareBank 1 Nord-Norges egen innkjøpsavdeling, eller på vegne av SpareBank 1-alliansen, gjennom SpareBank 1 Utvikling. I begge tilfeller følges felles retningslinjer for innkjøp som beskriver krav til leverandører når det gjelder miljø, sosiale forhold som arbeidstaker- og menneskerettigheter, og etisk forretningsdrift. Størst andel av innkjøp skjer via SpareBank 1 Utvikling. Avtaler med leverandører består til dels av rammeavtaler som sparebankene i alliansen gjør avrop på, og avtaler der SpareBank 1 Utvikling mottar leveranser som leveres videre til bankene/selskapene.

Oppfølging av leverandører med økt risiko for negativ påvirkning

Alliansens arbeid med leverandør oppfølging innen bærekraft begynte i 2019 med en risikobasert kartlegging av 249 eksisterende leverandører. Denne gjennomgangen viste at 91 leverandører hadde noe eller økt risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale- og forretningsetiske forhold. I 2020 ble de 91 leverandørene nærmere fulgt opp, og 43 ble identifisert som aktuelle for ytterligere oppfølging. I 2022 er 12 av disse fulgt direkte opp. Se diagrammet i neste spalte.

249 LEVERANDØRER FORDELT ETTER RISIKO



- 158 leverandører vurdert som lav risiko – følges ikke opp videre
- 43 leverandører vurdert som middels risiko – følges ikke opp videre
- 36 leverandører vurdert som økt risiko – følges nærmere opp
- 12 leverandører er fulgt direkte opp i 2022

Handlingsplan for oppfølging tar for seg tre anskaffelseskategorier som utpekte seg spesielt: Administrative anskaffelser, IT-relaterte anskaffelser og innkjøpsvolum (de største leverandørene).

I videre oppfølging ble det vurdert som formålstjenlig å gå i dybden til de enkelte leverandørkjedene, fremfor å ta for seg bredden av porteføljen. Det innebar at 12 enkeltleverandører innenfor følgende innkjøpsområder ble valgt ut og prioritert for oppfølging i 2021-2022:

- Kontormøbler
- IT-systemer
- IT-hardware
- Konsulent- og bemanningsselskaper

Med utgangspunkt i bransjene over har det blitt gjennomført dybdeundersøkelser av leverandører innen blant annet IT-hardware, IT-systemer og kontormøbler, i tillegg til undersøkelser av konsulent- og bemanningsselskaper. Det er også gjennomført en breddeundersøkelse gjennom CEMAsys ESG Survey-modul, der 36 leverandører måtte svare på spørsmål om de har strategi og mål for selskapets bærekraftsarbeid, retningslinjer for sine leverandører, og om hvordan de har arbeidet med Åpenhetsloven. Det ble mottatt svar fra 18 leverandører, resten vil bli fulgt opp i 2023.

Oversikt over oppfølging følger av tabellen under her:

MÅLEPARAMETER 249 EKSISTERENDE LEVERANDØRER	MÅL	RESULTAT			
		2019	2020	2021	2022
Risikovurdering av leverandører	249	249			
Oppfølging av leverandører med økt risiko	91	16	91		
Leverandører for ytterligere oppfølging	43 (48)				
Dybdeundersøkelser, antall leverandører	12			6	12
Leverandører med avtalt forbedring	N/A				6
Leverandører med oppsagt avtale	0				0
Breddeundersøkelse, leverandører som svarte	36				18

Det jobbes videre med å forbedre systemene og oppfølgingen av leverandørene både hos Alliansen og hos innkjøpsmiljøet til SpareBank 1 Nord-Norge.

Åpenhetsloven

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. I SpareBank 1 Nord-Norge har en prosjektgruppe bestående av personer fra relevante fagområder jobbet med implementeringen av denne loven. Dette har bidratt til å styrke interne retningslinjer knyttet til bærekraftige innkjøp. Videre er følgende mandat nedfelt: «Innkjøpsmiljøet skal ivareta Åpenhetslovens kriterier for innkjøp, samt hele verdikjeden fra planlegging, gjennomføring og oppfølging.»

I SpareBank 1 Nord-Norge ble det gjort innkjøp for 747 mill. kroner fordelt på 1 353 ulike leverandører i 2022. Blant de største innkjøpskategoriene er fellesanskaffelser på system i SpareBank 1, og ny teknologi. Om lag 70 prosent av leverandørene kommer fra Nord-Norge. I 2022 har konsernet utviklet en metode for aktsomhetsvurderinger i leverandørkjeden med utgangspunkt i OECDs

veileder for aktsomhetsvurderinger i næringslivet. Denne er brukt til å gjennomføre aktsomhetsvurderinger av 202 av SpareBank 1 Nord-Norges leverandører. Plan for oppfølging av leverandørene iht. Åpenhetsloven gjennomføres i 2023.

Status:

- SpareBank 1 Nord-Norge har hatt en prosjektgruppe som har implementert åpenhetsloven i interne innkjøpsrutiner. Det er blant annet etablert en helt ny innkjøpsstandard i konsernet.
- 12 større leverandører er fulgt opp i henhold til handlingsplan risikovurderinger i leverandørledet fra SpareBank 1-alliansen.
- 202 av SpareBank 1 Nord-Norges leverandører er risikovurdert med utgangspunkt i utviklet metode for aktsomhetsvurderinger for å etterleves av åpenhetsloven

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet:

Økonomi og finans
Innkjøpsmiljø i SpareBank 1 Utvikling

Måleparameter:

412-2

Styrende dokumenter:

- Retningslinjer for bærekraft i innkjøp
- Ny innkjøpsstandard 2022

Kobling mot FNs bærekraftsmål:

13.3, 16.4

Samfunnsløftet i 2022

Samfunnets eierandel er på 53,6 prosent, og det er utbyttet herfra som forvaltes gjennom Samfunnsløftet. Samfunnsløftet er SpareBank 1 Nord-Norges strategi for hvordan samfunnsutbyttet kan bidra til å løfte Nord-Norge, og den ble laget etter om lag 10 000 innspill fra folk i nord i 2018.

Samfunnsutbyttet fra 2021 var totalt på 1,2 mrd. kroner, hvor 698 mill. kroner ble fordelt til Samfunnsløftet i 2022. Av disse kom 295 mill. kroner som en ekstraordinær tildeling i oktober, og derfor ble det i løpet av året tildelt 298 mill. kroner til 1 467 ulike prosjekter.

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge mottok de øvrige 500 mill. kronene. Stiftelsen skal videreføre

sparebanktradisjonen og sikre at samfunnet fortsatt kan være en stor eier i konsernet. Langsiktig sparing i stiftelsen skal sørge for at samfunnet fortsatt kan være bankens eier, dersom banken en dag har behov for mer penger fra eierne. Uten dette kan samfunnets eierskap utvannes. Stiftelsen er også bankens største nordnorske eier, og overskuddet deres går også til samfunnsnyttige prosjekter i nord. Du kan lese mer om stiftelsen på snnstiftelsen.no.

Nøkkeltall Samfunnsløftet i 2022

Tall for 2021 og endring fra foregående år i parentes

I 2022 fikk

1 467

prosjekter støtte

(1 149 / + 28 %)

295,5

mill. kroner ble tildelt

(175 mill. kroner / + 70 %)

2 770

søknader ble sendt inn

(2 354 / + 18 %)

956

mill. kroner ble det søkt om

(839 mill. kroner / + 14 %)

Sterk økning i søknader

I løpet av året mottok Samfunnsløftet 2 770 søknader, en økning på 1 800 de siste fem årene (se graf 1 på side 203). Også beløpet det søkes om har økt. I 2022 kom det inn søknader for 956 mill. kroner. De siste fem årene har fordelingen på kategoriene idrett, kultur og næringsutvikling blitt mer jevn (se graf 3 på side 203).

Strategien er delt inn i fire hovedområder. Det kom klart flest søknader til lokalsamfunn, hvor støtten på totalt 52 mill. kroner går til 690 små og store prosjekter som springer ut av lokalt engasjement og er tuftet på dugnadsvilje. Arena mottar større søknader til utvikling av byrom, anlegg for idrett, kultur og kunst samt større festivaler. I 2022 gikk 141 mill. kroner til 248 slike prosjekter. Det gikk 43 mill. kroner til 120 prosjekter under ungdomsløftet, hvor blant annet 31 talentstipend ble delt ut.

Innovasjonsløftet besto av 34 mill. kroner til 394 prosjekter, blant annet Arctic Accelerator for landets ti beste tidligfase-bedrifter. I tillegg bidrar ansatte fra SpareBank 1 Nord-Norge hvert år med undervisning i ungdomsskole og videregående, i samarbeid med Ungt Entreprenørskap. I 2022 møtte de ansatte 4 774 elever, og snakket om økonomi og karrierevalg i tråd med læreplanen.

Alle søknader om støtte vurderes opp mot hvordan de faller inn under strategien Samfunnsløftet. I tillegg vurderes kvaliteten i søknaden, samfunnsnytte, bolyst og livskvalitet, om prosjektet utløser andre midler/nye initiativ, samt dugnad/frivillig innstas. Gjennom året var det 46 tildelinger over 1 mill. kroner fra Samfunnsløftet, en økning både i antall (+ 31) og prosentvis (+ 2 prosentpoeng).

Størrelsen på tildelingene fra Samfunnsløftet har gjennom året fordelt seg slik:

Inntil 10 000 kr.:	10 001-50 000 kr.:	50 001-250 000 kr.:	250 001 til 1 mill. kr.:	Over 1 mill. kr.:
11 %	52 %	26 %	8 %	3 %
(160 søknader)	(761 søknader)	(380 søknader)	(119 søknader)	(47 søknader)

Alle tildelinger gjennom året publiseres på samfunnsløftet.snn.no, men blant prosjektene er:

- **TIL 2020** – et treårig løft for kvinnefotball i nord (9,9 mill. kroner)
- **Horisontii Sauna** – en felles badstu for befolkningen i Vadsø
- **Ettertanken på Røst** – istandsetting av det som skal bli et selvbetjent utsiktstårn og et levende minne over Per Fugelli (1 mill. kroner)
- **Storhall i Mosjøen** (3 mill. kroner).
- **Skiløpene Reistadløpet** (1,5 mill. kroner) og **Summit 2 Senja** (300 000 kroner)
- **Hjemmeresidens** – et stipend til 35 nordnorske kunstnere (2,1 mill. kroner)
- **Barents spektakel** i Kirkenes (100 000 kroner)
- **Fremstr – et traineeprogram** for Tromsø, Karsløy og Balsfjord (2,9 mill. kroner)
- **Kraft – et nasjonalt senter for bærekraftig smafunnsutvikling** i Bodø (1 mill. kroner)
- **Inkubator i Lofoten og Vesterålen** (300 000 kroner)
- **Árran 360** – verdens største lavvo hvor film i 360 graders format (1,5 mill. kroner)
- **Headspace Tromsø** – et prosjekt for bedre psykisk helse hos unge (3 mill. kroner)
- **Unreal Academy** – en satsing på å utvikle spillbransjen i nord på Andøya (2 mill. kroner)



SYKKEL: I 2022 åpnet Harstad sykkelpark, en unik arena i internasjonal sammenheng. Her foregår både organisert og ikke-organisert aktivitet. Det er også et godt eksempel på grensesprengende samarbeid mellom sykkelklubben, kommunen, næringsliv og private aktører. Prosjektet har fått 9 mill. kroner fra Samfunnsløftet.

MØRKETID: En rekke ulike steder i nord har fått støtte til å gi lys imot mørketida, blant annet Tromsø sentrum som jobber for et mer levende sentrum for både lokalbefolkningen og tilreisende. Sammen med Visit Tromsø og Næringsforeningen ønsker de å etablere Nord-Norges største by som en juleby flere vil reise til.



BEREDSKAP: Norske redningsskudde i Finnmark fikk støtte til GPS-er, hodelykter og jervenduk til sine hundeførere. Å stille opp på redningsaksjoner året rundt stiller krav til både førstehjelp og hypotermi, i tillegg til at de skal være gode på søk med hunder.



NY ARENA: I Bodø har Svømmehallen scene gått fra å være fylt med vann til å fylles med kultur i takt med at samfunnet kom seg fra pandemien. Støtten på 1 mill. kr. fra Samfunnsløftet gikk til innkjøp av lyd, lys og scene.



SNØ: Norges østligste alpintersenter holdes i gang av Sandnes idrettslag, som fikk støtte til forbedre produksjonen av snø. Sandnes alpintersenter får besøk fra hele Øst-Finnmark, og tidligere også fra nabobyene i Russland.

ISKALD: Under Borealist vinterfestival bidro Samfunnsløftet til at sentrumsparken i Alta ble forvandlet til en ispark med 300 isskulpturer. Prosjektet Iskalde gir ungdom erfaring med å forme i is og profesjonelle iskunstnere en arena å synes på.





TALENTER:

Samfunnsløftets talentstipend ble delt ut for fjerde gang i 2022. 31 nordnorske talenter innen idrett, kultur og åpen klasse mottok støtte, og fikk tilbud om fagdag i samarbeid med Olympiatoppen Nord.

KUNSTNERE:

Gunnbjørg Gunnarsdottir er blant de 35 nordnorske kunstnerne som mottok 60.000 kr. til hjemmeresidens under pandemien. Fra sin campingvogn i Lofoten jobbet hun med manus til spillefilmen «Stemoren».



NY FESTIVAL:

Vardhågen Live fikk støtte til å teste ut en helt ny festival på Lovund. I løpet av to dager ble det åtte ulike konserter på øya, og de hadde egne familiearrangementer.



FRIVILLIG: Stafett for livet rettet gjennom ett døgn oppmerksomheten til kreftsaken. Flere ganger har det vært arrangert i Harstad, og i 2022 kom arrangementet også til Tromsø hvor 1 495 deltakere hold gikk for kreftsaken gjennom 24 timer.

Attraktive arbeidsplasser

Slik det følger av strategien i Samfunnsløftet setter styret et årlig tema som er viktig for landsdelen. I 2022 var temaet attraktive steder og arbeidsplasser. Sammen med LO, NHO og Regnskapshuset SpareBank 1 Nord-Norge utviklet Samfunnsløftet konseptet «1000 jobber».

Konseptet skulle bidra til følgende floke:

- Kun 48 % av de unge så karrieremulighetene i nord (Barometer X).
- Kun 59 prosent av stillingene i privat sektor lyses ut (bedriftsundersøkelsen til NAV).

Arbeidet ble delt inn i tre faser:

1. Samle arbeidsgivere i nord: Om lag 1 500 sommerjobb i landsdelen ble samlet på nettsiden 1000jobber.no.
2. Nå arbeidstakere nasjonalt: Kampanjen traff 2,3 millioner brukere via Tik Tok, Snapchat, Facebook, YouTube og Finn.no. Totalt var det 141 943 unike besøkende på nettsiden 1000jobber.no og 23 000 klikk til stillingsannonser der.
3. Etablere nettverk: Det var 31 ulike arrangementer i lokale nettverk (Tromsø2037, LINK Vesterålen, LINK Harstad, LINK Narvik, Bodø2040, Sør-Varanger UNG). To av nettverkene ble etablert i 2022.

Gjennom webinarer med NHO, LO og NAV ble kunnskap om mangfold og arbeidstakers rettigheter og hvordan man best tar imot nye arbeidstakere delt med arbeidsgivere. Enkelte arbeidsgivere oppgir at de gjennom å delta har lært mer om NAV og mulighetene for å jobbe med mangfold og integrering.

Tall fra NAV viser en svært stor økning i utlysninger av sommerjobber i 2022, og det ser ut til at Nord-Norge har en større økning enn i resten av landet. Flere arbeidsgivere oppga at felles promotering var viktig, at de følte seg «sett» og som en del av et fellesskap, at de utlyste flere sommerjobber enn de ellers ville gjort, at de har fått en økt forståelse av hvordan sommerjobb kan være en del av et langsiktig arbeid med rekruttering.

I evalueringen har både NHO, LO, Regnskapshuset og SpareBank 1 Nord-Norge kommet med ønske om at konseptet gjentas i 2023 og 2024. I 2022 ble det satt av inntil 10 mill. kroner til konseptet, og resultatet viser at det har gått 9 947 988 kroner til gjennomføringen.

Kunnskapsbasert utvikling

Kunnskap er en viktig satsing for Samfunnsløftet og 10 millioner kr ble brukt til dette i 2022. Kunnskapsbanken samarbeider med en rekke ulike kunnskapsleverandører for å fremskaffe ny og oppdatert innsikt og kunnskap om ulike forhold i Nord-Norge. Gjennom året har det blitt satt et ekstra fokus på bærekraft ved å synliggjøre de sirkulære mulighetene innenfor ulike bransjer, status på grønne næringsbygg i landsdelen og grønn omstilling. Eierskap, kapitalgapet og investeringer i landsdelen er også løftet frem gjennom en artikkelserie på fire artikler. I tillegg har Boligrapporten, Forventningsbarometeret, Barometer X og Konjunkturbarometer for Nord-Norge blitt publisert på kbnn.no. I 2022 hadde nettstedet 41 473 brukere (+ 0,3 %), 96 518 sidevisninger (+ 10 %).

Podcasten «Nord-Norge i verden» hadde gjennom året 47 episoder. Totalt 79 personer gjester deltok og 42 prosent av gjestene var kvinner. Antall lyttere har utviklet seg positivt siden 2019 og i snitt har podcasten over 6 000 lyttere i måneden.

FNs bærekraftsmål

Gjennom året har Samfunnsløftet bidratt til prosjekter innen alle FNs bærekraftsmål. Alle søkere må velge hvilke(t) av bærekraftsmålene deres prosjekt bidrar til, og de kunne fram til september velge flere mål. God helse og livskvalitet er det målet flest har valgt (22 %), etterfulgt av bærekraftige byer og lokalsamfunn (18 %), samarbeid for å nå målene (15 %) og anstendig arbeid og økonomisk vekst (10 %). Sistnevnte mål hadde den største økningen, på grunn av konseptet «1000 jobber».

Fullstendig fordelingen av beløp sett opp mot FNs bærekraftsmål finnes i graf 4 på neste side.

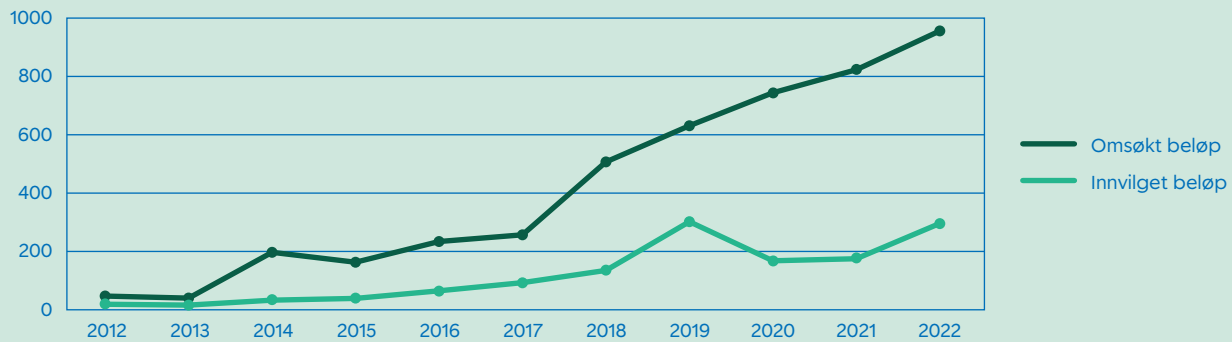
Graf 1:

ANT. SØKNADER SISTE 5 ÅRENE



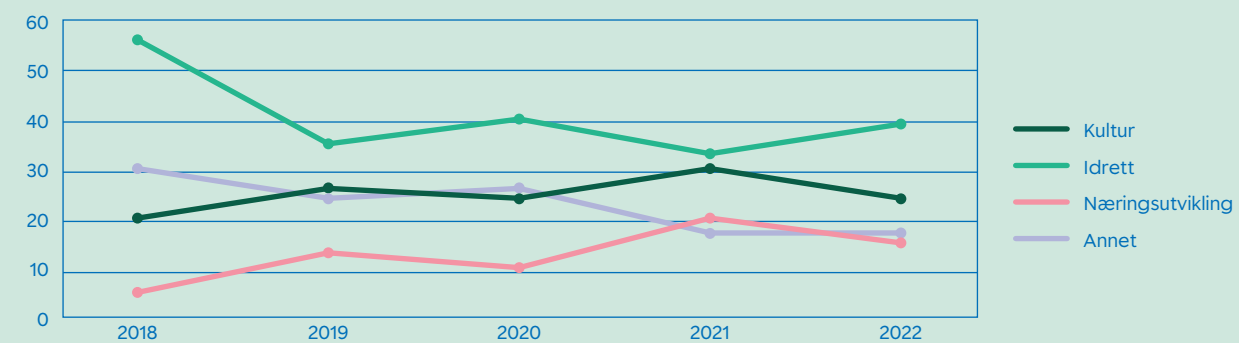
Graf 2:

OMSØKT OG INNVILGET BELØP SISTE 5 ÅR



Graf 3:

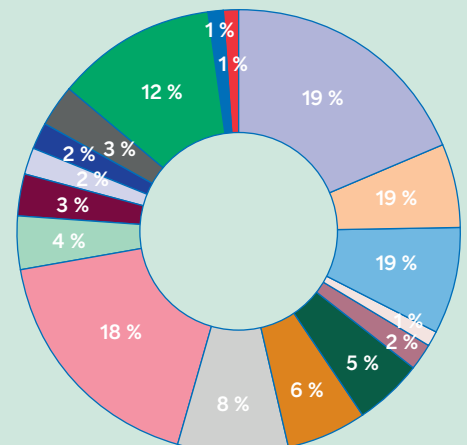
FORDELING PER KATEGORI SISTE 5 ÅRENE



Graf 4:

OMSØKT OG INNVILGET BELØP SISTE 5 ÅR

- | | |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 1. Utrydde fattigdom 1 % | 10. Mindre ulikhet 8 % |
| 2. Utrydde sult 1 % | 11. Bærekraftige byer og lokalsamfunn 18 % |
| 3. God helse og livskvalitet 19 % | 12. Ansvarlig forbruk og produksjon 4 % |
| 4. God utdanning 6 % | 13. Stoppe klimaendringene 3 % |
| 5. Likestilling mellom kjønnene 8 % | 14. Livet i havet 2 % |
| 6. Rent vann og gode sanitærforhold 1 % | 15. Livet på land 2 % |
| 7. Ren energi til alle 2 % | 16. Fred, rettferdighet og velfungerende institusjoner 3 % |
| 8. Anstendig arbeid og økonomisk vekst 5 % | 17. Samarbeid for å nå målene 12 % |
| 9. Industri, innovasjon og infrastruktur 6 % | |



Vedlegg

VEDLEGG 1

GLOBAL REPORTING INDEKS (GRI) FOR SPAREBANK 1 NORD-NORGE 2022

SPAREBANK 1 NORD-NORGES EGENUTVIKLEDE INDIKATORER

SNN 1 – Antall grønne og sosiale produkter som er solgt

SNN 2 – Måltall for håndtering av ESG-risiko

SNN 3 – Antall grønne innovasjoner som skal utforskes gjennom konsernets Innovasjonsrammeverk

SNN 4 – Antall saker på kbnn.no relatert til klimaendringer i arktiske strøk

SNN 5 – Antall formelle samarbeid på bærekraft

SNN 6 – Gjennomføringsgrad på opplæring i bærekraft

SNN 7 – Antall tiltak som skal før til positiv flyttestrøm

Statement of use	SpareBank 1 Nord-Norge has reported in accordance with the GRI Standards for the period January 1st 2022 to December 31st 2022.
GRI 1 used	GRI 1: Foundation 2021

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS	OMISSION	BEGRUNNELSE
2-1	Navn på virksomheten		SpareBank 1 Nord-Norge AS		
2-1	Lokalisering av virksomhetens hovedkontor		SpareBank 1 Nord-Norge har hovedkontor i Tromsø.		
2-1	Antall land virksomheten opererer i	Årsrapport - Note 8 (s. 84)	Konsernets markedsområde er folk og bedrifter i Troms, Finnmark og Nordland		
2-1	Eierskap og juridisk selskapsform		SpareBank 1 Nord-Norge er en sparebank som er eid 53,6 % av det nordnorske samfunnet og 46% gjennom egenkapitalbevis på Oslo Børs.		
2-6a	Virksomhetens størrelse og omfang	Årsrapport – Årsregnskap note 11 (s. 90), 20 (s. 116) og 35 (s. 137)	64.190 Banktjenester, regnskapstjenester, eiendomsmegling og finansiering av objekter		
2-6b	Beskrivelse av virksomhetens leverandørkjede og andre forretningsforbindelser	Bærekraftsrapport (s. 194)			
2-6 c	Relevante forretningspartnere	Bærekraftsrapport (s. 162)			
2-6d	Vesentlige endringer i løpet av rapporteringsperioden som gjelder størrelse, struktur eller eierskap		Ingen vesentlige endringer i 2022		

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS	OMISSION	BEGRUNNELSE																								
2-7	Totalt antall ansatte etter ansettelsestype, ansettelseskontrakt og region, fordelt på kjønn	Bærekraftsrapport (s. 190) HR-rapport	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>KVINNER</th> <th>MENN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fast ansatte (konsern)</td> <td>468</td> <td>423</td> </tr> <tr> <td>Midlertidig ansatte</td> <td>24</td> <td>22</td> </tr> </tbody> </table> <p>Antall ansatte: 891 (937 inkl midlertidige)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>KVINNER</th> <th>MENN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Heltid</td> <td>421</td> <td>403</td> </tr> <tr> <td>Deltid</td> <td>71</td> <td>42</td> </tr> </tbody> </table> <p>Fordeling av kjønn blant timeansatte</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>K</td> <td>29</td> </tr> <tr> <td>M</td> <td>32</td> </tr> <tr> <td>Totalsum</td> <td>61</td> </tr> </tbody> </table> <p>Uttrekkene er hentet fra konsernets personallister per desember 2022 og baserer seg på antall ansatte per kategori. Det rapporteres om ingen større endringer i 2022</p> <p>Med region menes Nord-Norge. Konsernet har alle sine ansatte i landsdelen.</p>		KVINNER	MENN	Fast ansatte (konsern)	468	423	Midlertidig ansatte	24	22		KVINNER	MENN	Heltid	421	403	Deltid	71	42	K	29	M	32	Totalsum	61		
	KVINNER	MENN																											
Fast ansatte (konsern)	468	423																											
Midlertidig ansatte	24	22																											
	KVINNER	MENN																											
Heltid	421	403																											
Deltid	71	42																											
K	29																												
M	32																												
Totalsum	61																												
2-8	Arbeiderer som ikke er ansatt	HR-rapport	Det gjøres ikke arbeid hos SpareBank 1 Nord-Norge av arbeidere som ikke er ansatt. Arbeid utført av eksterne aktører er formalisert i avtale om leie av personell eller konsulent/tjenesteavtaler																										
2-22	Uttalelse fra ledelsen	Årsrapport (s. 6)																											
2-28	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger, og nasjonale/internasjonale lobbyorganisasjoner	Bærekraftsrapport (s. 162)																											

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS	OMISSIION	BEGRUNNELSE
Styring					
2-9	Virksomhetens styringsstruktur, herunder øverste myndighet og komiteer som er ansvarlige for beslutninger om økonomiske, miljømessige og samfunnsmessige temaer	Årsrapport (s. 40) Styrets arbeid (s. 42) Bærekraftsrapport (s. 162)			
2-9a	Øverste styringsorgan og dets sammensetning	Årsrapport - Styrets arbeid (s. 41, 42)	Representantskapet består av egenkapitalbeveiere, kunder, ansatte og representanter fra vår største eier – det nordnorske samfunnet. Styret består av 9 representanter hvorav 2 er ansatterepresentanter. 4 av medlemmene er menn og 5 er kvinner.		
2-9b	Beskrivelse av utvalg	Årsrapport (s. 43)	Godtgjørelsesutvalg, revisjonsutvalg, risikoutvalg		
2-9c	Sammensetning av styret	Årsrapport - Styrets arbeid (s. 41, 42)	Kriterier for styresammensetting er: kompetanse, bransje, kjønn, habilitet og tjenestetid. Underrepresenterte sosiale grupper er ikke en del av kriteriesettet for styresammensetting	C vi.	Informasjon ikke tilgjengelig
2-10 a,b	Nominasjon og utvelgelse av høyeste styringsorgan	Årsrapport (s. 40, 41 og 42)	Informasjon om valgkomiteen finnes på snn.no		
2-11	Ledelse for det øverste styringsorganet	Årsrapport (s. 40, 41 og 42)	Styrets leder er uavhengig. Konsernsjefen er ikke medlem av styret. Representantskapets leder velges av en uavhengig valgkomité		
2-13	Ansvarlig for håndtering av påvirkning	Bærekraftsrapport (s. 166 og 172)			
2-14a,b	Øverste organ i konsernets rolle i bærekraftsrapportering	Styrets årberetning (s. 14)	Bærekraftsrapporten er integrert i årsrapport og besluttet av styret. Vesentlighetsanalysen besluttet av Konsernsjef		
2-15 a,b	Interessekonflikter	Årsrapport (42)			
2-16a	Rapportering kritiske hendelser		I SNN har følgende roller rett til å rapportere direkte til styret (i tillegg til konsernsjefen): • CRO (Chief Risk Officer) • Leder for compliance • Hvitvaskingsansvarlig Rapportering skjer kvartalsvis til styret i tillegg til rapporteringstilgang og rapporteringsplikt til styrets leder dersom det avdekkes forhold som kan være i strid med konsernets Policyer		
2-16b	Styrets involvering i kritiske hendelser		Ingen kritiske hendelser er rapportert til styret i 2022		
2.17	Styrets kunnskap om ESG-forhold	Bærekraftsrapport (s. 173)	Saker som styret har behandlet relatert til ESG i 2022: Forretningsstrategi, Risikostrategi, Policy for kredittinnvilgelse, Policy for likviditetsstyring, orientering om ESG-modul og om Åpenhetsloven		

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS	OMISSION	BEGRUNNELSE
2-18	Evaluering av styret		ESG er ikke en del av kriteriesettet til evaluering av styret. Dette vil vurderes innført i 2023	A,b,c	Informasjon ikke tilgjengelig
2-19a-c	Policy for godtgjørelser	Årsrapport (S. 50 og 51) HR-rapport			
2-20 a-c	Prosesser for å fastsette godtgjørelser	Årsrapport, om godtgjørelsesutvalg (s. 43)	Informasjon om prosesser for godtgjørelser fremkommer av Policy for godtgjørelser som ligger åpent på snn.no		
2-21	Årlig kompensasjon		<p>2-21 a. Ratio mellom total kompensasjon for høyest betalte ansatte og median for øvrige ansatte er 7,03</p> <p>2.21 b. Ratio mellom prosentvis årlig lønnsøkning av total kompensasjon for høyest betalte ansatte og median for øvrige ansatte er 1,21</p> <p>2.21 c. Ratio er basert på personalrapporter januar 2022 og 2023.</p> <p>Total kompensasjon er definert som direkte kompensasjon som inneholder avtalt årslønn + bilgodtgjørelse.</p> <p>Definisjon av øvrige ansatte er alle ansatte med fast avtalt lønn.</p>		
2-23a, d	Bærekraftspolicy		Policy for bærekraft og samfunnsansvar er bygget på blant annet UN Global Compact 10 prinsipper om å respektere menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø og forhindre økonomisk kriminalitet. Policyen er vedtatt av Styret		
2-23b	Bærekraftspolicy: menneskerettigheter	Bærekraftsrapport (s. 194)	Dette er blant annet dekket i kapittel om grønn omstilling og ansvarlighet og åpenhet i leverandørkjeden. På snn.no finnes en egen retningslinje for menneske- og arbeidstakerrettigheter		
2-23c, d	Offentliggjøring av policy		Policy for bærekraft og samfunnsansvar ligger på snn.no med tilhørende retningslinjer for bærekraft i likviditetsstyring, finansiering, HR, verdipapirfond, leverandøroppfølging.		
2-23f	Beskrivelse av hvordan policyen er kommunisert til ansatte		Opplæring inngår i konsernets opplæringsprogram		
2-24a-e	Implementering av bærekraftspolicy	Bærekraftsrapport (s. 162)	Se også rapportering på 2-23 a, c, d og f		
2-25	Prosesser for å utbedre negative påvirkninger	Bærekraftsrapport (s. 166, 172)	SNN bruker interessentdialog, påvirkningsanalyse og varslingsmekanisme for å avdekke negativ påvirkning. Konsernet har både en intern og ekstern varslingskanal. Policy for avvik og varsling beskriver informasjon om prosedyre. Konsernet vil jobbe med å utbedre rutinen og interessentinvolvering for å redusere negativ påvirkning i 2023	a, c, d, e	Informasjon ikke tilgjengelig
2-26	Mekanismer for etisk adferd og varslinger	Bærekraftsrapport (s. 193)	Dette er beskrevet i SNN koden. Se for øvrig rapportering på GRI 416-2		
2-27	Compliance lover og regler		Ingen lovbrudd er registrert i 2022		

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS	OMISSION	BEGRUNNELSE
Interessentdialog					
2-12	Øverste organs oppsyn og involvering i arbeid med bærekraft	Årsrapport (s. 40, 41 og 42), Bærekraftsrapport (s. 173)	Styret er godt kjent med klimarelaterte risikoer og muligheter gjennom styrets arbeid, herunder strategiske diskusjoner, revidering og godkjenning av styrenes dokumenter, samt gjennomgang av ulike rapporteringer fra administrasjonen. I 2022 har også Åpenhetsloven og ESG-modul behandlet av styret	b og c	Informasjon ikke tilgjengelig
2-29	Interessentgrupper som virksomheten er i dialog med	Bærekraftsrapport (s. 165) + Vedlegg 1			
2-30	Prosent medarbeidere som er dekket av kollektiv avtaler		100% i morbank, 100% i konsern		
Praksis for rapportering					
2-2	Oversikt over alle enhetene som omfattes av virksomhetens bærekraftsrapportering i årsrapport	Bærekraftsrapport (s. 162)	Bærekraftsrapporten gjelder kun for SpareBank 1 Nord-Norge, ikke datterselskap eller øvrige selskaper.		
2-3	Rapporteringsperiode		01.02.2022 - 31.12.2022. Bærekraftsrapporten publiseres årlig som en del av årsrapporten		
2-3	Kontaktperson for spørsmål vedrørende rapporten eller innholdet		Ragnhild Dalheim Eriksen		
2-4	Endring av historiske data fra tidligere rapporter		Ingen		
2-5	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen		Rapporten verifiseres for første gang eksternt av KPMG. Den uavhengige attestasjonserklæringen er inkludert i denne rapporten. KPMG har gjennomført attestasjon med moderat sikkerhet av bærekraftsrapporten til Sparebank1 Nord-Norge. Attestasjonen er utført i samsvar med ISAE 3000.		

Rapportering på vesentlige temaer i henhold til GRI-indeks og egenutviklede indikatorer

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS	OMISSION	BEGRUNNELSE
3-1 a-f	Prosess for å beskrive konsernets mest vesentlige temaer	Bærekraftsrapport (s. 164-167)	En beskrivelse av hvordan konsernet har identifisert positiv og negativ påvirkning på ESG inkludert påvirkning på menneskerettigheter i konsernets forretningsforbindelser er beskrevet i notat om vesentlighetsanalysen på snn.no. Herunder beskrives også inter-essentinvolveringen i prosessen		
3-2 a-b	Liste over alle temaer som er identifisert som vesentlige	Bærekraftsrapport (s. 166 og 167)	Beskrivelse av vesentlighetsanalysen og endringer av temaer er beskrevet i bærekraftsrapporten. Mer detaljert beskrivelse finnes i notat om vesentlighetsanalysen på snn.no		
3-3	Håndtering av vesentligheter	Bærekraftsrapport (s. 168-195)	Konsernets bærekraftsambisjon er satt for å redusere negativ og øke positiv påvirkning. Ny policy for bærekraft skal etableres i 2023 med utgangspunkt i de mest sentrale vesentlighetene. Mer omfattende måloppnåelse vil bli rapportert i 2023.		
Grønn omstilling av Nord-Norge					
3-3 a-f	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 168)			
SNN 1	Grønne og sosiale produkter	Bærekraftsrapport (s. 168 og 188)	Egenutviklet indikator for å rapportere på grønne (og sosiale produkter)		
Klima- og naturrisiko					
3-3 a-f	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 172)	Dette er en ny vesentlighet for SNN og det skal jobbes med konkretisering av vesentligheten i 2023		
SNN 2	Måltall for ESG-risiko	Bærekraftsrapport (s. 172)			
Karbonavtrykk i drift og finansiering					
3-3 a,b,c	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 181)	Vesentligheten vil bli videreutviklet i løpet av 2023	d, e,f	Informasjon mangler
305-1, 305-2, 305-3	Karbonavtrykk i drift scope 1, 2 og 3	Bærekraftsrapport (s. 181)	Se for øvrig klimaregnskap for 2022 som vedlegg til årsrapporten		
305-4	Karbonintensitet i utlånsporteføljen (finansierte utslipp scope 3)	Bærekraftsrapport (s. 182)	Rapportert med hjelp av PCAFs metode og database over utslipp		
ESG-teknologi					
3-3	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 184)	Måltall på ESG-teknologi og utvikling av dataprodukt er ikke satt. Vesentligheten vil bli videreutviklet i løpet av 2023	a, b, c, d, e f	Informasjon mangler
SNN 3	Antall grønne innovasjoner	Bærekraftsrapport (s. 189)	I 2023 vil det settes mål på antall grønne produkter og innovasjoner som skal utforskes gjennom konsernets Innovasjonsrammeverk		

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS	OMISSION	BEGRUNNELSE
Kunnskap om klimaendringer i arktiske strøk					
3-3	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 185)	Vesentligheten vil bli videreutviklet i løpet av 2023	a,b,c,d,e,f	Informasjon mangler
SNN 4	Antall saker på kbnn.no om klimaendringer	Bærekraftsrapport (s. 185)	24 artikler og 21 podcastepisoder relatert til klima er publisert på kbnn.no		
Demografisk utvikling					
3-3	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 186)	Definering og målsetning på området er ikke satt og kan derfor ikke rapporteres på. Vesentligheten vil videreutvikles i løpet av 2023	a,b,c,d,e	Informasjon mangler
SNN 7	Antall tiltak som påvirker flyttestrøm positivt	Bærekraftsrapport (s. 186)	Kampanjen 1000jobber		
Samarbeid og nettverk					
3-3 a	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 187)		b,c,d,e, f	
SNN 5	Antall formelle samarbeid på bærekraft	Bærekraftsrapport (s. 187)	2 stk i 2022: Digital Norway og Råfisklaget		
Kompetanse på bærekraftig omstilling					
3-3	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 171)	Definering og målsetning på området er ikke satt og kan derfor ikke rapporteres på. Vesentligheten vil bli videreutviklet i løpet av 2023	a, b, c, d, e, f	Informasjon mangler
SNN 6	Gjennomføringsgrad på opplæring i bærekraft	Bærekraftsrapport (s. 171)			
Sosiale produkter					
3-3	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 188)	Vesentligheten vil bli videreutviklet i løpet av 2023	a,b,c,d,e, f	Informasjon mangler
SNN1	Grønne og sosiale produkter	Bærekraftsrapport (s. 188)	Egenutviklet indikator for å rapportere på grønne- og sosiale produkter.		
Lokal verdiskaping					
3-3 c, d	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 189)	Vesentligheten vil bli videreutviklet i løpet av 2023	a,b,d,e,f	Informasjon mangler
SNN 7	Samfunnsinvolvering	Bærekraftsrapport (s. 189)			
Arbeidsmiljø					
3-3 a, b, c	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 190) og HR-rapport	Vesentligheten vil bli videreutviklet i løpet av 2023	d,e	Informasjon mangler
404-3	Andel ansatte som jevnlig gjennomgår personal- og utviklings-samtaler	Bærekraftsrapport (s. 190) og HR-rapport	SNN har etablert praksis om at alle ansatte i organisasjonen skal ha utviklingssamtale i Q1 med sin nærmeste leder. I 2023 skal det utvikles en digital løsning for oppfølging og telling av utviklingssamtale		

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDE	OMIS-SION	BEGRUN-NELSE																																																																
405-1	Mangfold i styrende organer og i ulike ansattkategorier	Bærekraftsrapport (s. 190) og HR-rapport	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>KVINNER</th> <th>MENN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Leder-gruppe</td> <td>3</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Andre ledere</td> <td>21 (26)</td> <td>39 (26)</td> </tr> <tr> <td>Vanlig ansatte</td> <td>218 (200)</td> <td>247 (106)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ledergruppe: Konsernledelsen. Andre ledere: Ledelse i banken. Datterselskapers ledelse oppgitt i parentes. Vanlige ansatte: Ansatte i bankdelen uten lederrolle. Vanlig ansatte uten lederrolle i datterselskaper oppgitt i parentes</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>30 OG UNDER</th> <th>31 - 50</th> <th>51+</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Leder-gruppe</td> <td></td> <td>1</td> <td>7</td> </tr> <tr> <td>Andre ledere</td> <td>4</td> <td>70</td> <td>38</td> </tr> <tr> <td>Vanlig ansatte</td> <td>189</td> <td>339</td> <td>243</td> </tr> </tbody> </table> <p>Enhetene Personmarked, Bedriftsmarked, SNN Kapitalmarked og avdelingen Treasury er definert som kjerne/linje. Enhetene Compliance, Kreditt og Risikostyring, Økonomi og Finans, Organisasjon, Kommunikasjon, samfunn & bærekraft og Innovasjon og forretningsutvikling er definert som stab/støtte.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>KVINNER</th> <th>MENN</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Stab/støtte</td> <td>72</td> <td>113</td> <td>185</td> </tr> <tr> <td>Kjerne (in-nlån, utlån, treasury)</td> <td>168</td> <td>178</td> <td>346</td> </tr> <tr> <td>Sum</td> <td></td> <td></td> <td>531</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>30 OG UNDER</th> <th>31 - 50</th> <th>51 +</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Stab/støtte</td> <td>24</td> <td>103</td> <td>58</td> <td>185</td> </tr> <tr> <td>Kjerne (in-nlån, utlån, treasury)</td> <td>98</td> <td>140</td> <td>108</td> <td>346</td> </tr> <tr> <td>Sum</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>531</td> </tr> </tbody> </table>		KVINNER	MENN	Leder-gruppe	3	5	Andre ledere	21 (26)	39 (26)	Vanlig ansatte	218 (200)	247 (106)		30 OG UNDER	31 - 50	51+	Leder-gruppe		1	7	Andre ledere	4	70	38	Vanlig ansatte	189	339	243		KVINNER	MENN		Stab/støtte	72	113	185	Kjerne (in-nlån, utlån, treasury)	168	178	346	Sum			531		30 OG UNDER	31 - 50	51 +		Stab/støtte	24	103	58	185	Kjerne (in-nlån, utlån, treasury)	98	140	108	346	Sum				531		
	KVINNER	MENN																																																																			
Leder-gruppe	3	5																																																																			
Andre ledere	21 (26)	39 (26)																																																																			
Vanlig ansatte	218 (200)	247 (106)																																																																			
	30 OG UNDER	31 - 50	51+																																																																		
Leder-gruppe		1	7																																																																		
Andre ledere	4	70	38																																																																		
Vanlig ansatte	189	339	243																																																																		
	KVINNER	MENN																																																																			
Stab/støtte	72	113	185																																																																		
Kjerne (in-nlån, utlån, treasury)	168	178	346																																																																		
Sum			531																																																																		
	30 OG UNDER	31 - 50	51 +																																																																		
Stab/støtte	24	103	58	185																																																																	
Kjerne (in-nlån, utlån, treasury)	98	140	108	346																																																																	
Sum				531																																																																	

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDE	OMISSION	BEGRUNNELSE																											
			<table border="1"> <thead> <tr> <th>LEDELSE I SNN</th> <th>KVINNER</th> <th>MENN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Konsernledelse</td> <td>3</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Øvrig ledelse</td> <td>21</td> <td>39</td> </tr> <tr> <td>EM1</td> <td>6</td> <td>14</td> </tr> <tr> <td>SNN Finans</td> <td>4</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>Regnskapshuset</td> <td>16</td> <td>10</td> </tr> <tr> <td>Sum</td> <td>50</td> <td>70</td> </tr> <tr> <td>Prosent</td> <td>42</td> <td>58</td> </tr> <tr> <td>Bankens styre</td> <td>5</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>	LEDELSE I SNN	KVINNER	MENN	Konsernledelse	3	5	Øvrig ledelse	21	39	EM1	6	14	SNN Finans	4	2	Regnskapshuset	16	10	Sum	50	70	Prosent	42	58	Bankens styre	5	4		
LEDELSE I SNN	KVINNER	MENN																														
Konsernledelse	3	5																														
Øvrig ledelse	21	39																														
EM1	6	14																														
SNN Finans	4	2																														
Regnskapshuset	16	10																														
Sum	50	70																														
Prosent	42	58																														
Bankens styre	5	4																														
416-2	Brudd på retningslinjer	Bærekraftsrapport (s. 193)	Ingen registrerte brudd på SNN-koden i 2022																													
Anti-hvitvasking																																
3-3 a,b,c,d,	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 191)	Vesentligheten vil bli videreutviklet i løpet av 2023	e, f	Informasjon mangler																											
205-2	Dokumentert opplæring i etisk bankdrift og arbeid med anti-hvitvasking	Bærekraftsrapport (s. 191)																														
205-3	Avdekkede korrupsjonshendelser internt og eksternt	Bærekraftsrapport (s. 191)	Ingen dokumenterte korrupsjonssaker i 2022																													
Datasikkerhet og personvern																																
3-3 a,b,c,d	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 192)	Vesentligheten vil bli videreutviklet i løpet av 2023	e,f	Informasjon mangler																											
418-1	Antall av dokumenterte klager knyttet til brudd på personvernet eller tap av kundedata	Bærekraftsrapport (s. 192)																														
Etisk bankdrift																																
3-3 a,b,c,	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 193)	Vesentligheten vil bli videreutviklet i løpet av 2023	d,e,f	Informasjon mangler																											
205-2	Dokumentert opplæring i etisk bankdrift og arbeid med anti-hvitvasking	Bærekraftsrapport (s. 193)																														
Risikostyring																																
3-3 f	Håndtering av vesentlighet	Årsrapport (s. 46) og Bærekraftsrapport – TCFD (s. 172)	Risikostyring er dekket to steder i årsrapporten. Både i kapittel om risikostyring og internkontroll, og i bærekraftsrapporten om rapportering på klimarisiko. Vesentligheten vil bli slått sammen med klima- og naturrisiko i løpet av 2023	a,b,c,d,e,f	Informasjon mangler																											
SNN 2	Måltall for ESG-risiko	Bærekraftsrapport TCFD (s. 172)																														

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDE	OMISSION	BEGRUNNELSE
Ansvarlighet og åpenhet i leverandørkjeden					
3-3 a-f	Håndtering av vesentlighet	Bærekraftsrapport (s. 194)			
412-2 a-d	Risikoscreening av leverandører	Bærekraftsrapport (s. 194)	Resultat av aktsomhetsvurderinger fremkommer av teksten. Ingen leverandører ble vurdert til å ha særlig negativ påvirkning.	e, f	Ikke aktuelt

VEDLEGG 2

INTERESSENTANALYSE 2022

INTERESSETER	MØTEPLASS FOR DIALOG	VIKTIGSTE TEMAER	TILTAK KNYTTET TIL TEMAER
Kunder	<p>Kunde- og markedsundersøkelser i person- og bedriftsmarkedet.</p> <p>Posisjonsundersøkelse</p> <p>Andre kontaktpunkter</p> <ul style="list-style-type: none"> • Møte med bedriftskunder • Dybdeintervjuer med bedriftskunder og offentlige aktører • Rådgiving grønne produkter privatmarked • Forventningsbarometer • Diverse webinar/seminar 	<p>Holdninger til bærekraftsteamer</p> <p>Økt behov for bransjekunnskap</p> <p>Nord-Norge henger etter i den grønne omstilling</p>	<p>Ny vesentlighetsanalyse og ny ambisjon på bærekraft</p> <p>Publisering av kunnskap om klimaendringer i arktiske strøk</p> <p>Videreutvikling av sosiale produkter og tjenester</p> <p>Videreutvikling av ESG</p> <p>Økende fokus på bærekraftsrelaterte tema i kundesaker</p> <p>Utvikling av nye grønne produkter</p>
	<p>Forventningsbarometeret (kbnn.no) som årlig måler næringslivet og de offentliges forventninger til utvikling i Nord-Norge</p>	<p>Forventninger, utvikling</p> <p>41% av nordnorsk næringsliv sier at klimariisiko har ingen strategisk betydning</p>	<p>Utvikling av innhold på kbnn.no</p> <p>Innhold til foredrag om grønn omstilling</p> <p>Kundedialog om klimarisiko</p> <p>Risikorapportering</p>
Ansatte	<p>Årlig organisasjonsundersøkelse en gang i året</p> <p>Arbeidsmiljøutvalg i alle selskapene i konsernet</p> <p>Månedlige møter mellom tillitsvalgte og konsernets HR-avdeling</p> <p>Bærekraftsundersøkelse internt</p> <p>Enhetsmøter knyttet til bærekraft</p>	<p>Arbeidsmiljø, kompetanseheving, likestilling, involvering i prosesser og prosjekter</p>	<p>Involvering av ansatte i utvikling av konsernet</p> <p>Rekrutteringspolicy med fokus på mangfold og likestilling</p> <p>Nytt digitalt e-læringskurs på bærekraft</p> <p>Samarbeid med fagforeninger</p> <p>Bred involvering i arbeid med ny ambisjon bærekraft</p> <p>Egen ledersamling med bærekraft som fokusområde</p>
Eiere	<p>Representantskapsmøte og valg for egenkapitalbeveiere</p>	<p>Årsregnskap og disponering av overskudd, eventuelt andre selskapshandlinger. Valg av medlemmer til Styret.</p>	
	<p>Børsmeldinger og kvartalsrapporter</p>	<p>Regnskapsresultat og måloppnåelse, avkastning, orientering om utviklingstrekk i nordnorsk økonomi og finansmarkedene</p>	
	<p>Investorpresentasjoner</p>	<p>Resultatutvikling og bærekraft/ESG</p>	<p>Økt rapportering på bærekraft</p>

INTERESSETER	MØTEPLASS FOR DIALOG	VIKTIGSTE TEMAER	TILTAK KNYTTET TIL TEMAER
Myndigheter	<p>Kontakt med kontroll- og tilsynsmyndigheter (Finanstilsynet mfl) forløpende gjennom året.</p> <p>Deltagelse i ekspertutvalg for klimavennlige investeringer</p> <p>Deltakelse i Verdipapirlovutvalg</p> <p>Etterlevelse av lover og regler</p>	<p>Styring og kontroll, drift og sikkerhet</p> <p>Økt fokus på bærekraftsrapportering</p>	<p>Økt fokus på etterlevelse av lover og regler</p> <p>Forsterket fokus og mål på reduksjon av karbonavtrykk i drift og finansiering</p> <p>Utbredt kontakt med tilsynsmyndigheter, Finanstilsynet med flere</p>
Det nordnorske samfunnet	Barometer X	<p>Jobbmuligheter i nord</p> <p>Unges hverdag i Nord-Norge og hva de ser på som utfordringen og mulighetene fremover</p>	<p>Etablert kompetanseprogrammet «unge stemmer». Programmet er et direkte svar på innspillene og er en av flere måter som SNN vil involvere og engasjere unge stemmer</p> <p>Over 1000 nye sommerjobber i 2022</p>
	<p>Kunnskapsbanken kbnn.no har et utstrakt samarbeid med kunnskapsleverandører i Nord-Norge</p> <p>Media</p>	<p>Dele kunnskap om makroomgivelser internasjonalt, norsk økonomi og nordnorske forhold</p> <p>Klimarisiko, naturrisiko</p> <p>Åpenhet, lokal tilstedeværelse</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Utvikling av kbnn.no • - 24 rapporter, notater og artikler • - 47 podcaster «Nord-Norge i verden» • - over 41 473 unike brukere • • Flere nyhetssaker og artikler
	Ulike aktører har søkt og mottatt støtte fra Samfunnsløftet. Flere samfunnsaktører er i dialog med Masteroppgaver med fokus på bærekraftsutfordringer/muligheter	<p>Innsikt i lag, foreninger og andre samfunnsaktørers aktiviteter i landsdelen</p> <p>Bærekraftsrapportering, strategi</p>	Utvikling av grønn satsing fra Samfunnsløftet «temaløftet 2023»
	Innovasjon Norge	Tiltak for næringslivet i Nord-Norge	Vekstgarantilån

INTERESSENER	MØTEPLASS FOR DIALOG	VIKTIGSTE TEMAER	TILTAK KNYTTET TIL TEMAER
Interesseorganisasjoner	Etisk bankguide UNEP FI Finansforbundet LO finans Global Compact Norge Skift Norge LO og NHO	Utøve SpareBank 1 Nord-Norges posisjon og eiermakt for å gjøre investeringsmarkedet mer bærekraftig Ansvarlig investering, kreditivirksomhet, åpenhet, tillit og lokal tilstedeværelse	Mer omfattende kommunikasjon omkring eget arbeid med bærekraft Ny ambisjon bærekraft Agenda Nord-Norge 1000 jobber
	Deltagelse i Finans Norges arbeidsgruppe på naturrisiko	Kartlegging og utarbeidelse av naturrisikoveilder	Økt oppmerksomhet og innsikt i temaet
Leverandører og samarbeid	Samarbeid med LO gjennom LO favør og ulike prosjekter i landsdelen løpende gjennom året.	Spesielt fokus på åpenhetsloven	Risikobasert gjennomføring av aktsomhetsvurderinger
Tilsluttede selskaper	Kompetanseløft, deling av kunnskap Samarbeid med Alliansen	Klimarisiko, naturrisiko, lov om bærekraftig finans Utarbeidelse av ny ESG Modul for Bedriftsmarked Ulike arbeidsgrupper på tvers av selskaper knyttet til f, eks innkjøp, sparing og kompetanse	Digitale møter Fysiske møteplasser Felles standarder og forståelser
Ratingbyråer	Møter med ratingbyråer.	Konsernets arbeid med ESG	Mer omfattende rapportering på området

VEDLEGG 3 KLIMAREGNSKAP FOR EGEN DRIFT

Energi & klimaregnskap 2022

SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Hensikten med denne rapporten er å vise oversikten over organisasjonens klimagassutslipp (GHG-utslipp), som en integrert del av en overordnet klimastrategi. Et klimaregnskap er et viktig verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere sitt energiforbruk og tilhørende GHG-utslipp. Denne årlige rapporten gjør organisasjonen i stand til å måle nøkkeltall og dermed evaluere seg selv over tid.

Rapporten omfatter alle registrerte utslipp fra Spare-Bank 1 Nord-Norge.

Informasjonen som benyttes i et klimaregnskap stammer både fra eksterne og interne kilder, og blir omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter. Analysen er basert på den internasjonale standarden «A Corporate Accounting and Reporting Standard», som er utviklet av «the Greenhouse Gas Protocol Initiative» - GHG protokollen. Dette er den mest anvendte metoden verden over for å måle sine utslipp av klimagasser. ISO standard 14064-I er basert på denne.

RAPPORTERINGSÅRETS ENERGI OG KLIMAGASSUTSLIPP

UTSLIPPSKILDE	FORKLARING	FORBRUK	ENHET	ENERGI (MWH)	UTSLIPPT-CO2E	UTSLIPPS-ANDEL
Transport total				20,1	4,5	1,3 %
Bensin		1 126,5	liter	10,9	2,6	0,7 %
DIESEL (NO)		880, 2	liter	9,1	1,8	0,5 %
Scope 1 total				20,1	4,5	1,3 %
Elektrisitet total				289,7	7,5	2,1 %
Elektrisitet Nordisk miks		289 679,6	kWh	289,7	7,5	2,1 %
Fjernvarmestед total				934,6	8,8	2,5 %
District heating NO/Tromsø		685 711,0	kWh	685,7	6,5	1,8 %
District heating NO/Harstad		248 938,0	kWh	248,9	2,3	0,7 %
Scope 2 total				1 224,3	16,4	4,6 %
Avfall total					14,5	4,1 %
Residual waste, incinerated	Brennbart restavfall	27 810,0	kg		14,0	3,9 %
Organic waste, treated	Våtorganisk avfall	8 270,0	kg		0,2	
Organic waste, treated	Frityrolje	400,0	kg			
Glass waste, recycled		3 930,0	kg		0,1	
Paper waste, recycled	Papir til sikkerhetsmakulering	2 378,0	kg		0,1	
Paper waste, recycled	Bølgepapp	370,0	kg			
Organic sludge, incinerated	Fett fra fettavskiller rent	8 210,0	kg		0,2	
Tjenestereiser total					320,1	90,1 %
Km-godtgj.bil(NO)		149 110,0	km		11,2	3,1 %
Flyreiser		308 889,0	kgCO ₂ e		308,9	86,9 %
Scope 3 total					334,5	94, %
Total				1 244,4	355,4	100,0 %
KJ				4 479 802 786,8		

MARKEDSBASERTE UTSLIPP I RAPPORTERINGSÅRET

KATEGORI	ENHET	2022
Elektrisitet Sum (Scope 2) med Markedsbaserte beregninger	tCO ₂ e	
Scope 2 Sum med Markedsbaserte strømberegninger	tCO ₂ e	8,8
Scope 1+2+3 Totalt med Markedsbaserte strømberegninger	tCO ₂ e	347,8

SpareBank 1 Nord-Norge hadde i 2022 et totalt klimagassutslipp på 355,4 tonn CO₂-ekvivalenter (tCO₂e). Dette var en økning på 85,6 tCO₂e, tilsvarende 31,7 %, sammenlignet med 2021. En viktig grunn til økningen i utslipp var en økning i flyreiser. Dette kan henge sammen med et høyere behov for transport og tjenestereiser i 2022 sammenlignet med 2021, da 2021 i større grad var preget av reiserestriksjoner under Covid-19.

Klimagassutslippene i 2022 hadde følgende fordeling:

- Scope 1: 1,3 % (4,5 tCO₂e)
- Scope 2: 4,6 % (16,4 tCO₂e)
- Scope 3: 94,1 % (334,5 tCO₂e)

Det var en reduksjon i utslipp i Scope 2 og Scope 3, mens en økning i Scope 1 fra 2021 til 2022.

Scope 1

Bruk av 880,2 liter diesel stod i 2022 for 1,8 tCO₂e, mens 1126,5 liter bensin utgjorde 2,6 tCO₂e. Totalt er dette en økning av utslipp på 33,7 % i Scope 1 sammenlignet med året før, og er forårsaket økt dieselforbruk. Bensinforbruket har gått noe ned.

Scope 2

Elektrisitet: Hovedtabellen viser klimagassutslipp fra elektrisitet utregnet med den lokasjonsbaserte utslippsfaktoren Nordisk miks. Utslippene fra elektrisitet har blitt redusert med 93,3 % sammenlignet med 2021. Dette er forårsaket at elektrisitetsforbruket har gått fra 3 622 638,1 kWh i 2021 til 289 679,6 kWh i 2022. I tillegg har utslippsfaktoren for Nordisk miks blitt redusert med 16,1 % fra 2021 til 2022.

Elektrisitet med en markedsbasert faktor er presentert i egen tabell i denne rapporten. Praksisen med å presentere utslippene fra elektrisitetsforbruk med to ulike utslippsfaktorer er videre forklart under Scope 2 i Metodikk og kilder. SpareBank 1 Nord-Norge kjøpte opprinnelsesgarantier (OG/REC) for alt sitt elektrisitetsforbruk i 2022.

Fjernvarme: Klimagassutslipp fra fjernvarme ble redusert med 43,3 % fra 2021 til 2022, og utslippet fra fjernvarme var i 2022 på 8,8 tCO₂e. Dette skyldes både at fjernvarmeforbruket ble redusert med 131 495 kWh fra 2021 til 2022, men skyldes også en endring i utslippsfaktor. Tidligere år har det blitt tatt i bruk en utslippsfaktor for fjernvarme som var basert på den norske produksjonsmiksen, mens i 2022 har det blitt brukt faktorer som er lokasjonsspesifikke og dermed mer nøyaktige. I 2022 har det blitt benyttet utslippsfaktorer for fjernvarme i Tromsø og Harstad, som begge er lavere enn utslippsfaktoren for den norske fjernvarmemiksen.

Totalt har Scope 2 blitt redusert med 87,2 % sammenlignet med 2021.

Scope 3

Flyreiser: Flyreiser hadde et klimagassutslipp på 308,9 tCO₂e og stod for 86,9 % av det totale klimagassutslippet for SpareBank 1 Nord-Norge i 2022. Sammenlignet med 2021 var det en økning på 146,31 % i km flydd. Dette kan blant annet skyldes at 2021 i større grad var preget av Covid-19 og reiserestriksjoner.

Kilometergodtgjørelse: Dette er fra 2022 en ny aktivitet som tidligere ikke har vært inkludert i klimaregnskapet. Totale klimagassutslipp fra kilometergodtgjørelse var 11,2 tCO₂e i 2022.

Avfall: Avfall stod for et utslipp på 14,5 tCO₂e i 2022, og hadde en økning på 172,1 % sammenlignet med 2021. Dette skyldes i hovedsak en økning av mengde avfall rapportert.

Totalt har Scope 3 hatt en økning på 141,3 % sammenlignet med 2021.

ÅRLIGE KLIMAGASSUTSLIPP

KATEGORI	FORKLARING	2020	2021	2022	% ENDRING FRA FOR- RIGE ÅR
Transport total		5,1	3,3	4,5	33,7 %
Bensin		2,7	2,8	2,6	-5,6 %
DIESEL (NO)		2,3	0,6	1,8	231,7 %
Scope 1 total		5,1	3,3	4,5	33,7 %
Elektrisitet total		211,4	112,3	7,5	-93,3 %
Elektrisitet Nordisk miks		211,4	112,3	7,5	-93,3 %
Fjernvarmestед total		8,3	15,6	8,8	-43,3 %
Fjernvarme Norsk miks		8,3	15,6		-100,0 %
District heating NO/Tromsø				6,5	100,0 %
District heating NO/Harstad				2,3	100,0 %
Scope 2 total		219,7	127,9	16,4	-87,2 %
Tjenestereiser total		144,2	133,3	320,1	140,1 %
Air travel, continental	Europa	12,5	2,7		-100,0 %
Air travel, continental	Norden		0,4		-100,0 %
Air travel, domestic		131,7	130,2		-100,0 %
Km-godtgj.bil(NO)				11,2	100,0 %
Flyreiser				308,9	100,0 %
Avfall total		6,5	5,3	14,5	172,1 %
Residual waste, incinerated		6,3	5,1		-100,0 %
Residual waste, incinerated	Brennbart restavfall			14,0	100,0 %
Paper waste, recycled		0,1	0,1		-100,0 %
Paper waste, recycled	Papir til sikkerhetsmakulering			0,1	100,0 %
Paper waste, recycled	Bølgepapp				100,0 %
Organic waste, treated			0,1		-100,0 %
Organic waste, treated	Våtorganisk avfall			0,2	100,0 %
Organic waste, treated	Frityrolje				100,0 %
Glass waste, recycled				0,1	246,0 %
EE waste, recycled					-100,0 %
Wood waste, recycled					-100,0 %
Organic sludge, incinerated	Fett fra fettavskiller rent			0,2	100,0 %
Scope 3 total		150,6	138,6	334,5	141,3 %
Total		375,4	269,8	355,4	31,7 %
Prosentvis endring		100,0 %	-28,1 %	31,7 %	

ÅRLIG ENERGIFORBRUK (MWH) SCOPE 1 & 2



ÅRLIG ENERGIFORBRUK (MWH) SCOPE 1 & 2

KATEGORI	ENHET	2020	2021	2022
Elektrisitet Sum (Scope 2) med Markedsbaserte beregninger	tCO ₂ e			
Scope 2 Sum med Markedsbaserte strømberegninger	tCO ₂ e	8,3	15,6	8,8
Scope 1+2+3 Totalt med Markedsbaserte strømberegninger	tCO ₂ e	164,0	157,5	347,8
Prosentvis endring		100,0 %	-3,9 %	120,8 %

METODIKK OG KILDER

GHG-protokollen er utviklet av «World Resources Institute» (WRI) og «World Business Council for Sustainable Development» (WBCSD). Analysen i denne rapporten er utført iht. "A Corporate Accounting and Reporting Standard Revised edition", én av fire regnskapsstandarder under GHG-protokollen. Standarden omfatter følgende klimagasser, som omregnes til CO₂-ekvivalenter: CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, NF₃, HFK og PFK gasser.

Denne analysen er basert på operasjonell kontroll aspektet, som dermed definerer hva som skal inngå i klimaregnskapet av en organisasjons driftsmidler, så vel som fordeling mellom de ulike scopene. I metoden skilles det mellom operasjonell kontroll og finansiell kontroll. Hvis operasjonell kontrollmetoden benyttes så inkluderes utslippskilder som organisasjonen fysisk kontrollerer, men ikke nødvendigvis eier. Man rapporterer dermed heller ikke over utslippskilder som man eier, men ikke har kontroll (f.eks. det er leietaker som rapporterer strømforbruket i scope 2, ikke utleier).

Klimaregnskapet er inndelt i tre nivåer (scopes) som består av både direkte og indirekte utslippskilder.

Scope 1 Obligatorisk rapportering inkluderer alle utslippskilder knyttet til driftsmidler der organisasjonen har operasjonell kontroll. Dette inkluderer all bruk av fossilt brensel for stasjonær bruk eller transportbehov (egeneide, leiede eller leasede kjøretøy, oljekjeler etc.). Videre inkluderes eventuelle direkte prosessutslipp (av de seks klimagassene).

Scope 2 Obligatorisk rapportering av indirekte utslipp knyttet til innkjøpt energi; elektrisitet eller fjernvarme/-kjøling. Dette gjelder f.eks. for bygg som man leier og ikke nødvendigvis eier. Utslippsfaktorene som benyttes i CEMAsys for elektrisitet er basert på nasjonale brutto produksjonsmikser fra International Energy Agency's statistikk (IEA Stat). Den nordiske miksfaktoren dekker produksjonen i Sverige, Finland, Norge og Danmark og reflekterer det felles nordiske markedsområdet (Nord Pool Spot). I forhold til utslippsfaktorer på fjernvarme benyttes enten faktisk produksjonsmikser basert på innhentet informasjon fra den enkelte produsent, eller gjennomsnittsmikser basert på IEA statistikk (se kildehenvisning).

I januar 2015 ble GHG Protokollens (2015) nye retningsslinjer for beregning av utslipp fra elektrisitetsforbruk publisert. Her åpnes det for todelt rapportering av elektrisitetsforbruk.

I praksis betyr det at virksomheter som rapporterer sine klimagassutslipp skal synliggjøre både reelle klimagassutslipp som stammer fra produksjonen av elektrisitet, og de markedsbaserte utslippene knyttet til kjøp av opprinnelsesgarantier. Hensikten med denne endringen er på den ene siden å vise effekten av energieffektivisering og sparetiltak (fysisk), og på den annen siden å vise effekten av å inngå kjøp av fornybar elektrisitet gjennom opprinnelsesgaranti (markert). Dermed belyses effekten av samtlige tiltak som en virksomhet kan gjennomføre knyttet til forbruk av elektrisitet.

Fysisk perspektiv (lokasjonsbasert metode): Denne utslippsfaktoren er basert på faktiske utslipp knyttet til elektrisitetsproduksjon innenfor et spesifikt område. Innenfor dette området er det ulike energiprodusenter som benytter en miks av energibærere, der de fossile energibærerne (kull, gass, olje) medfører direkte utslipp av klimagasser. Disse klimagassene reflekteres gjennom utslippsfaktoren og fordeles dermed til hver enkelt forbruker.

Markedsbasert perspektiv: Beregningen av utslippsfaktor baseres på om virksomheten velger å kjøpe opprinnelsesgarantier eller ikke. Ved kjøp av opprinnelsesgarantier dokumenterer leverandøren at kjøpt elektrisitet kommer fra kun fornybare kilder, som gir en utslippsfaktor på 0 gram CO₂e per kWh.

Elektrisitet som ikke er knyttet til opprinnelsesgarantier får en utslippsfaktor basert på produksjonen som er igjen etter at opprinnelsesgarantiene for fornybar andel er solgt. Dette kalles residual miks, og er normalt signifikant høyere enn den lokasjonsbaserte faktoren.

Scope 3 Frivillig rapportering av indirekte utslipp knyttet til innkjøpte varer eller tjenester. Dette er utslipp som indirekte kan knyttes til organisasjonens aktiviteter, men som foregår utenfor deres kontroll (derav indirekte). Typisk scope 3 rapportering vil inkludere flyreiser, logistikk/transport av varer, avfall, forbruk av ulike råstoffer etc.

Generelt bør et klimaregnskap inkludere nok relevant informasjon slik at det kan brukes som beslutningsstøtteverktøy for virksomhetens ledelse. For å få til dette er det viktig å inkludere de elementer som har økonomisk relevans og tyngde, og som det er mulig å gjøre noe med.

REFERANSER:

Department for Business, Energy & Industrial Strategy (2020). Government emission conversion factors for greenhouse gas company reporting (DEFRA)

IEA (2020). CO₂ emission from fuel combustion, International Energy Agency (IEA), Paris.

IEA (2020). Electricity information, International Energy Agency (IEA), Paris.

IMO (2020). Reduction of GHG emissions from ships - Third IMO GHG Study 2014 (Final report). International Maritime Organisation, <http://www.iadc.org/wp-content/uploads/2014/02/MEPC-67-6-INF3-2014-Final-Report-complete.pdf>

IPCC (2014). IPCC fifth assessment report: Climate change 2013 (AR5 updated version November 2014). <http://www.ipcc.ch/report/ar5/>

AIB, RE-DISS (2020). Reliable disclosure systems for Europe – Phase 2: European residual mixes.

WBCSD/WRI (2004). The greenhouse gas protocol. A corporate accounting and reporting standard (revised edition). World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), Geneva, Switzerland /World Resource Institute (WRI), Washington DC, USA, 116 pp.

WBCSD/WRI (2011). Corporate value chain (Scope 3) accounting and reporting standard: Supplement to the GHG Protocol corporate accounting and reporting standard. World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), Geneva, Switzerland /World Resource Institute (WRI), Washington DC, USA, 149 pp.

WBCSD/WRI (2015). GHG protocol Scope 2 guidance: An amendment to the GHG protocol corporate standard. World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), Geneva, Switzerland /World Resource Institute (WRI), Washington DC, USA, 117 pp.

Referanselisten over er ikke komplett, men inneholder de viktigste referansene som benyttes i CEMAsys. I tillegg vil det være en rekke lokale/nasjonale kilder som kan være aktuelle, avhengig av hvilke utslippsfaktorer som benyttes.



KPMG AS
Postboks 7000 Majorstuen
Serkedalsveien 6
0306 Oslo

Telefon +47 45 40 40 63
Internett www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til styret i Sparebank 1 Nord-Norge

Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om bærekraftsrapporten for 2022

Om attestasjonsoppdraget

Vi har blitt engasjert av styret i Sparebank 1 Nord-Norge («selskapet») til å avgi en attestasjonsuttalelse om bærekraftsrapporten inntatt i selskapets årsrapport for året som ble avsluttet 31. desember 2022 («Rapporten»).

Vi har utført attestasjonsoppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for at Rapporten i alt det vesentlige er utarbeidet i samsvar med Global Reporting Initiative (GRI) Standards som et av selskapets rapporteringsprinsipper som angitt på side 161 i rapporten.

Omfanget av vårt arbeid omfatter ikke framtidige hendelser eller selskapets overholdelse av formål og oppnåelse av målsettinger og forventninger. Vårt arbeid omfatter heller ikke informasjon på nettsider som Rapporten refererer til, med mindre dette er spesifisert i denne attestasjonsuttalelsen.

Konklusjon

Vår konklusjon er formet på bakgrunn av, og er underlagt, de forhold som er angitt i denne attestasjonsuttalelsen.

Etter vår mening er innhentet bevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Basert på utførte handlinger og innhentet bevis, er vi ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at Rapporten ikke i alt det vesentlige er utarbeidet i samsvar med GRI Standardene som beskrevet på side 161 i Rapporten.

Ledelsens ansvar

Styret og daglig leder («ledelsen») er ansvarlig for utarbeidelsen av Rapporten, og for informasjonen i den, i samsvar med GRI Standardene som forklart i på side 161 i Rapporten.

Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide en Rapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Videre er ledelsen ansvarlig for å forhindre og avdekke misligheter, samt for å identifisere og sikre at selskapet overholder de lover og forskrifter som er relevante for selskapets aktiviteter.

Vår uavhengighet og kvalitetskontroll

Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene.

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Stateautoriserede revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

KPMG Confidential

Offices in:

Oslo	Ehenum	Molde	Strauma
Alta	Finnsnes	Tromsø	Tynset
Arendal	Hamar	Trondheim	Utselvik
Bergen	Haugesund	Skien	Sandefjord
Bodø	Knarvik	Sandnessjøen	Ålesund
Bryne	Kristiansand	Stavanger	
Drammen	Mo i Rana	Stord	



Vi anvender den internasjonale standarden for kvalitetskontroll (ISQC 1) og opprettholder følgelig et omfattende system for kvalitetskontroll, herunder dokumenterte retningslinjer og rutiner for etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å utføre et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, og avgi en konklusjon på grunnlag av de handlinger vi har utført.

Vi har utført vårt attestasjonsoppdrag i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 (revidert) – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», utgitt av International Auditing and Assurance Standards Board. Denne standarden krever at vi planlegger og gjennomfører oppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for hvorvidt Rapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

Utførte handlinger

Et attestasjonsoppdrag innebærer forespørsler, hovedsakelig til personer som er ansvarlig for å utarbeide informasjonen i Rapporten, samt analytiske kontrollhandlinger og andre hensiktsmessige handlinger. Utførte handlinger avhenger av vår forståelse av Rapporten og andre omstendigheter ved oppdraget, og vår vurdering av hvilke områder det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan oppstå. Våre handlinger omfattet:

- Sammenlignet informasjonen i Rapporten mot de relevante kriteriene i GRI Standardene.
- En risikovurdering, inkludert et mediesøk, for å identifisere forhold som kan ha betydning for selskapet i rapporteringsperioden.
- Intervjuer med utvalgte ansatte om bærekraftstrategi og retningslinjer for vesentlige forhold, samt implementering av disse i virksomheten. Intervjuene ble utført både på konsernivå og i enkelte forretningsområder.
- Intervjuer av utvalgte ansatte, både på hovedkontoret og forretningsområder, som er ansvarlige for å fremskaffe informasjonen i Rapporten.
- Gjennomgang av et begrenset utvalg av relevant intern og ekstern dokumentasjon for å vurdere påliteligheten av Rapporten.
- Sammenlignet informasjonen som er presentert i Rapporten med tilsvarende informasjon i relevante underliggende kilder for å vurdere om all relevant informasjon i slike underliggende kilder er inkludert i Rapporten.
- Lest informasjonen i Rapporten for å vurdere hvorvidt den er i tråd med vår overordnede kjennskap til, og erfaring med selskapets bærekraftarbeid.
- Vurdert informasjonen i GRI indeksen som presentert i selskapets bærekraftsrapport som vedlegg 1.

Handlingene som utføres på et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, varierer i type og tidspunkt fra, og er i mindre omfang enn, et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som oppnås ved et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet,



betydelig lavere enn ved et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet.

Iboende begrensninger

Det foreligger en generell mulighet for at det oppstår feil og mangler som ikke avdekkes av internkontrollen knyttet til utarbeidelsen av Rapporten. Vårt attestasjonsoppdrag er ikke utformet for å avdekke alle svakheter i denne internkontrollen. Våre handlinger er utført på utvalgte deler av dokumentasjonen som ligger til grunn for Rapporten og handlingene er ikke utført gjennom hele rapporteringsperioden.

Tromsø, 7.mars 2023 KPMG AS

A handwritten signature in blue ink that reads 'Stig-Tore Richardsen'.

Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor

List of Signatures

Page 1/1



Årsberetning, balanse og erklæring fra konsernsjef og styret.pdf

Name	Method	Signed at
Semmingsen, Semming	BANKID	2023-03-06 15:38 GMT+01
Ulriksen, Liv Bortne	BANKID	2023-03-07 09:33 GMT+01
Tveiterås, Kathrine	BANKID_MOBILE	2023-03-06 14:35 GMT+01
Stormo, Kjersti Terese	BANKID_MOBILE	2023-03-06 14:33 GMT+01
Berntsen, Kjetil	BANKID_MOBILE	2023-03-06 14:33 GMT+01
Carlsen, Sigurd	BANKID	2023-03-06 14:26 GMT+01
Sandvik, Siv	BANKID_MOBILE	2023-03-06 21:00 GMT+01
Frantzen, Eirik	BANKID	2023-03-06 20:24 GMT+01
Sletli, Trude	BANKID	2023-03-06 17:27 GMT+01
Wirkola, Cecilie Bjølgerud	BANKID_MOBILE	2023-03-06 15:39 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 24C4428CE4E142A2B69A338CDD27AB9C

SpareBank 
NORD-NORGE

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

snn.no