



SpareBank 
NORD-NORGE

Kvartalsrapport

Regnskap 1. kvartal 2023

www.snn.no

Innholdsfortegnelse

Kvartalsrapport.....	1
Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall.....	14
Resultatregnskap.....	15
Utvidet Resultatregnskap.....	15
Balanse.....	16
Endringer i egenkapitalen.....	17
Kontantstrømanalyse.....	18
Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper.....	19
Noter	
1 – Regnskapsprinsipper.....	20
2 – Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger.....	22
3 – Renteinntekter.....	24
4 – Provisjons- og andre driftsinntekter.....	25
5 – Netto inntekter fra finansielle investeringer.....	26
6 – Driftskostnader	27
7 – Leieavtaler	28
8 – Tapskostnader	29
9 – Segmentinformasjon	30
10 – Utlån	31
11 – Tapsavsetninger.....	35
12 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi.....	36
13 – Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter ...	37
14 – Andre eiendeler.....	38
15 – Finansielle derivater.....	39
16 – Innskudd.....	40
17 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.....	41
18 – Annen gjeld	42
19 – Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital.....	43
20 – Egenkapital	44
21 – Kapitaldekning	47
22 – Likviditetsrisiko.....	50
23 – Endring i konsernstruktur.....	51
24 – Hendelser etter balansedagen.....	52

Kvartalsrapport SNN – 1. kvartal 2023

Resultater og sentrale nøkkeltall

NOK mill	1Q23	1Q22	Endring
Resultat etter skatt	721	454	267
Resultat per egenkapitalbevis	3,24	2,02	1,22
Egenkapitalavkastning	19,1 %	11,6 %	7,5 %
Kostnadsprosent	33,2 %	42,7 %	-9,4 %
Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	18,8 %	-1,5 %
Vekst utlån PM	2,3 %	3,1 %	-0,8 %
Vekst utlån BM	12,1 %	1,2 %	10,9 %
Vekst sum utlån	5,5 %	2,5 %	3,1 %
Vekst innskudd PM	2,7 %	7,5 %	-4,8 %
Vekst innskudd BM	20,4 %	18,9 %	1,5 %
Vekst sum innskudd	11,0 %	12,8 %	-1,8 %
Resultat fra eierinteresser	38	11	27
Resultat fra øvrige finansielle eiendeler	100	65	35
Tap på utlån	-57	-32	- 25

Viktige hendelser i kvartalet

SpareBank1 Nord-Norge leverer nok et sterkt kvartal med meget god underliggende bankdrift. En annualisert egenkapitalavkastning for kvartalet isolert på 19,1%, og en kostnadsprosent på 33,2% illustrerer dette på en god måte. Til tross for en forventet avmating i økonomien, og at første kvartal tradisjonelt gir noe lavere vekst enn øvrige kvartaler, leverer vi en god utlånsvekst med 5,5%. Den makroøkonomiske situasjonen er like fullt preget av usikkerhet med høy inflasjon og fortsatt renteoppgang gjennom kvartalet. Underliggende tap er fortsatt svært lave, og sammen med en positiv migrering i porteføljen, gir det netto tilbakeføring av tapsavsetninger i første kvartal.

Utlånsveksten (inkl. Lån overført Sp 1 Boligkreditt og Sp 1 Næringskreditt) har vært god i 1Q23 med 12,1% annualisert vekst på utlån i bedriftsmarkedet (BM) og 2,3% vekst på personmarkedet (PM). Bankens utlånsportefølje er så langt ikke preget av en urolig makroøkonomisk situasjon globalt, noe som henger sammen med en fortsatt bra makroøkonomisk situasjon i Nord-Norge, og konsernets systematiske arbeid de siste årene med å ta ned risikoen i utlånsporteføljen. Videre er konsernets utlånsportefølje preget av boliglån, samt bransjer som i begrenset grad er negativt påvirket av høye energi- og råvarepriser og krig.

BM tallene er preget av at store bransjer i Nord-Norge har levert gode resultater over tid og vist høy investeringsvilje. Lave kraftpriser og gunstig valutakurs for

eksportrelaterte næringer har også bidratt positivt. Regjeringens forslag til grunnrentebeskatning på havbruk kom svært overraskende på næringen, både mht. innretning og nivå, og utover i 2023 ser vi konsekvenser av dette i form av lavere investeringsvilje i bransjen. Hvis skatten gjennomføres som foreslått vil den ha en negativ effekt på vekst og lokal verdiskapning i distriktene i 2023, og videre fremover. Også vår utlånsvekst vil påvirkes av dette. De andre usikkerhetsfaktorene er videre utvikling i inflasjon, rente og effekter av krigen i Ukraina. Det forventes at rentetoppen vil nås i løpet av 2023. Den økonomiske usikkerheten har imidlertid økt. Dette er noe vi i SpareBank 1 Nord-Norge er bevisst på, og det vektlegges derfor en tett oppfølging av våre kunder spesielt på BM, men også utsatte kunder på PM.

SpareBank 1 Nord-Norge har en solid kundeportefølje, en sterk markedsposisjon, konkurransedyktige betingelser, og kostnadseffektiv drift. Banken er derfor godt posisjonert for å være en god bank for Nord-Norge nå og i fremtiden.

Makroøkonomisk utvikling

Global økonomi – både inflasjon og vekst har overrasket på oppsiden i starten av året

Året startet med stor volatilitet i rentemarkedene. Høy og tiltakende prisvekst globalt har ført til at sentralbankene fulgte opp det de har kommunisert tidligere ved å fortsette med hevinger av styringsrentene. Inflasjonen har avtatt noe gjennom kvartalet, men er fortsatt langt over målsatt nivå.

Fokuset på den amerikanske sentralbanken (FED) har vært stort i første kvartal. I årets første måneder så alle til inflasjonen, noe som endret seg brått da problemene med Silicon Valley Bank, Signature Bank og Credit Suisse ble synlig. Før dette priset markedet inn 3-4 hevinger fra FED innen utgangen av 2023. Usikkerheten som fulgte da bankene måtte ha hjelp var stor, og ved utgangen av kvartalet forventer markedet 2-3 kutt fra verdens viktigste sentralbank. Usikkerheten påvirket også lange renter, og 10 års amerikanske swaprenter falt noe gjennom kvartalet.

I globale aksjemarkeder endte kvartalet positivt. I USA var S&P500 opp 7,8% mens tilsvarende her i Europa var FTSE 100 opp 1,0%.

Etter en lang periode med lav vekst i Kina kan tallene som har kommet de siste månedene tyde på at aktiviteten der tar seg opp. I februar kom det tall som viste at arbeidsmarkedet blir strammere og at utviklingen for ordrer i industrien er positiv. Dette ble bekreftet i mars med gode tall for privat konsum og boligmarkedet.

Norsk økonomi – marginal økning i ledighet og fortsatte hevinger fra Norges-Bank

I likhet med sentralbankene hos våre handelspartnere har også Norges Bank fortsatt å heve rentene. Gjennom fjoråret ble styringsrenten hevet fra 0,50% til 2,75%. Sentralbanksjefen har vært tydelig på at flere hevinger ville komme, og på marsmøtet ble den hevet til 3,0%, og videre til 3,25% i mai møtet. I prognosene til sentralbanken ligger det nå inne minst 2 hevinger til i løpet av inneværende år, og den svake kronekursen fremheves sammen med et ekspansivt lønnsoppgjør som utfordrende i forhold til å få inflasjonen raskt ned.

Mens boligprisene har steget forsiktig i starten av året, har nyboligsalget falt til svært lave nivåer. Dette drar ned nybyggingen, som igjen drar med seg vareforbruket.

Arbeidsmarkedet fortsetter å være stramt. Ledigheten er tilnærmet uendret siden sommeren 2022, men det er noen bransjer som merker en økning, da særlig innen bygg- og anlegg. Sett i lys av prognosene til Norges-Bank er det ventet at ledigheten skal stige noe i månedene som kommer.

Nord-norsk økonomi – unge mer optimistiske til egen økonomi

Sjømateksporten fortsetter å sette nye rekorder. Årsaken til rekorden er todelt, etterspørselen holder seg sterk i året første kvartal samtidig som den norske kronen er meget svak. Dersom vi ser på eksportert volum, er dette ned fra foregående år.

Det stramme arbeidsmarkedet i landsdelen holder seg i starten av året. I Norge er samlet ledighet ved utgangen av første kvartal på 1,8% mens tilsvarende for Nord-Norge ligger på 1,4%.

Konjunkturbarometeret for Nord-Norge har nylig gjennomført en undersøkelse av hvordan innbyggerne i landsdelen forventer at utviklingen i privatøkonomien, boligpriser og holdninger til salg av bolig. Undersøkelsen viser at unge er mest positive til utviklingen i egen økonomi de neste 12 månedene, over 70% forventer at boligprisene skal være høyere eller uendret mens andelen som vil selge sin eksisterende bolig før de kjøper ny har økt. Hovedfunnene er:

1. I Nord-Norge forventer innbyggerne små endringer i egen økonomi i løpet av de neste 12 månedene. Halvparten forventer uendret økonomi, en fjerdedel forventer dårligere økonomi, og 17% forventer bedre økonomi.
2. Unge voksne er mer optimistiske når det gjelder egen økonomi og boligprisutviklingen. I aldersgruppen 18-23 år forventer 40% en bedring i egen økonomi.
3. Fire av ti forventer uendrede boligpriser om 12 måneder, 13% forventer lavere, og 31% forventer høyere boligpriser.
4. Forventet boligprisvekst i Nord-Norge er på 1,3% de kommende 12 månedene.
5. Over 35 000 husholdninger planlegger å flytte i løpet av 2023 eller 2024.
6. Halvparten av husholdningene ønsker å selge boligen de bor i før de kjøper en annen. Dette kan tyde på usikkerhet i boligmarkedet.
7. Det er betydelige forskjeller mellom aldersgruppene når det gjelder hvem som kjøper brukte og nye boliger, med en økende andel som kjøper nye boliger med økende alder.

Hele rapporten kan leses på kbnn.no.

Bærekraft

Bærekraft er ett av de styrende prinsippene i konsernets forretningsstrategi. Klimarisiko er en del av konsernets risikostrategi, med kvartalsvis rapportering til styret. Konsernet har en ambisjon om å være en pådriver for en grønn fremtid i nord, og har en ambisjon om netto null utslipp i utlånsporteføljen i 2040.

SpareBank 1 Nord-Norges grønne rammeverk tar utgangspunkt i viktige sektorer for landsdelen og for SpareBank 1 Nord-Norge, og kobler våre utlån mot potensiell grønn funding i kapitalmarkedet. Dette rammeverket skal styrke konsernets arbeid med klimarisiko og imøtekomme nye reguleringer og krav, samt bidra til å hjelpe nordnorsk næringsliv med en omstilling mot det grønne skiftet. I tillegg har SpareBank 1-alliansen et grønt finansrammeverk som kobler våre grønne eiendeler (grønt produktrammeverk) til grønn finansiering. Eiendeler kvalifiseres gjennom konsernets ESG-team. Status på grønn portefølje i 1Q23 er 15,9 mrd. kroner. Dette er en økning på om lag 5 mrd. kroner det siste året, men en nedgang fra 4Q22, som skyldes høyere kvalitet på dataen enn ved tidligere uttrekk. Konsernet jobber kontinuerlig med å øke datakvaliteten knyttet til ESG.

Tabellen nedenfor viser andel finansiering kategorisert som grønn;

NOK mill	31.03.23	31.03.22
Grønne boliger	6 786	6 793
Grønne næringsbygg	3 188	1 419
Fornybar energi	1 325	1 324
Ren transport	936	321
Bærekraftig forvaltning av levende natursressurser og arealbruk	3 654	3 654
Totalt	15 889	13 511

SpareBank 1 Nord-Norge har signert på UNEP FIs (United Nations Environment Programme Finance Initiative) Principles for Responsible Banking og UN Global Compact, og rapporterer årlig om sitt bærekraftarbeid basert på GRI-standard. Se for øvrig eget område om bærekraft på bankens hjemmeside og som del av Årsrapport 2022. SpareBank 1 Nord-Norge rapporterte i 2022 frivillig taksonomirelatert informasjon for første gang.

Resultatutvikling

NOK mill	1Q23	1Q22	Endring
Sum inntekter	1 267	928	339
Sum kostnader	421	396	-115
Tap	- 57	- 32	134
Skatt	182	110	55
Resultat	721	454	265

Konsernets lønnsomhetsmål er en egenkapitalavkastning på topp blant sammenlignbare finanskonsern. Styret har vurdert dette å være en egenkapitalavkastning på 13% eller mer i 2023.

Resultatregnskapet for 1Q23 viser et overskudd etter skatt på 721 mill. kroner (454 mill. kroner). Dette gir en annualisert egenkapitalavkastning på 19,1% (11,6%).

Resultatforbedringen i forhold til samme periode i fjor kommer i stor grad fra økte netto renteinntekter, gjennom 7 renteøkninger i løpet av 2022.

Netto renteinntekter

Norges Bank satte opp styringsrenten med 0,25 prosentpoeng fra 24.03.23 til 3%.

SpareBank 1 Nord-Norge har fulgt utviklingen til styringsrenten, og økte utlåns- og innskuddsrentene med inntil 0,25 prosentpoeng fra 28.03.23.

Netto renteinntekter i 1Q23 på 820 mill. kroner, er 279 mill. kroner høyere enn i 1Q22, og 53 mill. kroner høyere enn i 4Q22.

Rentekostnadene steg jevnt gjennom siste halvdel av 2022, men har stabilisert seg noe hittil i 1Q23. Konsernet har, gjennom 7 renteøkninger de siste 12 måneder, økt netto renteinntekter, noe som i all hovedsak skyldes forbedret margin på innskudd.

I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter 2,63% per 31.03.23 (1,80%).

Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt utgjorde per 1Q23 46 mill. kroner (73 mill. kroner), og føres som provisjonsinntekter. For 4Q22 isolert utgjorde disse inntektene 32 mill. kroner. Økende fundingkost i kredittforetakene skyldes at NIBOR renten har økt raskere enn det har vært mulig å øke kunderenten, noe som igjen reduserer rentenettoen i, og provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Boligkreditt, siden de er 100% markedsfinansiert.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto provisjons- og andre inntekter per 1Q23 er på 309 mill. kroner (311 mill. kroner).

Som nevnt ovenfor påvirker økt fundingkostnad provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt som er 27 mill. kroner lavere enn for tilsvarende periode i fjor, men 14 mill. kroner høyere enn for 4Q22 isolert.

Viser til note 4 i kvartalsregnskapet med nærmere spesifikasjon av netto provisjons- og andre inntekter.

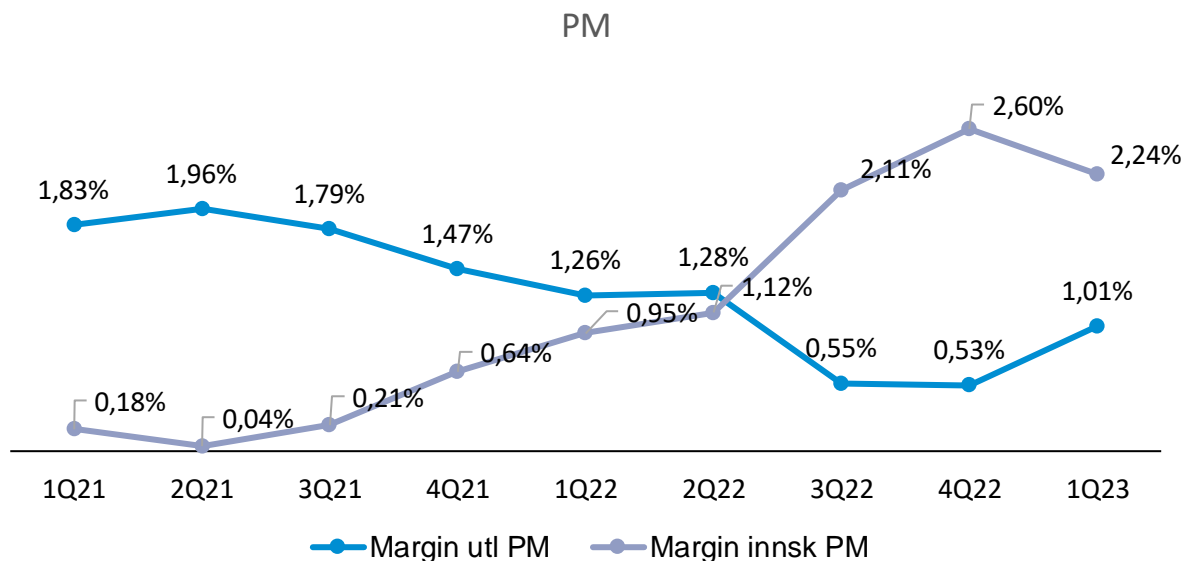
Utvikling i markedsdivisjoner

Privatmarked (PM)

Netto renteinntekter isolert i 1Q23 er på 373 mill. kroner, mot 240 mill. kroner i 1Q22.

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er 160 mill. kroner, mot 168 mill. kroner i 1Q22. Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt siste kvartal er 27 mill. kroner lavere enn i 1Q22.

Marginutvikling PM målt mot snitt 3 mndr. NIBOR;



Utlånsmarginen til PM har gjennom kvartalet økt med 0,48 prosentpoeng (-0,21 prosentpoeng) på grunn av økning i produktrenter utover økning i snitt fundingkostnad.

Det er fortsatt betydelig priskonkurrans på godt sikrede boliglån, som gjør det krevende å opprettholde utlånsmarginen over tid.

Utlånsvekst PM for 1Q23 isolert er på 0,6%, og annualisert gir dette årsvekst på 2,3%. Faktisk vekst siste 12 måneder er på 5,1% (6,8%). Totalt brutto utlånsvolum per 31.03.23 er på 45 466 mill. kroner (45 700 mill. kroner).

Snitt NIBOR rente i 1Q23 har økt og hatt en positiv effekt på innskuddsmarginen, men på grunn av økte produktrenter på innskuddsprodukter har marginen falt med 0,36 prosentpoeng (+0,31 prosentpoeng). Vi forventer en fortsatt negativ utvikling i år, avhengig av utviklingen i NIBOR renten, og konkurransesituasjonen på innskudd.

Innskuddsvekst PM siste kvartal er på 0,7%. Annualisert gir dette en årlig vekst på 2,7%. Faktisk PM innskuddsvekst siste 12 måneder er på 2,6% (8,6%).

Samlede driftskostnader i divisjonen i 1Q23 er 151 mill. kroner, mot 173 mill. kroner i 1Q22. Utviklingen i kostnader er kommentert nærmere i avsnittet driftskostnader.

Per utgangen av 1Q23 er det tilknyttet 212 årsverk i morbank til PM divisjonen, 4 flere enn per 1Q22.

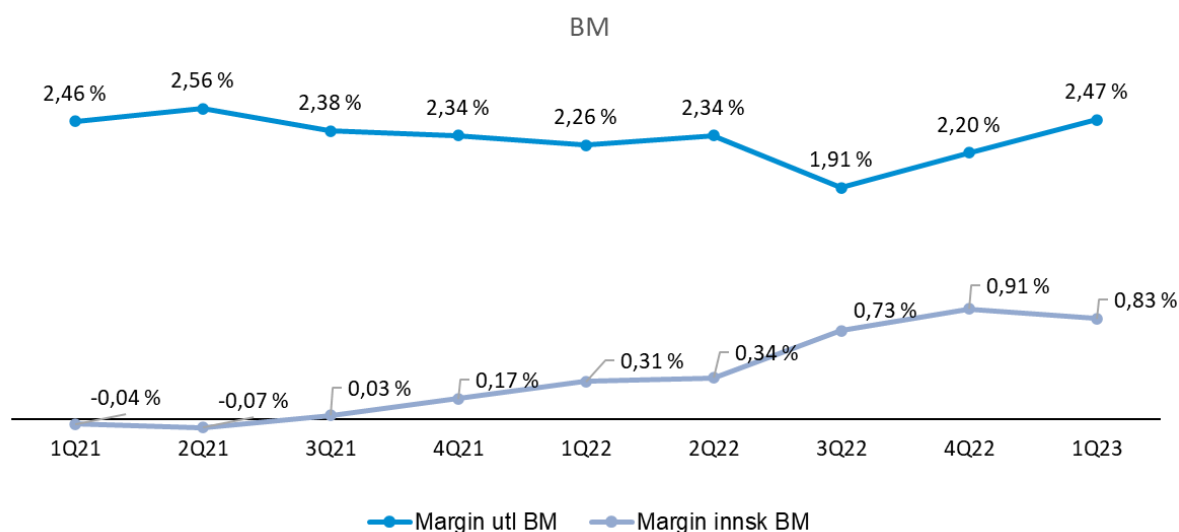
Bokførte tap i PM i 1Q23 er på 3 mill. kroner mot 0 mill. kroner i 1Q22.

Bedriftsmarked (BM)

Netto renteinntekter for 1Q23 er på 305 mill. kroner, mot 227 mill. kroner i 1Q22.

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er på 41 mill. kroner, mot 34 mill. kroner i 1Q22

Marginutvikling BM målt mot snitt 3 mnd NIBOR;



Utlånsmargin BM målt mot snitt 3 mnd. NIBOR har økt med 0,27 prosentpoeng i 1Q23 (-0,08 prosentpoeng). Margin på BM er i stor grad direkte knyttet til NIBOR-rentens utvikling siden 77% av låneporteføljen er NIBOR tilknyttet.

Utlånsvekst BM er i 1Q23 isolert er på 3,0%, som annualisert utgjør 12,1%. Faktisk vekst siste 12 måneder er på 10,3% (7,1%).

Samlet brutto utlånsvolum per 1Q23 er 47 104 mill. kroner (35 184 mill. kroner).

Innskuddsmargin BM målt mot 3 mnd. NIBOR har i kvartalet falt med -0,08 prosentpoeng (+0,14 prosentpoeng). Bakgrunnen for at marginen ikke faller like mye som på PM, er at 65% av innskuddene har NIBOR tilknytning.

Vekst på BM innskudd isolert i 1Q23 er på 5,1%. Annualisert utgjør dette 20,4% (18,9%). Faktisk innskuddsvekst siste 12 måneder er på 12,5% inkl. offentlig marked (10,0%).

Samlede driftskostnader i BM divisjonen i 1Q23 er på 93 mill. kroner, mot 97 mill. kroner i 1Q22.

Per utgangen av 1Q23 var det 94 årsverk i morbanken tilknyttet BM divisjonen, 3 mer enn per 1Q22.

Bokførte tap BM i 1Q23 er på -63 mill. kroner (inntekt) mot -31 mill. kroner (inntekt) i 1Q22.

Finansielle investeringer – inntekter og hendelser i regnskapsperioden

Oversikt over kvartalets samlede inntekter fra finansielle investeringer finnes i kvartalsregnskapets note 5. I tillegg er resultater fra datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter spesifisert i note 13.

Tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Resultatandeler fra TS (tilknyttede selskaper) og FKV (Felleskontrollert virksomhet) er på 38 mill. kroner i 1Q23 mot 11 mill. kroner i 1Q22. De vesentligste TS er kommentert under.

SpareBank 1 Gruppen

Per 01.01.23 er det regnskapsført en negativ implementeringseffekt med virkning fra 01.01.22 på egenkapitalen i SpareBank 1 gruppen ved overgang til IFRS 17 og IFRS 9 på 1 045 mill. kroner. SpareBank 1 Nord-Norges andel av dette er 202 mill. kroner, som er ført mot egenkapitalen 01.01.22, jfr note 1. Denne vil bli kompensert for over tid når inntektene resultatføres i takt med at forsikringsforpliktelsen reduseres. Dette er først og fremst en periodiseringseffekt. Det vil si at ved implementering av IFRS 17 må SpareBank 1 Gruppen konsern «vente» med å ta inntekten til konsernet leverer tjenesten som for eksempel ved utbetaling av pensjonsforpliktelser.

IFRS 17 er fremoverskuende og ser på nåverdien av selskapenes eiendeler og forpliktelser til enhver tid, fremfor tidligere regnskapsspråk som er inntekter og kostnader i siste rapporteringsperiode.

Resultatet for 1Q23 på 272 mill. kroner er 177 mill. kroner bedre enn for 1Q22 (95 mill. kroner). Resultatbedringen skyldes positiv utvikling i verdipapirmarkedet med positiv utvikling i aksjemarkedet og bedre renteavkastning på grunn av økt løpende renteavkastning etter kraftig renteoppgang i 2022.

I tillegg til overnevnte er imidlertid forsikringsresultatet påvirket negativt av økte skadeprosenter på reise- og bilforsikring hittil i år som følge av høyere mobilitet i samfunnet sammenlignet med fjoråret.

Dersom resultatet for 1Q22 hadde vært satt opp iht nytt IFRS regelverk, ville resultatet vært 194 mill. kroner bedre enn rapportert i 1Q22. SpareBank 1 Nord-Norges andel utgjør 23 mill. kroner.

SpareBank 1 Nord-Norge's andel av resultatet for 1Q23 er 27 mill. kroner (13 mill. kroner).

SpareBank 1 Boligkreditt

Resultatet i 1Q23 er preget av økt rentenivå/fundingskostnad, samt fortsatt uro i verdipapirmarkedet. Selskapet er et non profit foretak som genererer et overskudd i 1Q23 på 162 mill. kroner, som er 182 mill. kroner bedre enn for tilsvarende periode i fjor (-13 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norge's andel av resultatet i 1Q23 er 23 mill. kroner (-4 mill. kroner).

SpareBank 1 Mobilitet

Selskapet eier 47,16% av Fleks AS, og innarbeider resultatandel fra dette selskapet etter egenkapitalmetoden. Underskudd i Fleks AS, som skyldes en sterk oppbygging av bilflåten, utgjør i all hovedsak også underskuddet i Sp 1 Mobilitet i 1Q23 på 21 mill. kroner (-16 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norge's andel av underskuddet i 1Q23 er på 7 mill. kroner (-5 mill. kroner).

SpareBank 1 Forvaltning

Konsernet består av selskapene Sp 1 VPS, Odin Forvaltning, Sp 1 Kapitalforvaltning og SR Forvaltning. Samlet resultat per 1Q23 er på 39 mill. kroner (40 mill. kroner). Det er selskapet Odin som bidrar med den vesentligste andel av konsernets resultat.

SpareBank 1 Nord-Norge's andel av resultatet i 1Q23 er på 5 mill. kroner (7 mill. kroner).

SpareBank 1 Betaling

Selskapet er eier av Vipps AS, og innarbeider resultatet fra dette selskapet etter egenkapitalmetoden. Resultatet i Sp1 Betaling for 1Q23 er et underskudd på 39 mill. kroner, påvirket av driftsunderskudd i Vipps AS (-25 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norge's andel av resultatet i 1Q23 er på -7 mill. kroner (-5 mill. kroner).

Datterselskaper

Konsernets datterselskaper er fullt ut konsolidert inn i konsernets regnskap og leverer et samlet resultat etter skatt på 55 mill. kroner i 1Q23 (55 mill. kroner)

- EiendomsMegler 1 Nord-Norge:
Resultat etter skatt er negativt med 930 000 kroner for 1Q23. Tilsvarende resultat i 1Q22 var negativt med 136 000 kroner. Det er solgt 117 flere enheter i perioden sammenlignet med fjoråret og driftsinntektene har økt med 23%. Kostnadene i 1Q23 har imidlertid økt med 6 mill. kroner sammenlignet med 1Q22. Det er 8 flere årsverk ansatt per utgangen av mars 23 i forhold til samme periode i 2022.
- Sp 1 Regnskapshuset Nord-Norge:
Resultat etter skatt på 10 mill. kroner i 1Q23. I forhold til 1Q22 er resultatet 1 mill. kroner lavere. Selskapet har høysesong 1. kvartal og 1. halvår, og har hatt 10% vekst i inntekter fra ordinære regnskaps- og lønnsoppdrag sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Samtidig har totale driftskostnader i kvartalet økt med 15% sammenlignet med fjoråret, i stor grad som følge av 17 flere årsverk og implementering av nytt IT system.
- Sp 1 Finans Nord-Norge:
Resultat etter skatt på 46 mill. kroner i 1Q23, mot 38 mill. kroner i 1Q22.
Selskapets inntekter har økt med 19% sammenlignet med fjoråret.
Kostnadsnivået er på samme nivå som i fjor, samme antall årsverk, mens netto tap er 4 mill. kroner høyere.

Se for øvrig spesifisering i note 14.

Konsernets aksjeportefølje

Konsernets aksjeportefølje utgjør 1 486 mill. kroner per 31.03.23, mot 1 625 mill. kroner per 31.03.22, og 1 528 mill. kroner per 31.12.22.

Morbankens aksjeportefølje har hatt positiv verdiutvikling i 1Q23 med 77 mill. kroner (95 mill. kroner), og skyldes i hovedsak økning i verdien på beholdning av aksjer i SpareBank 1 Helgeland med 38 mill. kroner, Sp 1 Markets med 10 mill. kroner, BN Bank med 15 mill. kroner, mens verdien på aksjer i VN Norge (Visa) har økt med 3 mill. kroner. Aksjeporteføljen i SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje falt i verdi med 2 mill. kroner i 1Q23. I tillegg er det i kvartalet realisert en gevinst på 11 mill. kroner ved salg av hele posisjonen av C-aksjer i Visa.

SpareBank 1 Nord-Norge styrker sin satsing på kapitalmarkedet og øker sitt eierskap i SpareBank 1 Markets fra 12,2% til 18,1% fra 2023. Transaksjonen forventes gjennomført i løpet av første halvår, og satsingen skal sikre kundene tilgang til et sterkt kapitalmarkedsmiljø med regional og nasjonal forankring.

Sertifikater, obligasjoner, valuta og derivater

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner per 31.03.23 utgjør 18 989 mill. kroner, mot 19 687 mill. kroner per 31.03.22, og 18 073 mill. kroner per 31.12.22..

Samlede netto verdiendringer i 1Q23 på obligasjonsporteføljen utgjør en netto urealisert tap på 29 mill. kroner, mot et tap på 33 mill. kroner i 1Q22. Av verdijusteringen består 6 mill. kroner av positiv verdiendring på porteføljen (spreadinggang), 15 mill. kroner i negativ effekt på kupongrenter, 16 mill. kroner i negativ effekt ineffektiv sikring og et realisert tap på 4 mill. kroner. I tillegg 7 mill. kroner i positiv verdiendring på tilhørende valutaposter.

I tillegg har konsernet i 1Q23 hatt 9 mill. kroner i negativ verdiendring på porteføljen av fastrentelån (-4 mill. kroner).

Oversikt over konsernets derivater per 31.03.23 kan sees i note 15 i kvartalsregnskapet.

Driftskostnader

Konsernets driftskostnader for 1Q23 er 421 mill. kroner, som er 25 mill. kroner høyere enn i 1Q22. Morbankens kostnader i 1Q23 er 4 mill. kroner høyere enn i 1Q22, mens kostnader i datterselskaper har økt med 21 mill. kroner sammenlignet med fjoråret.

På grunn av et stramt arbeidsmarked, inflasjon, vekst og behov for å investere i IKT, forventer vi noe høyere kostnadsvekst i 2023 enn vi har hatt i de senere år, men konsernets langsiktige mål om en kostnadsprosent på 40% eller lavere står fast også i 2023.

Antall årsverk i konsernet var 875 ved utgangen av 1Q23, 44 årsverk flere enn 831 per 1Q22. 18 årsverk flere i morbank og 26 årsverk mer i datterselskapene, herav 17 i SNN Regnskapshuset. Bemanningsøkningen er i all hovedsak begrunnet med vekstambisjoner, men også for å ta høyde for strenge regulatoriske krav og behov for mer ressurser på IKT området.

I note 6 til kvartalsregnskapet er kostnadene spesifisert etter hovedgrupper sammenlignet med tidligere perioder.

Tap og mislighold

Konsernets netto tap på utlån i 1Q23 utgjør -57 mill. kroner (-32 mill. kroner), som fordeler seg med 2 mill. kroner (-1 mill. kroner) fra personmarkedet, og -60 mill. kroner (-31 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet. Netto inntekt på -57 mill. kroner i 1Q23 består av 10 mill. i økte individuelle tapsavsetninger og -67 mill. kroner i tilbakeføring av tidligere ECL-avsetninger. Konsernet ser fortsatt liten negativ risikomigrering og konkurser i utlånsporteføljen som følge av makrosituasjonen.

Sum tapsavsetninger på utlån per 31.03.23 utgjør 678 mill. kroner (652 mill. kroner), som er 57 mill. kroner lavere enn ved utgangen av forrige kvartal. Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,64% av konsernets samlede brutto utlån, og 0,45% av brutto utlån til kunder inklusive lån overført Sp 1 Boligkreditt og Sp 1 Næringskreditt. Tilsvarende forholdstall per 31.03.22 var 0,67% og 0,48%.

Konsernets samlede tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 31.03.23 utgjør 477 mill. kroner (465 mill. kroner), 69 mill. kroner lavere sammenlignet med utgangen av forrige kvartal på 546 mill. kroner.

Tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier per 31.03.23 er 201 mill. kroner (186 mill. kroner) mot 190 mill. kroner per 31.12.22. Dette tilsvarer en avsetningsgrad på 27% (30%) av misligholdte og tapsutsatte engasjement, mot 29% ved utgangen av forrige kvartal. Avsetningene i 1Q23 er 11 mill. kroner høyere enn ved utgangen av forrige kvartal, herav 9 mill. kroner på morbank og 2 mill. kroner på SNN Finans.

Det vises til notene 2, 8 og 11 i kvartalsregnskapet, hvor konsernets vurderinger rundt faktorer som påvirker tapsavsetninger i 1Q23 er beskrevet. I tillegg vises det til note 13 i årsrapporten for 2022.

Kvaliteten i konsernets utlånsportefølje er etter styrets vurdering god, og det arbeides godt med mislighold og tapsutsatte engasjement. Det vil fortsatt være stort fokus på dette arbeidet fremover.

Balanseutvikling

Utlån

Per 1Q23 er utlån på til sammen 40 mrd. kroner (36 mrd. kroner) overført til SpareBank 1 Boligkreditt, og 0,3 mrd. kroner (0,3 mrd. kroner) er overført til SpareBank 1 Næringskreditt. Disse lånene fremkommer ikke som utlån i bankens balanse. Kommentarer som omhandler vekst i utlån, inkluderer likevel lånene overført kredittforetakene.

For 2023 som helhet legger vi til grunn en forventning om 2-5% utlånsvekst på PM og 4-7% utlånsvekst på BM. Usikkerhet rundt utlånsvekst har imidlertid økt som en konsekvens av krigen i Ukraina og den makroøkonomiske situasjonen med høye energipriser, inflasjon og stigende rente.

Det er fortsatt sterk konkurranse, spesielt i boliglånsmarkedet, men konsernet er konkurransedyktig og tar markedsandeler. Samlet vekst på utlån til kunder isolert 1Q23 er 0,6% på PM og 3,0% på BM. Annualisert vekst blir da 2,3% på PM og 12,1% på BM.

Faktisk vekst siste 12 måneder er 5,1% på PM og 10,3% på BM.

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 67% av de totale utlånene per 1Q23 (68%). Konsernets utlån spesifiseres i note 10 i kvartalsregnskapet.

Likviditet

Innskudd fra kunder er konsernets viktigste finansieringskilde, og i note 16 i kvartalsregnskapet fremkommer en oversikt over bankens innskudd.

Innskuddsdekningen per 1Q23 er 86%, mot 87% i 1Q22. 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. LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 1Q23 er 141% (135%). NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 1Q23 er 120% (117%).

Det vises for øvrig til note 22 i kvartalsregnskapet om likviditetsrisiko.

SNN Rating	31.03.23	Moody's
Senior preferred rating		Aa3
Senior non-preferred rating		A3

Soliditet og kapitaldekning

SpareBank 1 Nord-Norge er underlagt regulatoriske kapitalkrav i henhold til CRR/CRD.

De mest sentrale endringene på området i 1Q23 kan oppsummeres med:

- Motsyklisk kapitalbuffer er økt med 50 basispunkter, til 2,5%, med virkning fra 31.03.23.

For nærmere beskrivelse av området vises det til konsernets årsrapport. Konsernet benytter proporsjonal konsolidering av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank 1 Næringskreditt, SpareBank 1 Kreditt, og BN Bank i kapitaldekningsrapporteringen.

	31.03.23	31.03.22	Endring	31.12.22	Endring
Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	18,8 %	-1,5 %	18,8 %	-1,5 %
Kjernekapitaldekning	18,6 %	20,1 %	-1,5 %	20,4 %	-1,8 %
Kapitaldekning	20,3 %	21,8 %	-1,5 %	21,9 %	-1,6 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,5 %	8,0 %	-0,5 %	8,5 %	-1,0 %

Konsernets rene kjernekapital per 1Q23 på 12 655 mill. kroner, er 809 mill. kroner lavere enn ved 1Q22, men 305 mill kroner høyere enn per 4Q22. Endringen i siste kvartal skyldes i all hovedsak resultateffekt.

Ren kjernekapital på 17,3% er 0,8 prosentpoeng over konsernets fastsatte minimumsnivå, og 1,8 prosentpoeng over regulatorisk minimumsnivå.

Totalt beregningsgrunnlag (RWA) per 1Q23 er på 73 071 mill. kroner, og har gått opp med 1 368 mill. kroner i forhold til 1Q22, og 1 672 mill. kroner i forhold til forrige kvartal. Dette skyldes i hovedsak økt eksponering i IRB-porteføljen.

Beregningen av kapitaldekning fremkommer i kvartalsregnskapets note 21.

Avsluttende kommentarer - utsiktene fremover

Utviklingen i nordnorsk økonomi har siden finanskrisen vært bedre enn snittet av landet for øvrig. Det er fortsatt rekordlav arbeidsledighet og viktige bransjer i regionen går godt, også drevet av høye råvarepriser og svak kronekurs. Regionen har også hatt, og har de nærmeste årene, utsikter til fortsatt lave kraftpriser. På lang sikt er det likevel behov for å bygge ut mer kraft i regionen for å unngå at vi havner i samme situasjon som resten av landet

Valutakurs er en viktig faktor for en eksportorientert nordnorsk økonomi, og en svak krone som vi har nå, er alt annet likt gunstig for nordnorsk økonomi, men dersom kronen fortsetter å svekke seg kan dette føre til en høyere rente fra Norges Bank, som ikke vil være gunstig for økonomien.

Den største usikkerheten på lang sikt er effektene av de vedvarende og kraftige rentehevingene. Det er fortsatt usikkerhet rundt det videre forløpet på inflasjonen, og vi må nok se en tydelig nedgang i inflasjonen før vi ser enden på rentehevingene. Høy rente er negativt for mange næringer, og vi merker det i første omgang på redusert igangsetting av nye bolig, bygg- og anleggsprosjekter. Vi forventer fortsatt fallende eiendomspriser, og den langsiktige effekten av grunnrentebeskatning og en kraftig skjerpelse av formuesskatten for havbruk fra i fjor, vil gi negative impulser til nordnorsk økonomi. Høye priser på både laks og hvitfisk drar i motsatt retning. Det samme gjør lave kraftpriser. En stor offentlig sektor har tidligere vist seg gunstig for regionen i nedgangstider. Det forventes at vesentlige deler av økte forsvarsbevilgninger også vil tilfalle regionen. Totaleffekten av positive og negative effekter er ikke gitt, men det er fortsatt grunn til å forvente at Nord-Norge vil komme bedre ut enn resten av landet også i de kommende årene. 2023 vil likevel bli et mer krevende år for i landsdelen enn de foregående årene. Det krever ekstra årvåkenhet og en bank som er proaktiv ovenfor våre kunder, noe vi legger stor vekt på.

SpareBank1 Nord-Norge er godt posisjonert, svært solid og likvid, med en god kundeportefølje og en sterk markedsposisjon i en landsdel med gode forutsetninger for en gunstig økonomisk utvikling. Gjennom stort kundefokus og grundig kjennskap til folk og næringer i landsdelen vil vi styrke vår markedsposisjon både i 2023 og i fremtiden.

De fremtidige utsiktene for konsernet vurderes etter forholdene som gode.

Tromsø, 10.05.23

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall

(Beløp i mill kroner og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)	31.03.23	%	31.03.22	%	31.12.22	%
Netto renteinntekter	820	2,63 %	541	1,80 %	2 556	2,09 %
Netto provisjons- og andre inntekter	309	0,99 %	311	1,04 %	1 234	1,01 %
Netto inntekter på finansielle investeringer	138	0,44 %	76	0,25 %	274	0,22 %
Sum inntekter	1 267	4,07 %	928	3,09 %	4 064	3,32 %
Sum kostnader	421	1,35 %	396	1,32 %	1 637	1,34 %
Resultat før tap	846	2,72 %	532	1,77 %	2 427	1,98 %
Tap	- 57	-0,18 %	- 32	-0,11 %	63	0,05 %
Resultat før skatt	903	2,90 %	564	1,88 %	2 364	1,93 %
Skatt	182	0,58 %	110	0,37 %	513	0,42 %
Resultat etter skatt	721	2,29 %	454	1,49 %	1 851	1,49 %
Renter fondsobligasjon	11		10		37	
Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon	710		444		1 814	
Lønnsomhet						
Egenkapitalavkastning	1	19,1 %		11,6 %		11,9 %
Rentemargin	2	2,63 %		1,80 %		2,09 %
Kostnadsprosent	3	33,2 %		42,7 %		40,3 %
Balansetall og likviditet						
		31.03.23		31.03.22		31.12.22
Sum eiendeler		126 548		120 773		122 521
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4	124 535		119 977		122 377
Brutto utlån	5	98 199		91 784		95 301
Brutto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK	5	138 780		128 063		135 031
Innskudd	6	82 526		79 679		80 669
Liquidity Coverage Ratio (LCR)		141		135		146
Soliditet						
Ren kjernekapitaldekning		17,3 %		18,8 %		17,3 %
Kjernekapitaldekning		18,6 %		20,4 %		18,3 %
Kapitaldekning		20,3 %		21,9 %		19,9 %
Ren kjernekapital		12 655		13 464		12 351
Kjernekapital		13 603		14 618		13 082
Netto ansvarlig kapital		14 834		15 725		14 230
Beregningsgrunnlag		73 071		71 703		71 399
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)		7,5 %		8,5 %		7,4 %
Nøkkeltall egenkapitalbevis (EKB)						
Børskurs (NOK)		88,20		107,40		96,00
Antall utstedte bevis (i mill.)		100,40		100,40		100,40
Bokført egenkapital per EKB (NOK)		65,69		68,52		71,69
Resultat per EKB (NOK)		3,24		2,02		8,25
Pris / Resultat per EKB annualisert (NOK)		6,80		13,31		11,63
Pris / Bok per EKB (NOK)		1,34		1,57		1,34
Lokalisering og bemanning						
Antall kontorer		15		15		15
Antall årsverk		875		831		852

- 1 Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt av kvartalsvis egenkapital og per 01.01. Bankens utstedte fondsobligasjoner er regnskapsmessig klassifisert til egenkapital. I beregningen av egenkapitalavkastning er imidlertid fondsobligasjoner fratrukket egenkapitalen og tilhørende rentekostnader er fratrukket i resultatet.
- 2 Netto renteinntekter hittil i år i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital.
- 3 Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter.
- 4 Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av kvartalsvis forvaltningskapital og per 01.01.
- 5 Brutto utlån består av brutto utlån kunder og brutto utlån kredittinstitusjoner.
- 6 Innskudd består av innskudd kunder og innskudd kredittinstitusjoner.

Resultatregnskap

Morbank				Konsern	
(Beløp i mill kroner)					
1.KV.22	1.KV.23		Note	1.KV.23	1.KV.22
668	1 306	Renteinntekter	3	1 391	739
201	573	Rentekostnader	3	571	198
467	733	Netto renteinntekter		820	541
216	203	Provisjonsinntekter	4	259	261
12	16	Provisjonskostnader	4	23	17
3	0	Andre driftsinntekter	4	73	67
207	187	Netto provisjons- og andre inntekter		309	311
1	56	Utbytte	5	56	1
298	171	Inntekter av eierinteresser	5,13	38	11
58	46	Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	5	44	64
357	273	Netto inntekter på finansielle investeringer		138	76
1 031	1 193	Sum inntekter		1 267	928
134	139	Personalkostnader	6	222	207
108	104	Administrasjonskostnader	6	122	120
17	15	Avskrivninger	6,7	22	24
21	26	Andre driftskostnader	6	55	45
280	284	Sum kostnader		421	396
751	909	Resultat før tap		846	532
- 32	- 60	Tap	8	- 57	- 32
783	969	Resultat før skatt		903	564
98	166	Skatt		182	110
685	803	Resultat etter skatt		721	454
		Delårsresultat tilordnes:			
		Kontrollerende interesses andel		713	447
		Ikke-kontrollerende interesses andel		8	7
		Resultat per egenkapitalbevis			
3,13	3,71	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner		3,24	2,02

Utvidet resultatregnskap

1.KV.22	1.KV.23		1.KV.23	1.KV.22
685	803	Resultat etter skatt	721	454
		<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>		
0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	1	1
0	0	Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0
0	0	Skatt	0	0
0	0	Sum	1	1
		<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>		
0	0	Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler tilgjengelig for salg	0	0
0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	- 11	58
0	0	Skatt	0	0
0	0	Sum	-11	58
685	803	Periodens totalresultat	711	513
3,13	3,71	Totalresultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner	3,23	2,32

Balanse

Morbank

(Beløp i mill kroner)

31.12.22 31.03.23

Konsern

Noter 31.03.23 31.12.22

Morbank				Konsern	
31.12.22	31.03.23			31.03.23	31.12.22
Eiendeler					
145	174	Kontanter og fordringer på sentralbanker		174	145
92 859	95 789	Utlån	10,11,12	97 572	94 637
1 513	1 474	Aksjer	12	1 486	1 528
18 069	18 985	Sertifikater og obligasjoner	12	18 989	18 073
1 458	1 735	Finansielle derivater	12,15	1 735	1 458
5 089	5 087	Investering i DS, TS og FKV	13	4 891	4 861
406	412	Driftsmidler	7	838	829
583	806	Andre eiendeler	14	863	788
120 122	124 462	Sum eiendeler		126 548	122 319
Gjeld					
80 752	82 610	Innskudd	16	82 526	80 669
15 336	14 843	Gjeld utstedelse av verdipapirer	17	14 843	15 336
1 259	1 499	Finansielle derivater	12,15	1 499	1 259
2 814	4 636	Annen gjeld	18	5 240	3 414
5 718	7 411	Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	19	7 411	5 718
105 879	110 999	Sum gjeld		111 519	106 396
Egenkapital					
2 650	2 650	Eierandelskapital og overkursfond	20	2 650	2 650
600	804	Fondsobligasjoner	20	804	600
3 676	3 220	Utjevningsfond	20	3 848	4 347
7 317	6 789	Grunnfondskapital	20	7 516	8 095
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	20	211	231
14 243	13 463	Sum egenkapital		15 029	15 923
120 122	124 462	Sum gjeld og egenkapital		126 548	122 319

Endringer i egenkapitalen

(Beløp i mill kroner)	Eierandelskapital og overkursfond	Utjevningss fond	Grunnfonds kapital	Fonds obligasjoner	Sum kontrollerende interesser	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Konsern							
Egenkapital per 31.12.21	2 650	4 619	8 407	780	16 456	197	16 653
Andel implementeringseffekt Sp 1 Gruppen *		- 108	- 126		- 234		- 234
Egenkapital 01.01.2022	2 650	4 511	8 281	780	16 222	197	16 419
Totalresultat for perioden							
Periodens resultat		846	978		1 824	27	1 851
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		54	63		117		117
Sum utvidede resultatposter		54	63		117		117
Totalresultat for perioden		900	1 041		1 941	27	1 968
Transaksjoner med eierne							
Endring kontrollerende interesser						33	33
Fondsobligasjon				- 180	- 180		- 180
Utbetalt utbytte		-1 044			-1 044	- 30	-1 074
Andre føringer mot EK		- 2			- 2	4	2
Årets renter hybridkapital		- 17	- 20		- 37		- 37
Vedtatt samfunnsutbytte			-1 208		-1 208		-1 208
Sum transaksjoner med eierne		-1 063	-1 228	- 180	-2 471	7	-2 464
Egenkapital 31.12.22	2 650	4 347	8 095	600	15 692	231	15 923
Egenkapital per 01.01.23	2 650	4 347	8 095	600	15 692	231	15 923
Totalresultat for perioden							
Periodens resultat		331	382		713	8	721
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		- 5	- 5		- 10		- 10
Sum utvidede resultatposter		- 5	- 5		- 10		- 10
Totalresultat for perioden		326	377		703	8	711
Transaksjoner med eierne							
Endring kontrollerende interesser							
Fondsobligasjon				204	204		204
Utbetalt utbytte		- 824			- 824	- 27	- 851
Andre føringer mot EK		4	3		7	- 1	6
Årets renter hybridkapital		- 5	- 6		- 11		- 11
Vedtatt samfunnsutbytte			- 953		- 953		- 953
Sum transaksjoner med eierne		- 825	- 956	204	-1 577	- 28	-1 605
Egenkapital 31.03.23	2 650	3 848	7 516	804	14 818	211	15 029

* Prinsippendringen er beskrevet i note 1

Kontantstrømoppstilling

Morbank

(Beløp i mill kroner)

31.12.22		31.03.23			Konsern	
				Noter	31.03.23	31.12.22
2 432	969	Resultat før skatt			903	2 364
68	15	+ Ordinære avskrivninger		7	22	92
0	0	+ Nedskrivninger og gevinst/tap anleggsmidler			0	0
54	- 60	+ Tap på utlån, garantier m.v.		8	- 57	63
459	166	- Skattekostnader/Resultat virksomhet holdt for salg			182	513
2 095	758	Tilført fra årets drift			686	2 006
1 600	2 069	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang		18	2 082	1 525
- 646	- 500	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang		14	- 352	- 538
-3 864	-2 870	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang		10,11,12	-2 878	-3 992
1 072	- 877	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang		12	- 874	1 068
3 421	1 858	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang		16	1 857	3 428
3 678	438	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet			521	3 497
-14	-21	- Investeringer i varige driftsmidler		7	-31	-62
0	0	+ Salg av varige driftsmidler			0	0
- 425	- 33	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap		13	- 33	- 425
56	38	Innbetalinger/Endringer tilknyttede selskap/datterselskap		13	- 1	286
- 383	- 16	B. Likviditetsendring fra investeringer			- 65	- 201
- 37	- 11	Utbetalte renter hybridkapital			- 11	- 37
- 47	- 10	Utbetalinger leasing		7	- 14	- 51
-2 252	-1 776	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/vedtatte utdelinger			-1 806	-2 282
-6 241	- 888	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		17	- 888	-6 241
4 050	395	Innbetalinger/Endringer gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		17	395	4 050
- 287	- 292	Utbetaling ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		19	- 292	- 287
1 265	2 189	Innbetaling ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		19	2 189	1 265
		Innbetaling fra ikke-kontrollerende interesser				33
-3 549	- 393	C. Likviditetsendring fra finansiering			- 427	-3 550
- 254	29	A + B + C. Sum endring likvider			29	- 254
399	145	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse			145	399
145	174	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt			174	145

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter og fordringer på sentralbanken.

Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper

(Beløp i mill kroner)	1.KV.23	4.KV.22	3.KV.22	2.KV.22	1.KV.22	4.KV.21	3.KV.21	2.KV.21	1.KV.21	
Renteinntekter	1 391	1 281	981	823	739	682	621	623	616	
Rentekostnader	571	514	327	229	198	148	116	121	143	
Netto renteinntekter	820	767	654	594	541	534	505	502	473	
Provisjonsinntekter	259	266	281	280	261	301	335	332	299	
Provisjonskostnader	23	21	20	21	17	30	21	24	21	
Andre driftsinntekter	73	50	51	57	67	148	52	56	72	
Netto provisjons- og andre inntekter	309	295	312	316	311	419	366	364	350	
Utbytte	56	22	2	65	1	1	1	20	14	
Inntekter av eierinteresser	38	147	28	18	11	189	118	154	71	
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	44	89	- 24	- 149	64	155	21	26	24	
Netto inntekter på finansielle investeringer	138	258	6	- 66	76	345	140	200	109	
Sum inntekter	1 267	1 320	972	844	928	1 298	1 011	1 066	932	
Personalkostnader	222	221	213	203	207	293	217	210	216	
Administrasjonskostnader	122	152	100	113	120	150	109	110	103	
Avskrivninger	22	23	22	23	24	24	24	27	29	
Andre driftskostnader	55	61	53	57	45	105	45	46	40	
Sum kostnader	421	457	388	396	396	572	395	393	388	
Resultat før tap	846	863	584	448	532	726	616	673	544	
Tap	- 57	22	56	17	- 32	- 112	- 47	- 23	- 53	
Resultat før skatt	903	841	528	431	564	838	663	696	597	
Skatt	182	178	139	86	110	123	131	121	124	
Resultat etter skatt	721	663	389	345	454	715	532	575	473	
Renter fondsobligasjon	11	10	9	8	10	8	7	7	7	
Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon	710	653	380	337	444	707	525	568	466	
Lønnsomhet										
Egenkapitalavkastning	1	19,1 %	17,2 %	10,1 %	9,0 %	11,6 %	18,0 %	13,7 %	15,4 %	13,0 %
Rentemargin		2,63 %	2,09 %	1,95 %	1,86 %	1,80 %	1,77 %	1,64 %	1,65 %	1,60 %
Kostnadsprosent	2	33,2 %	34,6 %	39,9 %	46,9 %	42,7 %	44,1 %	39,1 %	36,9 %	41,6 %
Balansetall										
Brutto utlån eks. lån overført SB1 BK og SB1 NK		98 199	95 301	95 265	93 609	91 783	91 351	95 713	94 355	91 556
-herav utlån til finansinstitusjoner		3 689	1 787	1 944	1 447	1 539	1 365	1 172	1 661	1 299
-herav utlån til kunder		94 510	93 513	93 321	92 162	90 244	89 986	94 541	92 694	90 257
Brutto utlån til kunder inkl. lån til SB1 BK og SB1 NK		135 091	133 243	131 134	128 463	126 523	125 739	132 831	131 001	128 493
Utlånsvekst kunder inkl. lån til SB1 BK og NK siste 12 mnd		6,8 %	6,0 %	-1,3 %	-1,9 %	-1,5 %	-1,1 %	5,0 %	5,2 %	4,7 %
Innskudd		82 526	80 669	81 765	84 813	79 679	77 241	79 247	81 371	76 261
-herav innskudd fra finansinstitusjoner		861	1 185	1 646	1 308	1 095	1 092	1 024	499	551
-herav innskudd fra kunder		81 665	79 484	80 119	83 505	78 584	76 149	78 223	80 872	75 710
Innskuddsvekst kunder siste 12 mnd	3	3,9 %	4,4 %	2,4 %	3,3 %	3,8 %	4,1 %	9,1 %	10,7 %	7,2 %
Innskuddsdekning	4	86,4 %	85,0 %	85,9 %	90,6 %	87,1 %	84,6 %	82,7 %	87,2 %	83,9 %
Innskuddsdekning inkl. lån i SB1 BK og NK	5	60,5 %	59,7 %	61,1 %	65,0 %	62,1 %	60,6 %	58,9 %	61,7 %	58,9 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6	124 535	122 377	122 342	121 897	119 977	120 264	120 535	120 019	118 042
Forvaltningskapital		126 548	122 521	123 676	125 737	120 773	119 180	122 080	123 975	118 785
Tap og mislighold										
Tap på utlån i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK		-0,04 %	0,05 %	0,03 %	-0,01 %	-0,02 %	-0,18 %	-0,09 %	-0,06 %	-0,04 %
Nto.misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK		0,36 %	0,35 %	0,35 %	0,35 %	0,34 %	0,27 %	0,17 %	0,25 %	0,23 %
Soliditet										
Ren kjernekapital		12 656	12 351	13 182	13 753	13 464	13 097	13 048	12 877	12 206
Kjernekapital		13 603	13 082	14 098	14 669	14 618	14 001	14 020	13 849	13 178
Netto ansvarlig kapital		14 834	14 230	15 270	15 790	15 725	15 109	15 229	15 145	14 508
Beregningsgrunnlag		73 071	71 399	70 036	71 082	71 703	70 059	70 240	63 490	70 358 957
Ren kjernekapitaldekning		17,3 %	17,3 %	18,8 %	19,3 %	18,8 %	18,7 %	18,6 %	18,0 %	17,3 %
Kjernekapitaldekning		18,6 %	18,3 %	20,1 %	20,6 %	20,4 %	20,0 %	20,0 %	19,4 %	18,7 %
Kapitaldekning		20,3 %	19,9 %	21,8 %	22,2 %	21,9 %	21,6 %	21,7 %	21,2 %	20,6 %

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

2) Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter

3) I beregningen av vekst inngår det salg av utlån- og innskuddsportefølje til Sparebank 1 Helgeland per 4 kv. 2021

4) Innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån.

5) Innskudd fra kunder i prosent av brutto ulån inklusive lån i SB1 BK og NK

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

Note 1 – Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 Nord-Norge avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med børsforskrift og internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) godkjent av EU og norske myndigheter, herunder IAS 34 - Delårsrapportering.

Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

I henhold til regnskapslovens § 7-1a er rekkefølgen på noteopplysningene endret fra 1Q23, og følger nå oppstillingsplanen for poster i resultatregnskap og balanse.

Konsernet har i denne kvartalsrapporteringen benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i siste årsregnskap, med unntak av implementering av IFRS 17 og IFRS 9 som beskrevet under.

IFRS 17 Forsikringskontrakter

IFRS 17 Forsikringskontrakter erstatter IFRS 4, og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om 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-èn-gevinsten i estimaten av nåverdien av fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe av forsikringskontrakter. Dette svarer til fortjenesteelementet 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 diskonteringsrentene skal, som et valg av regnskapsprinsipp, presenteres enten i det ordinære resultatet eller i utvidet resultat.

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 retropektiv anvendelse er upraktisk.

Ikrafttredelsestidspunkt er 01.01.23 med krav om at det oppgis sammenlignbare tall.

IFRS 9 Finansielle instrumenter

Standarden trådte i kraft 01.01.18. Foretak som i hovedsak driver forsikringsvirksomhet ble gitt midlertidig adgang til å utsette implementering av IFRS 9 frem til ny standard for forsikringskontrakter trådte i kraft 01.01.23.

Effekten på egenkapitalen i SpareBank 1 Nord-Norge som følge av at det tilknyttede selskapet SpareBank 1 Gruppen implementerer IFRS 17/IFRS 9 per 01.01.23, er 234 mill. kroner i redusert egenkapital per 01.01.22. Resultatet for 2022 fra SpareBank 1 Gruppen omarbeidet til overnevnte IFRS-regelverk er justert opp med 32 mill. kroner, slik at effekten på egenkapitalen 31.12.22 er 202 mill. kroner.

IFRS 17 effekter for SNN

NOK mill	01.01.23
Egenkapital konsern 31.12.22 før implementering	16 125
Implementering IFRS 17/IFRS 9 per 01.01.22	- 234
Korrigert resultat for 2022 som følge av implementeringen	32
Implementeringseffekt på egenkapitalen per 01.01.23	- 202
Egenkapital konsern 01.01.23	15 923

Korreksjon av sammenligningstall

NOK mill	1Q22
Resultat konsern etter skatt 1Q22 før implementering	454
Herav SNN sin andel av resultat i Sp 1 Gruppen 1Q22	13
Effekt av implementering IFRS 17/IFRS 9	23
Korrigert SNN sin andel av resultat i Sp 1 Gruppen for 1Q22	36
Resultat konsern etter skatt 1Q22 etter implementering	477

Overnevnte implementeringseffekter fremkommer i kvartalsregnskapet i endret i balanse per 31.12.22, oversikt over endringer i egenkapitalen, og i notene 13 og 20. Ingen nøkkeltall for 2022 er omregnet.

Note 2 - Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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. I fjorårets årsregnskap note 3 er det redegjort for vesentlige estimater og vurderingsposter.

SpareBank 1 Nord-Norge benytter en modell for å beregne forventet kredittap etter IFRS 9. Resultat av beregningen fremkommer i kvartalsregnskapets note 13.

Beregningen av forventet kredittap 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.

SC1 «Base case» representere det mest sannsynlige utfallet

SC2 «downside case» representerer utfall som er henholdsvis noe mer negativt enn SC1

SC3 «best case» representerer utfall som er henholdsvis noe mer positivt enn SC1

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.

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.

For nærmere beskrivelser se årsregnskapets note 13.

Hovedpunkter

- Scenarievektingen brukes til å uttrykke usikkerheten i base case (SC1).
- Det benyttes samme vekting på PM og BM i modellen, og avvikende forventninger styres gjennom PD- og LGD-baner.
- Stor usikkerhet – mindre vekt på SC1
- Liten usikkerhet – større vekt på SC1

Per 31.12.22 er vektingen endret til 55/35/10 etter ny vurdering og hvor det er konkludert med mindre usikkerhet knyttet til «down-side» scenarioet enn per 30.09.22.

Per 31.03.23 er vektingen uendret 55/35/10 etter en ny vurdering, og hvor det er konkludert med at makrosituasjonen ved utgangen av 1Q23 ikke er vesentlig endret i forhold til årsskiftet.

Vekting	Oppfattet usikkerhet til SC1								
	Liten			Middels			Stor		
	80-90%			60-80%			50-60%		
SC1	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%

Bransjer og utvikling på enkeltkunder følges i tillegg opp tett gjennom såkalt watchlist på kundeengasjementsnivå, samt merking av kunder med forbearance (betalingslettelse). Alle engasjementer med vurdert høy risiko ligger på watchlist. Per 31.03.23 er enkelte engasjementer innen bransjen bygg og anlegg satt på watchlist.

Sensitivitetsanalyse

Nedenfor vises en sensitivitetsanalyse for morbank, basert på tall per 31.03.23.

Ved isolert å endre PD, LGD og scenarivekting fremkommer følgende endring i forventet kredittap:

Segment	10% økning PD-faktor	10% økning LGD-faktor for samtlige år	20% økning PD-faktor*)	Scenarivekting**)		
				SC1=100% SC2=0% SC3=0%	SC1=0% SC2=100% SC3=0%	SC1=0% SC2=0% SC3=100%
PM	4,7 %	5,4 %	18,2 %	-19,1 %	38,5 %	-32,1 %
BM	6,7 %	7,2 %	18,7 %	-16,1 %	34,0 %	-29,5 %
Total	6,4 %	6,9 %	18,6 %	-16,6 %	34,7 %	-29,9 %

*) 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 vekting på 55%, 35% og 10% for scenario 1, 2 og 3.

Note 3 - Renteinntekter

Morbank

(Beløp i mill kroner)

Konsern

1.KV.22	1.KV.23		1.KV.23	1.KV.22
Renteinntekter				
27	73	Renter av utlån til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	6	3
512	994	Renter av utlån til kunder (amortisert kost)	1 135	607
67	67	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over resultat)	78	68
0	0	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over OCI)	0	0
62	172	Renter av sertifikater og obligasjoner (virkelig verdi over resultat)	172	61
668	1 306	Sum renteinntekter	1 391	739
Rentekostnader				
18	21	Renter på innskudd fra kredittinstitusjoner (amortisert kost)	19	17
99	347	Renter på innskudd fra kunder (amortisert kost)	347	97
55	144	Renter på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	144	55
15	49	Renter på ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld (amortisert kost)	49	15
187	561	Sum rentekostnader	559	184
14	12	Avgift Sparebankenes sikringsfond og krisetiltaksfond	12	14
467	733	Netto renteinntekter	820	541
1,59 %	2,40 %	Rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital	2,63 %	1,80 %

Note 4 - Provisjons- og andre driftsinntekter

Morbank			Konsern	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>				
1.KV.22	1.KV.23		1.KV.23	1.KV.22
73	46	Provisjon fra SB1 BK og NK	46	73
55	60	Betalingstjenester	60	55
49	52	Salgsprovisjon forsikringsprodukter	52	49
6	10	Garantiprovisjoner	10	6
		Eiendomsmegling	26	22
12	13	Forvaltning	13	12
17	18	Kredittformidling	17	17
4	4	Øvrige provisjonsinntekter	35	27
216	203	Sum provisjonsinntekter	259	261
12	16	Provisjonskostnader	23	17
204	187	Netto provisjonsinntekter	236	244
		Regnskapstjenester	72	66
3	0	Andre driftsinntekter	1	1
207	187	Netto provisjons- og andre inntekter	309	311
31 %	20 %	Andel av total netto kjerneinntekter	27 %	37 %

Note 5 - Netto inntekter fra finansielle investeringer

Morbank

(Beløp i mill kroner)

Konsern

1.KV.22	1.KV.23		1.KV.23	1.KV.22
Vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet				
Inntekter fra aksjer				
1	56	Utbytte fra aksjer	56	1
298	171	Utbytte fra eierinteresser i DS, TS og FKV		
		Resultatandeler fra eierinteresser i TS og FKV	38	11
89	77	Verdiendring og netto gevinst på aksjer	75	95
		Verdiendring og netto gevinst på eierinteresser i DS, TS og FKV	0	0
Inntekter fra sertifikater og obligasjoner				
- 33	- 29	Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner	- 29	- 33
Inntekter fra derivater/sikringsforretninger				
6	7	Verdiendring og netto gevinst på valuta og finansielle derivater	7	6
- 4	- 9	Verdiendring og netto gevinst på sikrede fastrentelån	- 9	- 4
357	273	Netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld til virkelig verdi	138	76
Vurdert til amortisert kost				
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		
357	273	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld	138	76

Note 6 - Driftskostnader

Morbank

(Beløp i mill kroner)

Konsern

1.KV.22	1.KV.23		1.KV.23	1.KV.22
98	101	Lønnskostnader	171	160
10	10	Pensjonskostnader	14	15
26	28	Sosiale kostnader	37	32
134	139	Sum personalkostnader	222	207
77	77	IT-kostnader	83	84
31	27	Øvrige administrasjonskostnader	39	36
17	15	Avskrivninger	22	24
4	5	Driftskostnader eiendommer	5	5
17	21	Øvrige driftskostnader	50	40
280	284	Sum kostnader	421	396

Note 7 - Leieavtaler

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	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>				
31.12.22	31.03.23		31.03.23	31.12.22
		Bruksrett		
336	303	Balanseført verdi 01.01.	386	387
4	0	Tilgang	6	4
-3	0	-Avgang	0	-3
1	19	Andre endringer	21	37
338	322	Balanseført verdi ved periodens slutt	412	424
34	7	Avskrivninger i perioden	10	38
303	315	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	402	386
		Leieforpliktelse		
343	312	Balanseført verdi 01.01.	399	397
4	0	Nye avtaler i perioden	6	4
-40	-8	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-12	-43
7	2	Renter	2	8
-3	19	Andre endringer	21	33
312	324	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	416	399
		Resultatregnskap		
34	7	Avskrivninger	10	38
7	2	Renter	2	8
41	9	Sum	12	47
		Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm		
33	33	Inntil 1 år (årets)	45	45
32	32	1-2 år	42	41
31	31	2-3 år	41	40
31	31	3-4 år	40	39
31	31	4-5 år	39	38
219	211	Mer enn 5 år	269	277
377	368	Totalt	476	481

Note 8 - Tapskostnader

Morbank

(Beløp i mill kroner)

Konsern

1.KV.22	1.KV.23	1.KV.23	1.KV.22
Bokførte tap			
35	7	10	36
- 71	- 65	- 67	- 75
6	1	2	10
- 2	- 2	- 2	- 3
- 32	- 59	- 57	- 32
Tap fordelt på sektor og næring			
- 25	- 47	- 49	- 24
3	- 9	- 9	3
- 6	1	1	- 7
5	- 10	- 10	3
- 2	0	- 1	- 2
- 2	5	11	0
0	- 1	- 1	0
- 5	0	- 3	- 4
1	- 2	- 1	0
- 31	- 62	- 61	- 31
- 1	2	2	- 1
- 32	- 60	- 57	- 32

Note 9 - Segmentinformasjon

Tabellen viser SpareBank 1 Nord-Norge's segmenter iht IFRS 8. Viser for øvrig til note 4 i konsernets årsrapport for 2022. Segmentet Kapitalmarked - våre kapitalmarkedsprodukter - skal i 2023 ivartas av SpareBank 1 Markets.

Konsern		31.03.23						
<i>(Beløp i mill kroner)</i>				SpareBank 1	Eiendoms-	SpareBank 1	Ufordelt /	
	Person-	Bedrifts-	Regnskaps-	Megler 1	Finans	Elimin-	Totalt	
	marked	marked	huset	Nord-Norge	Nord-Norge	eringer		
			Nord-Norge					
Netto renteinntekter	373	305	0	- 1	87	55	820	
Netto provisjons- og andre inntekter	160	41	72	58	- 7	- 15	309	
Netto inntekter på finansielle investeringer	0	0	0	0	0	137	138	
Sum kostnader	151	93	59	58	18	42	421	
Resultat før tap	382	253	13	- 1	62	135		
Tap	3	- 63	0	0	3	0	- 57	
Resultat før skatt	379	316	13	- 1	59	135	903	
Brutto utlån	45 466	47 104	0	0	8 931	-3 302	98 199	
Tapsavsetninger utlån	- 83	- 444	0	0	- 98	0	- 625	
Andre eiendeler	0	0	273	114	0	0	387	
Sum eiendeler per segment	45 383	46 660	273	114	8 833	-3 302	126 548	
Innskudd fra kunder	43 875	37 304	0	0	0	455	81 665	
Annen gjeld og egenkapital	1 508	9 356	273	114	8 833	24 799	44 883	
Sum egenkapital og gjeld per segment	45 383	46 660	273	114	8 833	25 254	126 548	

Konsern		31.03.22							
<i>(Beløp i mill kroner)</i>					SpareBank 1	Eiendoms-	SpareBank 1	Ufordelt /	
	Person-	Bedrifts-	Kapital-	Regnskaps-	Megler 1	Finans	Elimin-	Totalt	
	marked	marked	marked	huset	Nord-Norge	Nord-Norge	eringer		
				Nord-Norge					
Netto renteinntekter	240	227	3	0	2	72	- 3	541	
Netto provisjons- og andre inntekter	168	34	5	65	46	2	- 9	311	
Netto inntekter på finansielle investeringer	0	1	3	0	0	0	72	76	
Sum kostnader	173	97	10	51	47	25	- 8	396	
Resultat før tap	235	165	1	14	1	49	68	532	
Tap	0	- 31	0	0	0	- 1	0	- 32	
Resultat før skatt	235	196	1	14	1	50	68	564	
Brutto utlån	45 700	35 184	0	0	0	8 074	2 826	91 784	
Tapsavsetninger utlån	- 71	- 453	0	0	0	- 89	0	- 613	
Andre eiendeler	92	7 098	751	261	104	75	21 220	29 601	
Sum eiendeler per segment	45 721	41 829	751	261	104	8 060	24 046	120 773	
Innskudd fra kunder	42 598	35 468	0	0	0	0	518	78 584	
Annen gjeld og egenkapital	3 123	6 361	751	261	104	8 060	23 529	42 189	
Sum egenkapital og gjeld per segment	45 721	41 829	751	261	104	8 060	24 047	120 773	

Note 10 - Utlån

Utlån til virkelig verdi

Utlån 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 virkelig verdi - 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 endringer i marginkravet i diskonteringsrenten per 31.03.23. Verdiendringer på lånene inngår i sin helhet i resultatet på linjen netto verdiendringer på finansielle eiendeler. Sensitiviteten mot diskontering per 31.03.23 ville medføre en resultateffekt på ca. -11,5 mill. kroner per + 10 bp endret diskonteringsrente.

Utlån til amortisert kost

For alle utlån til amortisert kost er det foretatt beregning av forventet kreditttap og tapsavsetninger etter IFRS 9. Se for øvrig note 11.

Morbank (Beløp i mill kroner)				Konsern	
				31.03.23	31.12.22
31.12.22	31.03.23			31.03.23	31.12.22
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost					
487	509	Utlån og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		509	487
8 167	10 184	Utlån og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		3 180	1 300
8 654	10 693	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		3 689	1 787
Utlån til kunder til amortisert kost					
75 689	78 012	Utlån til amortisert kost		86 898	84 430
75 689	78 012	Brutto utlån til kunder til amortisert kost		86 898	84 430
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet					
4 850	4 771	Utlån til kunder med fast rente		4 771	4 850
4 233	2 841	Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap		2 841	4 233
9 083	7 612	Brutto utlån til virkelig verdi		7 612	9 083
84 772	85 624	Brutto utlån til kunder		94 510	93 513
93 426	96 317	Brutto utlån		98 199	95 301
Lån overført til SpareBank1 Boligkreditt/Næringskreditt					
39 449	40 302	Utlån fraregnet og overført til SpareBank 1 Boligkreditt		40 302	39 449
281	279	Utlån fraregnet og overført til SpareBank 1 Næringskreditt		279	281
39 730	40 581	Brutto lån overført til SB1 BK og SB1 NK		40 581	39 730
133 156	136 898	Brutto utlån inklusiv lån overført til SB1 BK og SB1 NK		138 780	135 031
Tapsavsetninger - til reduksjon av eiendeler					
- 176	- 182	Tapsavsetninger utlån - trinn 1		- 210	- 205
- 238	- 183	Tapsavsetninger utlån - trinn 2		- 219	- 275
- 153	- 163	Tapsavsetninger utlån - trinn 3		- 197	- 184
92 859	95 789	Netto utlån eksklusiv lån overført til SB1 BK og SB1 NK		97 572	94 637

Morbank 31.03.23

(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Eiendom	16 267	42	- 82	- 88	- 60	16 080
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	13 471	0	- 13	- 14	- 20	13 424
Fiske og havbruk	8 295	28	- 34	- 12	- 4	8 273
Industri	1 354	13	- 3	- 5	- 20	1 338
Jordbruk og skogbruk	983	37	- 1	- 1	0	1 018
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3 223	29	- 6	- 17	- 5	3 224
Offentlig forvaltning	123	0	0	0	0	123
Tjenesteytende virksomhet	2 482	51	- 9	- 11	- 3	2 511
Transport og lagring	2 392	31	- 6	- 2	- 9	2 406
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	1 776	20	- 9	- 8	- 9	1 771
Sum Bedriftsmarked	50 366	252	- 162	- 158	- 131	50 167
Sum Personmarked	38 340	7 359	- 20	- 25	- 33	45 622
Sum Utlån	88 706	7 611	- 182	- 183	- 163	95 789

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			Sum
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Eiendom	1 771	- 19	- 15	- 5	- 39
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	126	- 1	0	0	- 1
Fiske og havbruk	1 135	- 2	0	0	- 2
Industri	389	- 1	- 1	0	- 2
Jordbruk og skogbruk	135	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	592	- 1	- 1	0	- 2
Offentlig forvaltning	470	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	1 159	- 4	0	0	- 4
Transport og lagring	573	- 1	- 1	0	- 2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	744	- 2	- 1	0	- 3
Sum Bedriftsmarked	7 094	- 30	- 20	- 5	- 54
Sum Personmarked	1 629	0	0	0	0
Sum Utlån	8 723	- 30	- 20	- 5	- 55

Konsern 31.03.23

(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Eiendom	16 374	42	- 82	- 89	- 61	16 185
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	6 428	0	- 13	- 14	- 20	6 381
Fiske og havbruk	9 214	28	- 41	- 14	- 5	9 183
Industri	1 954	13	- 6	- 13	- 23	1 925
Jordbruk og skogbruk	1 128	37	- 1	- 2	- 1	1 161
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	4 148	29	- 8	- 24	- 15	4 130
Offentlig forvaltning	141	0	0	0	0	141
Tjenesteytende virksomhet	3 399	51	- 13	- 13	- 5	3 419
Transport og lagring	3 175	31	- 8	- 8	- 10	3 180
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	2 366	20	- 12	- 13	- 10	2 351
Sum Bedriftsmarked	48 326	252	- 185	- 190	- 150	48 054
Sum Personmarked	42 262	7 359	- 25	- 30	- 47	49 519
Sum Utlån	90 588	7 611	- 210	- 219	- 197	97 572

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Eiendom	1 737	- 19	- 15	- 5	- 39
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	105	- 1	0	0	- 1
Fiske og havbruk	1 177	- 2	0	0	- 2
Industri	396	- 1	- 1	0	- 2
Jordbruk og skogbruk	135	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	647	- 1	- 1	0	- 2
Offentlig forvaltning	470	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	1 274	- 4	0	0	- 4
Transport og lagring	672	- 1	- 1	0	- 2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	895	- 2	- 1	0	- 3
Sum Bedriftsmarked	7 508	- 30	- 20	- 5	- 54
Sum Personmarked	1 629	0	0	0	0
Sum Utlån	9 137	- 30	- 20	- 5	- 55

Morbank 31.03.23

(Beløp i mill kroner)

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurdering	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.23	85 168	6 485	517	92 170
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	1 118	-1 111	- 7	0
til (-fra) trinn 2	-1 341	1 362	- 20	0
til (-fra) trinn 3	- 10	- 61	71	0
Netto ny måling av tap	-1 825	- 73	4	-1 894
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	10 140	116	83	10 339
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-2 234	- 872	- 81	-3 187
Totalt engasjement til amortisert kost	91 017	5 845	566	97 429
Utlån til virkelig verdi over resultat				7 611
Totalt engasjement 31.03.23	91 017	5 845	566	105 040
Utenom balanse	-7 999	- 709	- 15	-8 723
Brutto utlån	83 018	5 136	552	96 317
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 182	- 183	- 163	- 528
Netto utlån	82 835	4 954	389	95 789

Konsern 31.03.23

(Beløp i mill kroner)

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurdering	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.23	86 046	7 692	657	94 396
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	1 410	-1 394	- 16	0
til (-fra) trinn 2	-1 724	1 764	- 40	0
til (-fra) trinn 3	- 34	- 109	143	0
Netto ny måling av tap	-2 439	- 118	- 25	-2 583
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	12 442	309	90	12 841
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-3 801	-1 013	- 115	-4 928
Totalt engasjement til amortisert kost	91 900	7 130	695	99 725
Utlån til virkelig verdi over resultatet				7 611
Totalt engasjement 31.03.23	91 900	7 130	695	107 337
Utenom balanse	-8 310	- 813	- 15	-9 137
Brutto utlån	83 590	6 317	681	98 199
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 210	- 219	- 197	- 626
Netto utlån	83 381	6 098	484	97 572

Note 11 - Tapsavsetninger

Morbank

(Beløp i mill kroner)

Konsern

Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Endring i tapsavsetninger	Sum	Trinn 3	Trinn 2	Trinn 1
-199	-281	-159	-639	Tapsavsetninger 01.01.23	-735	-190	-318	-228
			-567	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-663			
			-72	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-72			
				Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:				
-25	21	3	0	til (-fra) trinn 1	0	3	24	-27
6	-9	3	0	til (-fra) trinn 2	0	6	-14	7
0	2	-2	0	til (-fra) trinn 3	0	-4	4	0
22	17	-16	24	Netto økning/reduksjon i saldo	22	-20	17	25
-43	-3	-1	-47	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-50	-1	-4	-45
27	51	4	82	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	85	5	52	28
-212	-201	-168	-581	Tapsavsetninger 31.03.23	-678	-201	-238	-239
				Tapsavsetninger segmentert på markeder				
-21	-25	-33	-78	Sum personmarked	-102	-47	-30	-25
-191	-177	-135	-503	Sum bedriftsmarked	-576	-153	-208	-214
-212	-201	-168	-581	Tapsavsetninger 31.03.23	-678	-201	-238	-239
			-528	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-626			
			-53	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-52			

Forklaringer til tabellen:

- Periodens endringer som følge av migrering: overføring mellom trinnene som følger av vesentlig endring i kredittrisiko.
- Netto økning/reduksjon saldo: Endringer forventet i 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 kunden 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.

Note 12 - Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Finansielle instrumenter til virkelig verdi klassifiseres i ulike nivåer. Se nærmere forklaring i note 26 i årsrapporten. Banken har i Q1 2023 revurdert verdsettelseshierarkiet. Obligasjoner som tidligere ble vurdert som Nivå 1 er nå omklassifisert som Nivå 2

Konsern

(Beløp i mill kroner)

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Eiendeler 31.03.23				
Aksjer	695	87	704	1 486
Obligasjoner		18 989		18 989
Finansielle derivater		1 735		1 735
Utlån til kunder med fast rente			4 771	4 771
Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap			2 841	2 841
Sum eiendeler	695	20 811	8 316	29 822

Forpliktelser 31.03.23

Finansielle derivater		1 499		1 499
Sum forpliktelser		1 499		1 499

Eiendeler 31.12.22

Aksjer	793	55	679	1 528
Obligasjoner	13 958	4 115		18 073
Finansielle derivater		1 458		1 458
Utlån til kunder med fast rente			4 850	4 850
Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap			4 233	4 233
Sum eiendeler	14 751	5 629	9 762	30 142

Forpliktelser 31.12.22

Finansielle derivater		1 259		1 259
Sum forpliktelser		1 259		1 259

Endringer i instrumenter til virkelig verdi, nivå 3:

(Beløp i mill kroner)	Finansielle eiendeler		
	Aksjer	Utlån til kunder med fast rente	Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap
Balanseført verdi per 31.12.22	679	4 850	4 233
Netto gevinster på finansielle instrumenter	25	- 179	
Tilgang/kjøp		360	808
Salg			-2 543
Forfalt		- 260	343
Balanseført verdi per 31.03.23	704	4 771	2 841

Note 13 - Datterselskaper (DS), tilknyttede selskaper (TS) og felleskontrollerte virksomheter (FKV)

Resultat fra DS fullt ut konsolidert inn i konsernregnskapet

Selskap	Eierandel	Resultat etter skatt	
		1.KV.23	1.KV.22
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	100 %	0	6
Fredrik Langes Gate 20 AS	100 %	1	0
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	85 %	46	38
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	85 %	10	11
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	85 %	- 1	0
Total		55	55

Resultat fra TS og FKV konsolidert inn i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden

Selskap	Eierandel	Resultat etter skatt		Balansført verdi	
		1.KV.23	1.KV.22	31.03.23	31.12.22
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 %	- 7	- 5	67	74
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %	27	13	2 081	2 047
SpareBank 1 Kreditt AS	16,73 %	- 4	3	292	300
SpareBank 1 Boligkreditt AS	15,58 %	23	- 4	1 863	1 852
SpareBank 1 Næringskreditt AS	2,71 %	0	0	53	53
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00 %	0	0	136	136
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00 %	0	1	43	43
SpareBank 1 Forvaltning AS	13,27 %	5	7	115	109
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,44 %	0	0	1	1
SpareBank 1 Kundepleie AS	26,67 %	0	1	23	23
SpareBank 1 Betaling AS	17,94 %	- 7	- 5	216	223
Total		38	11	4 891	4 861

Note 14 - Andre eiendeler

Morbank

(Beløp i mill kroner)

Konsern

31.12.22	31.03.23		31.03.23	31.12.22
11	11	Resultatførte ikke mottatte inntekter	41	44
0	0	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	118	118
88	88	Utsatt skattefordel	0	0
0	0	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	0	0
244	443	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	332	286
240	264	Øvrige eiendeler 1)	372	340
583	806	Sum andre eiendeler	863	788

1) hvorav 75 mill kroner utgjør kapitalinnskudd i pensjonskassen

Note 15 - Finansielle derivater

Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Virkelig verdi sikringer	31.03.23	31.12.22
Netto resultatført tap knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	-562	565
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	561	-570
Total virkelig verdi sikringer	-1	-5

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

Til virkelig verdi over resultatet

	31.03.23			31.12.22		
	Virkelig verdi			Virkelig verdi		
Valutainstrumenter	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Valutaterminer (forwards)	2 155	34	41	1 732	12	25
Valutabytteavtaler (swap)	22 799	534	307	17 481	176	70
Sum ikke-standardiserte kontrakter	24 954	569	348	19 213	189	95
Standardiserte valutakontrakter (futures)						
Sum valutainstrumenter	24 954	569	348	19 213	189	95
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	35 558	1 117	536	33 692	1 158	532
Korte rentebytteavtaler (FRA)						
Andre rentekontrakter	670	42	40	593	55	54
Sum ikke-standardiserte kontrakter	36 228	1 159	576	34 285	1 213	585
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	36 228	1 159	576	34 285	1 213	585

Sikring av innlån

	31.03.23			31.12.22		
	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	12 495	7	574	12 249	56	570
Sum ikke-standardiserte kontrakter	12 495	7	574	12 249	56	570
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	12 495	7	574	12 249	56	570
Sum renteinstrumenter	48 723	1 166	1 150	46 535	1 270	1 155
Sum valutainstrumenter	24 954	569	348	19 213	189	95
Sum	73 677	1 735	1 499	65 748	1 458	1 259

Note 16 - Innskudd

(Beløp i mill kroner)

Morbank			Konsern	
31.12.22	31.03.23		31.03.23	31.12.22
		Innskudd fra kredittinstitusjoner		
280	330	Innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	330	280
906	532	Innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	531	905
1 186	862	Sum innskudd fra kredittinstitusjoner	861	1 185
		Innskudd fra kunder		
73 122	75 214	Innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	75 138	73 052
6 444	6 534	Innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	6 527	6 432
79 566	81 748	Sum innskudd fra kunder	81 665	79 484
80 752	82 610	Sum innskudd	82 526	80 669
		Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring		
3 725	3 573	Eiendom	3 573	3 725
2 863	2 777	Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	2 777	2 863
3 356	4 693	Fiske og havbruk	4 693	3 356
1 469	1 241	Industri	1 241	1 469
564	714	Jordbruk og skogbruk	714	564
2 908	2 785	Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	2 785	2 908
8 581	9 133	Tjenesteytende virksomhet	9 050	8 499
2 325	2 401	Transport	2 401	2 325
2 803	2 699	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	2 699	2 803
28 594	30 016	Innskudd bedriftsmarked	29 933	28 512
8 546	9 018	Innskudd offentlig marked	9 018	8 546
42 426	42 714	Innskudd personmarked	42 714	42 426
79 566	81 748	Sum innskudd fra kunder	81 665	79 484

Note 17 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Endringer i verdipapirgjeld	Balanse 31.12.22	Emittert	Forfall og tilbakjøp	Valutakurs- endring	Verdi- endring	Endring i påløpte renter	Balanse 31.03.23
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak:							
Senior obligasjonsgjeld	15 336		- 869	373	22	- 18	14 843
Sum senior obligasjonsgjeld	15 336		- 869	373	22	- 18	14 843

Note 18 - Annen gjeld

Morbank

(Beløp i mill kroner)

Konsern

31.12.22	31.03.23		31.03.23	31.12.22
2 612	4 343	Andre forpliktelser	4 538	2 814
129	239	Påløpte kostnader	624	503
0	0	Utsatt skatt	24	25
73	54	Tapsavsetninger utenom balanseposter	54	72
2 814	4 636	Sum annen gjeld	5 240	3 414

Spesifikasjon av andre forpliktelser

312	324	Balanseført leieforpliktelse iht. IFRS 16	441	399
577	183	Påløpt skatt	203	42
19	14	Skattetrekk	19	13
734	1 025	Kreditorer	621	25
849	1 734	Vedtatte gavefondssaker	1 734	889
121	1 063	Øvrig gjeld	1 520	1 446
2 612	4 343	Sum andre forpliktelser	4 538	2 814

Note 19 - Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital

Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Endringer i ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	Balanse 31.12.22	Emittert	Forfall og tilbakjøp	Valutakurs- endring	Verdiendring	Endring i påløpte renter	Balanse 31.03.23
Ansvarlig lånekapital	1 053	400	- 274			1	1 180
Etterstilt obligasjonsgjeld	4 665	1 480		103	- 18	2	6 231
Sum ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	5 718	1 880	- 274	103	- 18	2	7 411

Note 20 - Egenkapital

Eierandelskapitalen er på 1 807 164 288 kroner, fordelt på 100 398 016 egenkapitalbevis, hvert pålydende 18 kroner.

Morbank			Konsern	
<i>(Beløp i mill. kroner)</i>				
31.12.22	31.03.23		31.03.23	31.12.22
1 807	1 807	Eierandelskapital	1 807	1 807
843	843	Overkursfond	843	843
2 870	2 853	Utjevningfond	2 853	2 870
823		Avsatt, ikke vedtatt utbytte på EK bevis	0	823
- 17	- 5	EK bevis eiernes andel av annen egenkapital	759	762
	372	EK bevis eiernes andel av perioderesultat	334	
6 326	5 870	EK bevis eiernes andel av egenkapital	6 596	7 105
46,36 %	46,36 %	EK bevis eiernes %-andel av egenkapital	46,36 %	46,36 %
6 384	6 364	Grunnfondskapital	6 364	6 384
953		Avsatt, ikke vedtatt samfunnsutbytte		953
- 20	- 6	Samfunnets andel av annen egenkapital	878	881
	431	Samfunnets andel av perioderesultat	387	
7 317	6 789	Samfunnets andel av egenkapital	7 629	8 218
53,64 %	53,64 %	Samfunnets %-andel av egenkapital	53,64 %	53,64 %
600	804	Fondsobligasjoner	804	600
14 243	13 463	Sum egenkapital	15 029	15 923

Fondsobligasjoner

Tre 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 21.

Morbank og konsern

(Beløp i mill. kroner)

Fondsobligasjoner	31.03.23	31.12.22
2099 3 mnd NIBOR + 3,10%	204	
2099 3 mnd NIBOR + 3,30%	250	250
2099 3 mnd NIBOR + 2,60%	350	350
Sum fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital	804	600
Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	6,08 %	4,36 %

Egenkapitalbevis

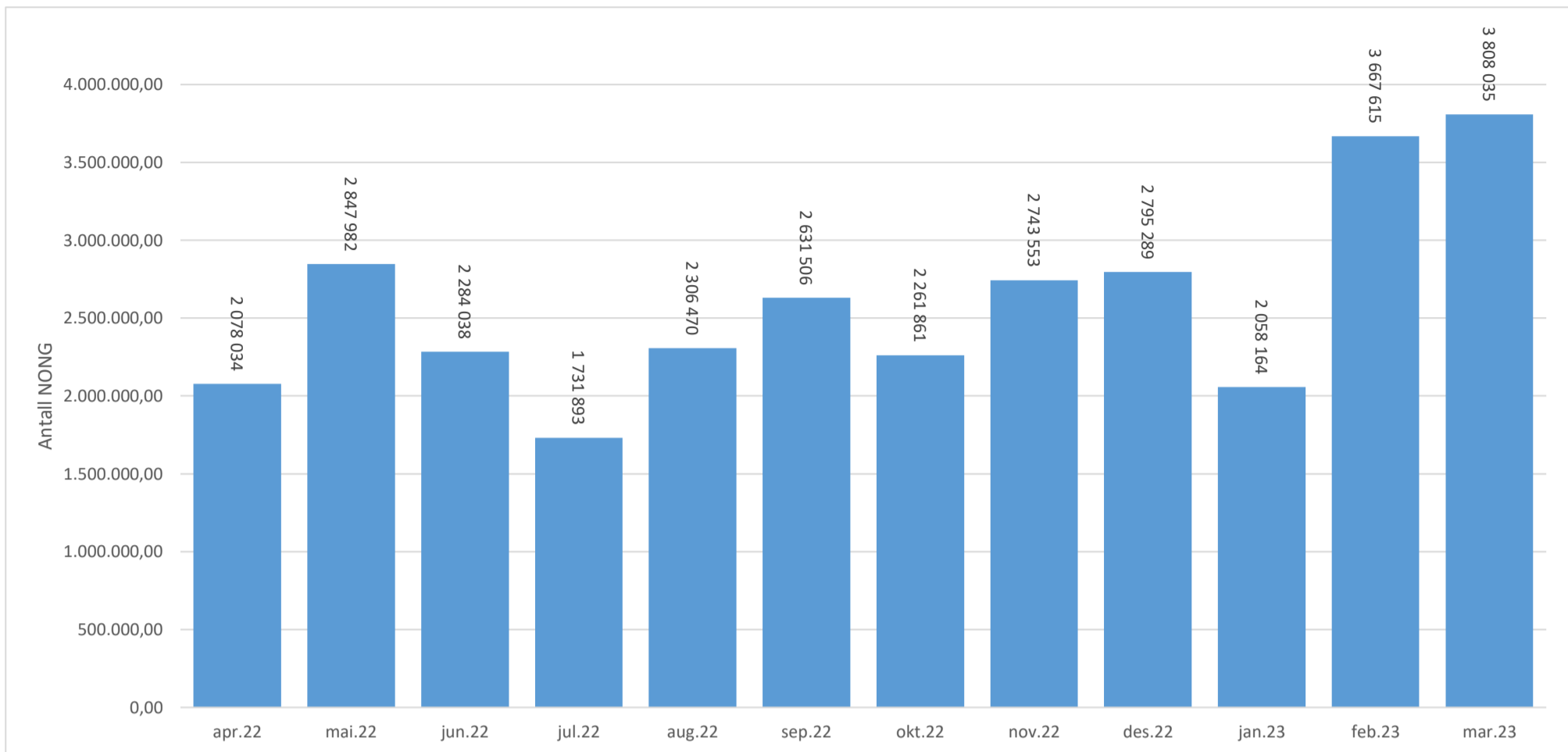
De 20 største egenkapitalbevisere per 31.03.23

Eiere	Antall egenkapitalbevis	Andel av eierandelskapital
PARETO INVEST NORGE AS	4.605.677	4,59 %
PARETO AKSJE NORGE VERDIPAPIRFOND	3.886.381	3,87 %
GEVERAN TRADING CO LTD	3.505.028	3,49 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	3.451.791	3,44 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	2.647.719	2,64 %
MP PENSJON PK	2.424.322	2,41 %
The Northern Trust Comp, London Br	2.400.413	2,39 %
Brown Brothers Harriman & Co.	1.961.252	1,95 %
FORSVARETS PERSONELLSERVICE	1.752.630	1,75 %
J.P. MORGAN SECURITIES PLC	1.654.247	1,65 %
Euroclear Bank S.A./N.V.	1.484.390	1,48 %
Morgan Stanley & Co. International	1.468.978	1,46 %
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NO	1.411.606	1,41 %
SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	1.381.111	1,38 %
Landkreditt Utbytte	1.074.507	1,07 %
J.P. Morgan SE	1.055.870	1,05 %
State Street Bank and Trust Comp	994.371	0,99 %
State Street Bank and Trust Comp	945.025	0,94 %
Brown Brothers Harriman & Co.	735.389	0,73 %
State Street Bank and Trust Comp	691.576	0,69 %
Sum	39.532.283	39,38 %

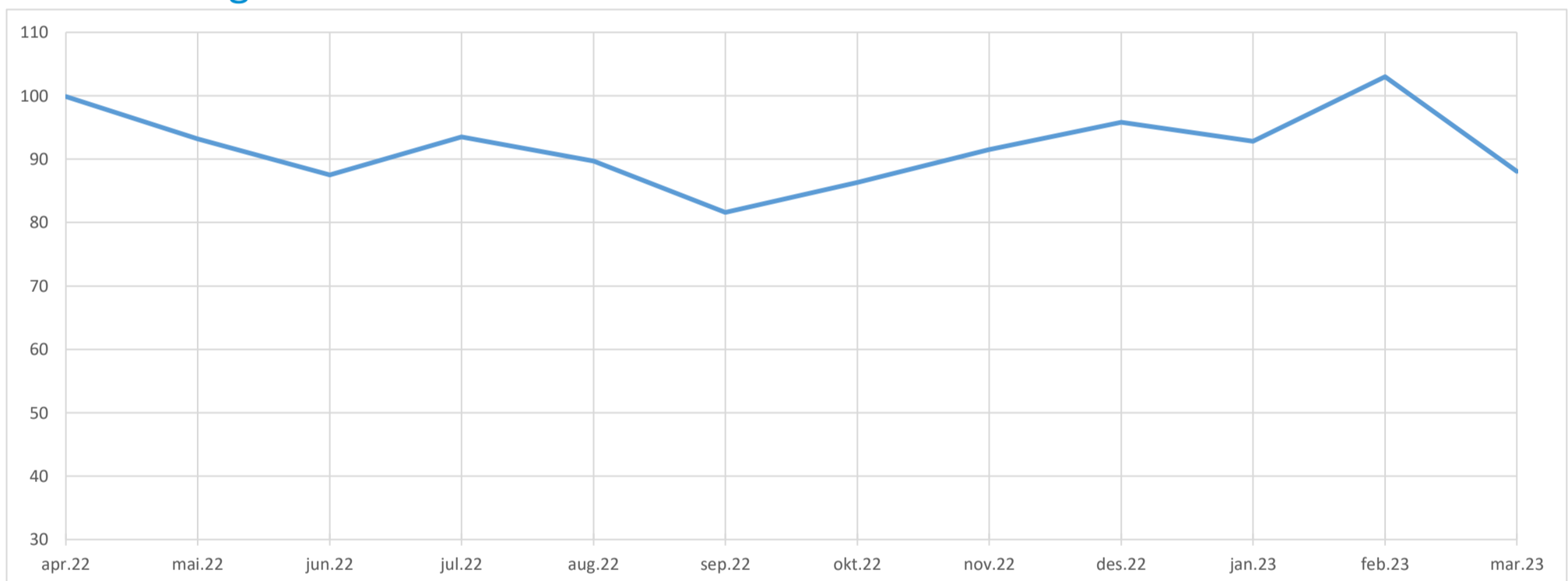
Utbyttepolicy

Bankens utbyttepolitikk sier at banken tar sikte på å gi en konkurransedyktig direkteavkastning for bankens eiere. Målsatt utbyttegrad er minimum 50 %. Fremtidig utdelingsgrad vil hensynta konsernets kapitaldekning og fremtidig vekst.

Omsetningsstatistikk



Kursutvikling NONG



Note 21 - Kapitaldekning

Parent Bank		Group	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>			
31.12.22	31.03.23	31.03.23	31.12.22
Egenkapital			
2 650	2 650	2 650	2 650
600	804	804	600
3 676	3 220	3 848	4 441
7 317	6 789	7 516	8 203
0	0	211	231
14 243	13 463	15 029	16 125
Kjernekapital			
- 600	- 804	- 804	- 600
-1 776	0	0	-1 776
0	- 402	- 357	0
0	0	- 71	- 98
0	0	- 132	- 132
- 31	- 31	- 41	- 42
0	0	- 31	0
0	0	- 721	- 902
- 239	- 239	- 217	- 224
11 597	11 988	12 655	12 351
Øvrig kjernekapital			
600	804	994	778
- 47	- 47	- 46	- 47
12 150	12 745	13 603	13 082
Tilleggskapital			
1 050	1 176	1 448	1 321
94	21	0	45
- 218	- 217	- 217	- 218
926	980	1 231	1 148
13 076	13 725	14 834	14 230

Parent Bank

(Beløp i mill kroner)

Group

31.12.22	31.03.23		31.03.23	31.12.22
Beregningsgrunnlag				
4 888	5 112	Foretak SMB	5 116	4 896
14 103	14 817	Spesialiserte foretak	15 637	14 812
689	722	Øvrige foretak	815	765
11 712	12 394	Massemarked med pant i fast eiendom	20 231	19 921
846	886	Øvrig massemarked	905	865
8 353	8 006	Egenkapitalposisjoner	0	0
40 591	41 938	Kredittrisiko IRB	42 704	41 258
0	0	Stater og sentralbanker	0	0
405	362	Lokale og regionale myndigheter	484	501
0	0	Offentlig eide foretak	3	3
2 004	2 367	Institusjoner	1 476	863
3 274	2 604	Foretak	5 541	6 110
183	223	Massemarked	4 960	4 961
401	443	Engasjementer sikret med pant i fast eiendom	655	637
4	8	Misligholdte eksponeringer	197	209
961	1 041	Obligasjoner med fortrinnsrett	1 389	1 359
0	0	Andeler i verdipapirfond	0	1
3 917	3 914	Egenkapitalposisjoner	6 063	6 050
905	1 052	Øvrige eiendeler	1 537	1 662
12 054	12 016	Kredittrisiko standardmetoden	22 305	22 354
52 645	53 953	Sum kredittrisiko	65 009	63 612
0	0	Gjeldsrisiko	0	0
5 908	5 908	Operasjonell risiko	7 115	7 134
112	107	CVA-tillegg (Credit Value Adjustment)	947	654
58 664	59 968	Sum risikovektet beregningsgrunnlag	73 071	71 399
Kapitaldekning				
19,8 %	20,0 %	Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	17,3 %
20,7 %	21,3 %	Kjernekapitaldekning	18,6 %	18,3 %
22,3 %	22,9 %	Kapitaldekning	20,3 %	19,9 %
9,8 %	10,0 %	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	7,5 %	7,4 %

Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld

I forbindelse med Finanstilsynets arbeid med kriseplaner for norske banker, mottok SpareBank 1 Nord-Norge i desember 2022 vedtak om fastatt minstekrav til sum av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL- Minimum requirement for own funds and eligible liabilities). Et sentralt element i krisehåndteringsregelverket er at kapitalinstrumenter og gjeld kan nedskrives og/eller konverteres til egenkapital ved intern oppkapitalisering (bail-in), slik at foretakene har tilstrekkelig ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for å kunne krisehåndteres uten bruk av offentlige midler.

Bankens MREL-behov (Effektiv MREL-prosent) ble da fastsatt til 34,84% og er summen av MREL-prosent på 25,92% og et kombinert bufferkrav (CBR) på 8,92% av det til enhver tid gjeldende justerte risikovektede beregningsgrunnlaget (TREA). Forskjellen mellom effektivt MREL-behov og foretakets etterstilte instrumenter kan frem til 31.12.23 oppfylles med usikret seniorgjeld med gjenværende løpetid på minst 12 måneder utstedt fra banken til eksterne investorer.

Fra 01.01.23 skal foretaket i tillegg oppfylle et minstekrav til samlet etterstillelse på 24,71% av justert beregningsgrunnlag.

Etterstillelse betyr at deler av kravet skal oppfylles med ansvarlig kapital eller gjeldsinstrumenter med prioritet som oppfyller kravene i finansforetaksloven §20-32(1) nr 4. Minstekravet kan kun oppfylles med ansvarlig kapital og etterstilt gjeld. Samlet krav til etterstillelse gjeldende fra 01.01.24 er på 27,92%.

I tabellen under per 31.03.23 er gjeldende vedtakskrav justert for økning i motsyklisk kapitalbuffer på 0,5 prosentpoeng i 1Q23. I tillegg er foretaksspesifikk systemrisikobuffer på rapporteringstidspunkt tatt inn i beregningen av kravene. Også kravene per 31.12.22 er justert for endringer fra de kapitalkrav som ble lagt til grunn på vedtakstidspunkt (november 2021) til faktiske kapitalkrav per 31.12.22.

Konsern		31.03.23	31.12.22
(Beløp i mill. kroner)			
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld			
Netto ansvarlig kapital (ekskl. Sp 1 Boligkreditt og Sp 1 Næringskreditt)			
inkludert kvalifisert resultat hittil i år		12 653	12 033
Etterstilt gjeld		6 231	4 665
Usikret seniorgjeld (over 1 år)		9 834	10 971
Total risikoeksponering (TREA-total risk exposure amount) ved resolusjon i konsernet		62 401	61 528
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i prosent av TREA			
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld		46,02 %	44,97 %
Ansvarlig kapital og etterstilt gjeld		30,26 %	27,14 %
MREL behov i nominelt beløp			
Krav til samlet MREL-behov		35,40 %	34,90 %
Krav til etterstillelse (lineært innfasingskrav)		24,98 %	22,45 %
Overskudd (+) / underskudd (-) samlet MREL behov		10,62 %	10,07 %
Overskudd (+) / underskudd (-) krav etterlevelse		5,28 %	4,69 %

Note 22 - 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 dekkes ved opptak av fremmedkapital, samt gjennom bankens likviditetsreserve/buffer, herunder salg av boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt.

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 3,5 år per 31.03.23.

Det kortsiktige likviditetsrisikomålet, Liquidity Coverage Ratio (LCR) viste ved utgangen av kvartalet 141 % (146 %).

NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 31.03.23 er 120 % (117 %).

Note 23 - Endring i konsernstruktur

Det har ikke vært noen endringer i konsernstruktur 1. kvartal 2023.

Note 24 - Hendelser etter balansedagen

Det er for øvrig ikke fremkommet ny informasjon i perioden frem til styrets endelige behandling av regnskapet som har vesentlig betydning for kvartalsregnskapet.