

Kvartalsrapport 3Q24

SpareBank
NORD-NORGE



Innholdsfortegnelse

Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall

Kvartalsrapport SNN – 3. kvartal 2024

5	Resultater og sentrale nøkkeltall
5	Viktige hendelser i kvartalet
6	Makroøkonomisk utvikling
8	Bærekraft
9	Resultatutvikling
19	Balanseutvikling
19	Likviditet
19	Soliditet og kapitaldekning
20	Avsluttende kommentarer - utsiktene fremover

Resultatregnskap

Utvidet resultatregnskap

Balanse

Endringer i egenkapitalen

Kontantstrømoppstilling

Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper

Noter til kvartalsregnskapet

29	Note 1	Regnskapsprinsipper
29	Note 2	Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger
30	Note 3	Renteinntekter
31	Note 4	Provisjons- og andre driftsinntekter
31	Note 5	Netto inntekter fra finansielle investeringer
32	Note 6	Driftskostnader
33	Note 7	Leieavtaler
34	Note 8	Tapskostnader
35	Note 9	Segmentinformasjon
36	Note 10	Utlån
41	Note 11	Tapsavsetninger
42	Note 12	Finansielle instrumenter til virkelig verdi
44	Note 13	Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter
44	Note 14	Andre eiendeler
45	Note 15	Finansielle derivater
46	Note 16	Innskudd
46	Note 17	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
47	Note 18	Annen gjeld
47	Note 19	Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital
48	Note 20	Egenkapital
51	Note 21	Kapitaldekning
53	Note 22	Likviditetsrisiko
54	Note 23	Endring i konsernstruktur
54	Note 24	Hendelser etter balansedagen

Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall

Resultat						
<i>(Beløp i mill kroner og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)</i>						
		30.09.24	%	30.09.23	%	31.12.23
Netto renteinntekter	5	3 001	3,03 %	2 630	2,76 %	3 627
Netto provisjons- og andre inntekter		1 023	1,03 %	887	0,93 %	1 404
Netto inntekter på finansielle investeringer		910	0,92 %	100	0,11 %	183
Sum inntekter	5	4 934	4,98 %	3 617	3,80 %	5 214
Sum kostnader	5	1 407	1,42 %	1 247	1,31 %	1 825
Resultat før tap		3 527	3,56 %	2 370	2,49 %	3 389
Tap	5	86	0,09 %	25	0,03 %	116
Resultat før skatt		3 441	3,48 %	2 345	2,46 %	3 273
Skatt		630	0,64 %	553	0,58 %	725
Resultat etter skatt	5	2 811	2,81 %	1 792	1,86 %	2 548
Renter fondsobligasjon	5	73		39		60
Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon	5	2 738		1 753		2 488
Lønnsomhet						
Egenkapitalavkastning	1, 5	22,9 %		15,6 %		16,4 %
Rentemargin	2, 5	3,03 %		2,76 %		2,85 %
Kostnadsprosent	3, 5	28,5 %		34,5 %		35,0 %
Balansetall og likviditet						
		30.09.24		30.09.23		31.12.23
Sum eiendeler		135 207		128 728		128 138
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4, 5	131 984		126 909		127 155
Brutto utlån	5	105 385		99 808		101 093
Brutto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK	5	151 014		143 085		145 742
Innskudd	5	87 496		77 396		83 659
Liquidity Coverage Ratio (LCR)		146		135		150
Soliditet						
Ren kjernekapitaldekning ekskl. andel resultat		14,9 %		16,4 %		17,1 %
Ren kjernekapitaldekning inkl. andel resultat		15,7 %		17,6 %		17,1 %
Kjernekapitaldekning inkl. andel resultat		17,4 %		18,9 %		18,9 %
Kapitaldekning inkl. andel resultat		19,9 %		20,9 %		21,4 %
Ren kjernekapitaldekning inkl. andel resultat		13 000		13 335		13 466
Kjernekapital		14 405		14 328		14 847
Netto ansvarlig kapital		16 525		15 870		16 824
Beregningsgrunnlag		82 970		75 942		78 527
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) uten andel resultat		6,9 %		7,2 %		7,9 %
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) inkl. andel resultat		7,2 %		7,7 %		7,9 %
Nøkkeltall egenkapitalbevis (EKB)						
Børskurs (NOK)		108,26		95,70		103,20
Antall utstedte bevis (i mill.)		100,40		100,40		100,40
Bokført egenkapital per EKB (NOK)		77,70		69,38		72,47
Resultat per EKB (NOK)		12,51		7,99		11,36
Pris / Resultat per EKB annualisert (NOK)		6,49		8,98		9,08
Pris / Bok per EKB (NOK)		1,39		1,38		1,42
Lokalisering og bemanning						
Antall kontorer		15		15		15
Antall årsverk konsern		978		960		956
Antall årsverk morbank		537		530		521

1 Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt av kvartalsvis egenkapital og per 01.01.

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 Definert som alternative resultatmål, se vedlegg til kvartalsrapporten.

Kvartalsrapport SNN – 3. kvartal 2024

Resultater og sentrale nøkkeltall

(Beløp i mill kroner)	3Q24	3Q23	Endring	30.09.24	30.09.23	Endring
Resultat etter skatt	1 344	512	832	2 811	1 792	1 019
Resultat per egenkapitalbevis	6,04	2,28	3,76	12,51	7,99	4,52
Egenkapitalavkastning	32,1 %	13,2 %	18,8 %	22,9 %	15,6 %	7,2 %
Kostnadsprosent	23,0 %	36,8 %	13,8 %	28,5 %	34,5 %	6,0 %
Ren kjernekapitaldekning	14,9 %	16,4 %	-1,5 %	14,9 %	16,4 %	-1,5 %
Vekst utlån PM	7,5 %	4,9 %	2,7 %	4,3 %	4,1 %	0,2 %
Vekst utlån BM	7,0 %	12,8 %	-5,8 %	7,9 %	14,6 %	-6,7 %
Vekst sum utlån	7,3 %	7,6 %	-0,2 %	5,5 %	7,5 %	-2,0 %
Vekst innskudd PM	-10,5 %	-11,5 %	1,0 %	4,1 %	2,8 %	1,4 %
Vekst innskudd BM	-10,9 %	6,1 %	-17,0 %	0,2 %	7,6 %	-7,4 %
Vekst sum innskudd	-10,7 %	-3,3 %	-7,4 %	2,3 %	5,0 %	-2,8 %
Resultat fra eierinteresser	583	-69	652	694	-28	722
Resultat fra øvrige finansielle eiendeler	106	26	80	216	128	88
Tap på utlån	35	52	17	86	25	- 61

Viktige hendelser i kvartalet

SpareBank1 Nord-Norge (SNN) leverer et uvanlig sterkt kvartal, svært positivt påvirket av Eika/Fremtind transaksjonen, med en gevinst på 452 mill. kroner, men først og fremst drevet av god underliggende bankdrift og god vekst i utlån både på PM og BM. En egenkapitalavkastning i Q3 isolert på 32,1% og en cost/income på 23,0% er godt innenfor konsernets målsetting.

SNN har i 3Q levert høyere utlånsvekst enn underliggende kredittvekst, med en samlet annualisert utlånsvekst i kvartalet på 7,0% på BM og 7,5% på PM (inkl. lån overført SB1 Boligkreditt). Banken er tilfreds med at man, til tross for en krevende makroøkonomisk situasjon med høye renter og full stopp i nybygging av boliger, klarer å oppnå såpass høy utlånsvekst på PM. Konsernet tar markedsandeler på alle produktområder, og dette viser at konsernet er konkurransedyktig i alle markedssegment. Veksten på BM har over tid vært sterk, men veksten har skjedd innenfor bankens moderate risikoprofil, og til fornuftige marginer. At BM har vokst såpass mye over tid, kan i stor grad tilskrives at den makroøkonomiske situasjonen i Nord-Norge har vært bedre enn snittet av landet for øvrig, også drevet av sterke priser på råvarer og svak kronekurs. I tillegg tar banken markedsandeler, spesielt innenfor havnæringene. Konsernet ser nå en avmating i låneetterspørselen på BM, og forventer lavere vekst på BM i de neste kvartalene, men endrer ikke guidingen på 4-7% vekst på årsbasis.

Underliggende tap er fortsatt lave, men vi registrerer som forventet noe negativ migrasjon i porteføljen, og en økning i mislighold og tapsutsatte engasjement. Det er som forventet gitt den makroøkonomiske utviklingen, men tapene er historisk sett fortsatt på moderate nivåer. Det kan henge sammen med at konsernet i de senere år har jobbet systematisk med å ta ned risikoen i utlånsporteføljen.

Konsernets utlånsportefølje ansees solid og det store flertall av kunder virker å håndtere de makroøkonomiske utfordringene på en god måte, mens noen enkeltkunder opplever utfordringer. Konsernet observerer også at enkelte bransjer har større utfordringer enn andre. Av den grunn har konsernet av forsiktighetshensyn valgt å sette både enkeltengasjement og større engasjement i utsatte bransjer på «watchlist», som innebærer en løpende og tett oppfølging av disse engasjementene. Markedet forventer at rentetoppen er nådd, og det forventes en rentenedgang i første halvår av 2025, noe som vil ha en forventet positiv makroøkonomisk effekt, og vil lette presset noe i utsatte næringer. Den økonomiske usikkerheten er imidlertid fortsatt til stede, og konsernet vektlegger derfor en tett oppfølging av kunder spesielt på BM, men også utsatte kunder på PM.

SpareBank 1 Nord-Norge har en god kundeportefølje, en sterk markedsposisjon, konkurransedyktige betingelser, og kostnadseffektiv drift. Banken er derfor godt posisjonert for å være en god samarbeidspartner for kunder i Nord-Norge og forventer fortsatt å ta markedsandeler i egen landsdel.

Makroøkonomisk utvikling

Global økonomi – FED kom med første kuttet, Riksbanken bruker øksen

2024 er året hvor halvparten av jordens befolkning lever i land som skal gjennomføre politiske valg. Ikke overraskende er det presidentvalget i USA som får desidert mest oppmerksomhet. Det ligger an til et svært spennende og jevnt valg den 05.11.24.

Den amerikanske økonomien har holdt seg sterk hittil i år. Fra flere hold har det vært spekulert i at en korreksjon og potensiell resesjon har vært nært forestående. Men aktiviteten har holdt seg oppe, og inflasjonen har kommet ned mot ønsket nivå. Ledigheten har imidlertid økt en del, men dette skyldes i stor grad økt innvandring og høyere yrkesdeltakelse.

Ved inngangen til året var det ventet betydelige kutt fra de ledende sentralbankene. Aktiviteten har holdt seg på et godt nivå og de forventede kuttene har blitt skjøvet på. På septembermøtet kom det første kuttet fra den amerikanske sentralbanken (FED). Den pengepolitiske komiteen besluttet å sette ned styringsrenten med 50 bps, i tråd med forventningene. Samtidig kommuniserte komiteen at den ser for seg nye kutt på november- og desembermøtet, samt fire nye kutt i løpet av 2025. Powell var tydelig på at komiteen sikter mot en myk landing for den amerikanske økonomien.

Den europeiske sentralbanken fulgte opp med årets andre kutt i september. Her forventes det ytterligere ett kutt i desember, og at rentebunnen på 2,75% nås i løpet av sommeren 2025.

Sentralbanken i Sverige har vært aktiv i 2024. Etter et kutt i mai, har Riksbanken i løpet av tredje kvartal kuttet styringsrenten ved to anledninger, totalt 50 bps. Den svenske økonomien er tydelig svekket det siste året. Det er en moderat lønnsvekst og inflasjonen er kommet betraktelig ned. På det foreløpig siste rentemøtet i Riksbanken åpnes det for ytterligere to nye kutt i løpet av årets siste kvartal, eventuelt et kutt på 50 bps. En mulig utfordring for sentralbanken kan bli svekkelse i

den svenske kronen. Her vil Riksbanken langt på vei være avhengig av hva som skjer i ECB og øvrige store sentralbanker.

Gjennom kvartalet har dollaren svekket seg med 3,6% målt mot euroen. Det har også vært relativt store bevegelser i lange renter, den amerikanske tiåringen har beveget seg fra 3,91% til 3,30%.

De store svingningene i markedene, utspill fra OPEC samt den geopolitiske uroen har medført store svingninger i oljeprisen. Oljeprisen, målt ved Brent, bunnet ut i juli på 57 usd/brl og toppet seg i september på 69 usd/brl.

Helt på tampen av kvartalet eskalerte konflikten i Midtøsten. Det videre forløpet her vil påvirke alle markeder med potensielt økt risiko. Oljeprisen vil være særlig eksponert for store svingninger i et urolig marked.

De globale aksjemarkedene har vært positive i kvartalet. Det amerikanske markedet, ved S&P500, var opp 5,5% og er hittil i år opp hele 20,8%. Tilsvarende tall fra Europa, ved FTSE100, opp 0,9% i kvartalet og 6,5% hittil i år.

Norsk økonomi – Norges Bank holder seg til planen

Gjennom sommeren og inn i tredje kvartal har den svake norske kronen fått mye fokus. Svekkelsen gjennom de siste årene slår ulikt inn i norsk økonomi. For turisme og eksportrettet virksomheter, som opplever økning i antall besøkende og forbedrede konkurransevilkår, er kronesvekkelsen positiv, mens den utgjør en utfordring for den delen av næringslivet som driver med import. Kronesvekkelsen har en negativ påvirkning på inflasjonen, der importert inflasjon har bidratt, og vil bidra sterkt til at Norge vil ha en inflasjon som er over målet helt frem til utgangen av 2028. Dette ifølge Norges Banks siste prognoser.

Norges Bank har gjennomført sine planlagte møter uten å gjøre endringer i styringsrenten. Ved siste rentemøte i september signaliserer sentralbanken at første rentekutt i Norge kommer i første kvartal 2025. Arbeidsledigheten stiger noe, men aktiviteten er god og utviklingen i marginene til bedriftene tyder på gode markedsforhold. Når inflasjonen også er estimert til å holde seg over inflasjonsmålet de neste årene er det ingen grunn til at sentralbanken skal kutte rentene foreløpig.

I likhet med rentene ute har også lange renter i Norge falt betydelig i kvartalet. Norske 5 års renter var ved inngangen til kvartalet på 4,0% mens de bunnet ut på 3,4% i midten av september. Tilsvarende har norske 10 års renter beveget seg fra 3,8% til å bunne ut på 3,3%. Dette har ført til at de fleste banker har kuttet prisen på fastrentelån til sine kunder. Ved utgangen av kvartalet var dette noe som fikk stor oppmerksomhet i media. Flere banker rapporterte også om stor pågang fra kunder som ønsket å binde lånet sitt til en fastrenteavtale.

Etter at kredittveksten i Norge falt en lang periode, steg den igjen på slutten av kvartalet. Samlet kredittvekst bunnet ut med en årsvekst på 3,1% i mai og hadde i juli steget til 3,7%. Særlig stor var veksten blant bedrifter der veksten i mai var på 0,4% mens tilsvarende årsvekst i juli endte på 2,6%.

Også husholdningene ser ut til å ha styrket tro på egen økonomi og fremtiden, her steg årsveksten fra 2,8% til 3,1% på samme tidspunkt.

Boligmarkedet har fortsatt den kraftige oppgangen fra starten av året. Landsgjennomsnittet viser en boligprisvekst på 8,3% for årets åtte første måneder. Forskjellen mellom de ulike regionene og byene er fortsatt stor. I Nord-Norge skiller Finnmark seg ut med en vekst på 11,7%, tilsvarende vekst for Troms og Nordland er på henholdsvis 8,5% og 6,4%.

Det norske aksjemarkedet endte kvartalet marginalt ned med et fall på 0,4%, hittil i år er det imidlertid en oppgang på 8,4%.

Nord-norsk økonomi – stort utleiemarked i Nord-Norge

Mer enn én av tre boliger i Nord-Norge leies ut, brukes som fritidsbolig eller står tom. Andelen er høyere i Nord-Norge enn landsgjennomsnittet.

Med økt turisme og bruk av midlertidig arbeidskraft har etterspørselen etter korttidsleie av boliger også vokst.

Tall fra Statistisk sentralbyrås levekårsundersøkelse viser at nesten 28% av husholdningene leier bolig, mens resten eier. Disse tallene viser imidlertid kun den delen av leiemarkedet hvor boligen leies ut på permanent basis for personlig bruk.

Den vanligste boformen i Norge er at boligeieren bor i sin egen bolig. Dette gjelder for 70% av boligene. Dette innebærer at 30% av boligene enten leies ut, benyttes som fritidsboliger eller står tomme.

Norges banks siste regionale rapport viser at temperaturen i den Nordnorske økonomien er svakt på plussiden, sterkere enn midt/øst Norge, men noe svakere enn sør/vest Norge som er positivt preget av gode tider i olje/offshore. Den makroøkonomiske situasjonen i landsdelen vurderes å være god, men som nevnt er det utfordringer i rentesensitive bransjer, samt at fiskerinæringen er preget av kvotenedgang. Havbruksnæringen opplever fortsatt stor optimisme, næringseiendom og varehandel vurderes å være over bunnpunktet så samlet sett ser utsiktene for den nordnorske økonomien noe lysere ut.

Hele rapporten kan leses på kbnn.no.

Bærekraft

SpareBank 1 Nord-Norge har i 2024 jobbet med å få på plass en omstillingsplan «veien mot netto null 2040». Omstillingsplanen beskriver hvilke utslippsbaner konsernet jobber etter for å nå ambisjonene som er satt for utslippskutt. Administrasjonen har brukt siste kvartal på implementering. Planen gjelder for 2 år og vil revideres senest i 2026. I tillegg er nytt grønt finansrammeverk lansert. Dette rammeverket definerer hvilke kriterier som legges til grunn for utlån som potensielt skal brukes til

innhenting av grønn funding i kapitalmarkedet. 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 tredje kvartal har en viktig prioritet vært å gjennomføre en revidering av dobbel vesentlighetsanalyse i tråd med kravene som kommer som følge av CSRS (Corporate Sustainability Reporting Directive). Konsernet jobber kontinuerlig med å øke datakvaliteten knyttet til ESG (“Environmental, social and governance”) blant annet gjennom krav i kredittprosessen. Det vises for øvrig til for SpareBank 1 Nord-Norges Årsrapport 2023, hvor det fremkommer mer utfyllende informasjon, herunder konsernets rapportering på bærekraft i tråd med gjeldende lovkrav på området.

Resultatutvikling

(Beløp i mill. kroner)	3Q24	3Q23	Endring
Sum inntekter	2 061	1 196	865
Sum kostnader	474	440	-34
Tap	35	52	17
Skatt	208	192	-16
Resultat	1 344	512	898

Konsernets lønnsomhetsmål er en egenkapitalavkastning på topp blant sammenlignbare finanskonsern. Styret vurderer dette til for tiden å være en egenkapitalavkastning på 13% eller mer.

Resultatregnskapet for 3Q24 isolert viser et overskudd etter skatt på 1.344 mill. kroner (512 mill. kroner), som gir en annualisert isolert egenkapitalavkastning i kvartalet på 32,1% (13,2%).

Per 3Q24 har konsernet et resultat etter skatt på 2.811 mill. kroner (1.792 mill. kroner). Per 3Q24 er annualisert EK avkastning 22,9% (15,6%).

I resultatet for 3Q24 inngår en gevinst relatert til fusjon mellom Fremtind Forsikring og Eika Forsikring på 452 mill. kroner. Se eget avsnitt om SpareBank 1 Gruppen nedenfor. Dersom denne gevinsten holdes utenfor, er annualisert isolert egenkapitalavkastning i kvartalet på 21,1% og annualisert EK avkastning per 3Q24 på 19,1%.

Netto renteinntekter

Norges Bank har så langt i år holdt styringsrenten uendret på 4,50%.

SpareBank 1 Nord-Norge har ikke gjennomført generelle endringer i utlåns- og innskuddsrenter til kunder i 3Q24.

Netto renteinntekter isolert i 3Q24 er på 1.020 mill. kroner (955 mill. kroner), som er 25 mill. kroner høyere enn i 2Q24 (995 mill. kroner). Hittil i år er netto renteinntekter 3.001 mill. kroner (2.630 mill. kroner).

I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter 3,03% per 3Q24 (2,76%).

Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt utgjorde per 3Q24 138 mill. kroner (102 mill. kroner), og føres som provisjonsinntekter. For 3Q24 isolert utgjorde disse inntektene 47 mill. kroner (15 mill. kroner), mot 50 mill. kroner forrige kvartal.

Tilnærmet uendret fundingkost i kredittforetakene siste kvartal skyldes at NIBOR også har vært stabil, på lik linje med kunderenten, samt provisjonsinntektene fra SB1 Boligkreditt, siden de er 100% markedsfinansiert.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto provisjons- og andre inntekter i 3Q24 isolert er på 352 mill. kroner (284 mill. kroner).

Som nevnt ovenfor påvirker stabil fundingkostnad provisjonsinntekter fra SB1 Boligkreditt positivt dette kvartalet, som er 46 mill. kroner høyere enn tilsvarende kvartal i fjor, men 4 mill. kroner lavere enn i 2Q24.

Per 3Q24 er netto provisjons- og andre inntekter 1.023 mill. kroner (887 mill. kroner).

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

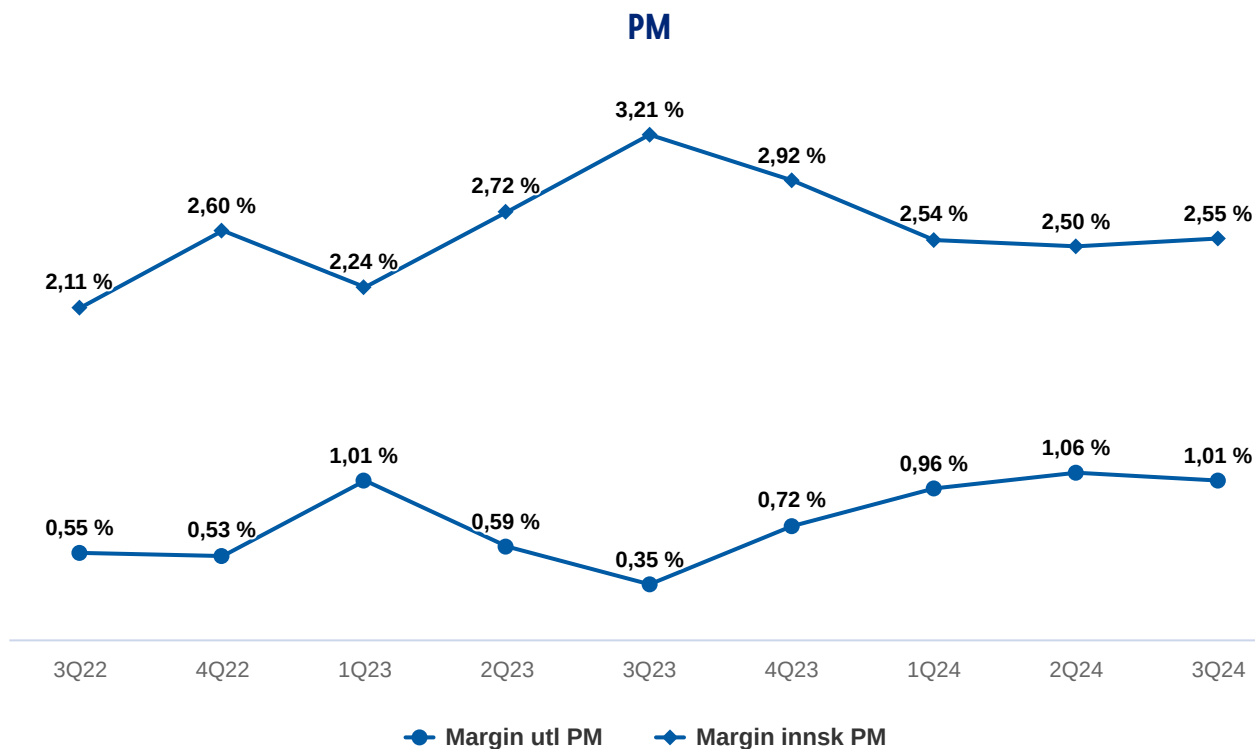
Utvikling i markedsdivisjoner

Personmarked (PM)

Netto renteinntekter isolert i 3Q24 er på 467 mill. kroner (458 mill. kroner), mot 441 mill. kroner i 2Q24. Netto renteinntekter per 3Q24 er på 1.326 mill. kroner (1.232 mill. kroner).

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er 175 mill. kroner (138 mill. kroner), mot 161 mill. kroner i 2Q24. Provisjonsinntekter fra SB1 Boligkreditt siste kvartal er på 46 mill. kroner, 31 mill. kroner høyere enn i 3Q23 (15 mill. kroner), men 4 mill. kroner lavere enn i 2Q24. Per 3Q24 er netto provisjons- og andre inntekter 486 mill. kroner (450 mill. kroner).

Marginutvikling PM målt mot snitt 3 mnd. NIBOR;



Utlånsmarginen til PM, målt mot snitt 3 mnd. NIBOR-rente, har gjennom kvartalet økt med 0,05 prosentpoeng (0,49 prosentpoeng). Produktrenten er økt noe mer enn snitt fundingkostnad, og dette gir en positiv marginutvikling.

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

Utlånsvekst PM, inkl. lån overført SB1 Boligkreditt for 3Q24 isolert, er på 1,9% (1,2%), og annualisert gir dette en årsvekst på 7,5% (4,9%). Faktisk vekst siste 12 måneder er på 4,3% (4,1%). Totalt brutto utlånsvolum PM morbank, ekskl. lån overført til SB1 Boligkreditt per 3Q24 er på 46.187 mill. kroner (44.986 mill. kroner).

Snitt NIBOR-rente har i 3Q24 ligget stabilt, og burde derfor ikke gitt noen effekt på innskuddsmarginen. Men på grunn av økte produktrenter på noen innskuddsprodukter, har marginen falt med 0,05 prosentpoeng (-0,24 prosentpoeng). Konsernet forventer fortsatt et moderat fall i innskuddsmargin fremover, men dette vil avhenge av utviklingen i NIBOR renten, og konkurransesituasjonen på innskudd.

Innskuddsvekst PM siste kvartal er på -2,6% (-2,9%). Annualisert gir dette en årlig vekst på -10,5% (-11,5%). Det er helt normalt med fall i innskuddsvolum i 3Q da 2Q har feriepengeutbetaling, mens pengene brukes i 3Q. Faktisk PM innskuddsvekst siste 12 måneder er på 4,1% (2,8%). Innskudd er en gunstig finansieringsform, og banken vil også i fortsettelsen vektlegge å opprettholde en høy innskuddsdekning.

Samlede driftskostnader i PM divisjonen i 3Q24 er 143 mill. kroner (170 mill. kroner), mot 141 mill. kroner i 2Q24. Per 3Q24 er driftskostnader i divisjonen 409 mill. kroner (479 mill. kroner). Utviklingen i kostnader er kommentert nærmere i avsnittet driftskostnader.

Per utgangen av 3Q24 er det tilknyttet 226 årsverk i morbank til PM divisjonen (217), 2 flere enn per 2Q24 (224).

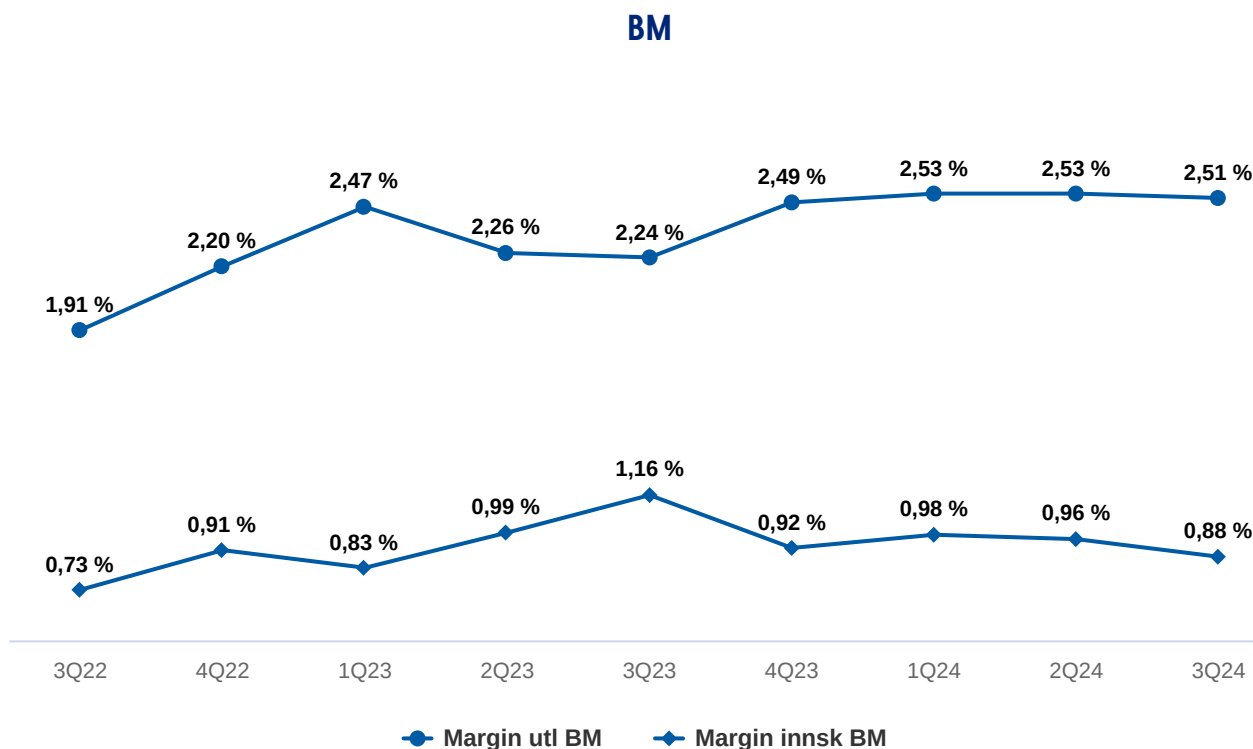
Det er bokført tap på PM isolert i 3Q24 med 12 mill. kroner (-3 mill. kroner), mot -12 mill. kroner (inntekt) i 2Q24. Bokførte tap i PM per 3Q24 er på 11 mill. kroner (-11 mill. kroner).

Bedriftsmarked (BM)

Netto renteinntekter i 3Q24 isolert er på 379 mill. kroner (362 mill. kroner), mot 361 mill. kroner i 2Q24. Netto renteinntekter per 3Q24 er på 1.094 mill. kroner (992 mill. kroner).

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er på 47 mill. kroner (48 mill. kroner), mot 49 mill. kroner i 2Q24. Per 3Q24 er netto provisjons- og andre inntekter i BM 140 mill. kroner (129 mill. kroner).

Marginutvikling BM målt mot snitt 3 mnd NIBOR;



Utlånsmargin BM målt mot snitt 3 mnd. NIBOR har gått ned med 0,02% i 3Q24 (0,02). Margin på BM er i stor grad direkte knyttet til NIBOR-rentens utvikling siden 76% (78%) av låneporteføljen er NIBOR tilknyttet.

Utlånsvekst BM i 3Q24 isolert er på 1,8% (3,2%), som annualisert utgjør 7,0% (12,8%). Faktisk vekst siste 12 måneder er på 7,9% (14,6%). Det er positivt at konsernets økte satsing på BM gir effekt, herunder en balansert vekst både geografisk og bransjemessig, med en ønsket overvekt innenfor havnæringene, og da spesielt havbruk. Veksten i utlån ventes å komme noe ned i Q4.

Samlet brutto utlånsvolum BM morbank per 3Q24 er 54.127 mill. kroner (50.898 mill. kroner).

Innskuddsmargin BM målt mot 3 mnd. NIBOR har i kvartalet falt med 0,08 prosentpoeng (+0,17 prosentpoeng). Bakgrunnen for at marginen ikke har den samme utvikling som på PM, er at hele 68% (66%) av innskuddene på BM har NIBOR tilknytning, i motsetning til PM innskudd som i svært liten grad har NIBOR betingelser.

Vekst på BM innskudd isolert i 3Q24 er på -2,7% (1,5%). Annualisert utgjør dette -10,9% (6,1%). Faktisk innskuddsvekst siste 12 måneder er på 0,2% inkl. offentlig marked (7,6%). Innskuddsutviklingen på BM er som forventet, når inntjeningen som en konsekvens av makroøkonomiske forhold går ned, vil det påvirke innskuddsvolumene.

Samlede driftskostnader i BM divisjonen isolert i 3Q24 er på 93 mill. kroner (90 mill. kroner), mot 90 mill. kroner i 2Q24. Samlede driftskostnader i divisjonen per 3Q24 er på 262 mill. kroner (280 mill. kroner).

Per utgangen av 3Q24 var det 100 årsverk i morbanken tilknyttet BM divisjonen (98), 2 mer enn per 2Q24 (98).

Bokførte tap BM isolert i 3Q24 er på 11 mill. kroner (20 mill. kroner) mot 32 mill. kroner i 2Q24. Bokførte tap BM per 3Q24 er på 63 mill. kroner (3 mill. kroner).

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 583 mill. kroner isolert for 3Q24 (-69 mill. kroner), herav utgjør konsernets andel av Eika Fremtind transaksjonen 452 mill. kroner. Per 3Q24 er resultatandeler 694 mill. kroner (-28 mill. kroner).

De vesentligste TS er kommentert under;

SpareBank 1 Gruppen

Resultatet for 3Q24 isolert er på 825 mill. kroner (-116 mill. kroner), 710 mill. kroner høyere sammenlignet med 2Q24 (115 mill. kroner).

Det har vært god finansavkastning og godt forsikringsresultat hos forsikringsselskapene i 3Q24 isolert. Det har vært positiv utvikling i skadeprosent sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. SpareBank 1 Gruppen har siden 01.05.24 tatt inn resultater fra Kreditor i sitt konsernregnskap. I 3Q24 er det foretatt en nedskrivning på 85 mill. kroner på immaterielle eiendeler. Som varslet i børsmelding 28.06.24, kom Eika Forsikring inn i Fremtind Holding sitt konsern til virkelig verdi fra 01.07.24, noe som bidro til å øke egenkapitalen i SpareBank 1 Gruppen konsernet med 7 mrd. kroner. Herav utgjorde kontrollerende eierinteressers andel 2.317 mill. kroner.

Per 3Q24 er resultatet i SpareBank 1 Gruppen 1.240 mill. kroner (187 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet for 3Q24 isolert er 86 mill. kroner (-13 mill. kroner). I tillegg er andel av ovennevnte verdiøkning i SpareBank 1 Gruppen inntektsført som en gevinst på 452 mill. kroner. Per 3Q24 er SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet 126 mill. kroner (9 mill. kroner), med tillegg av gevinst på 452 mill. kroner.

SpareBank 1 Boligkreditt

Resultatet for 3Q24 isolert er et overskudd på 172 mill. kroner (357 mill. kroner). Per 3Q24 er resultatet 445 mill. kroner (336 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet isolert i 3Q24 er 25 mill. kroner (8 mill. kroner), og per 3Q24 72 mill. kroner (45 mill. kroner).

SpareBank 1 Forvaltning

Konsernet består av selskapene SpareBank 1 Forvaltning og ODIN. Samlet resultat isolert i 3Q24 er på 57 mill. kroner (31 mill. kroner). Det er selskapet ODIN som bidrar med den vesentligste andel av konsernets resultat. Per 3Q24 er resultatet 168 mill. kroner (109 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet isolert i 3Q24 er på 8 mill. kroner (4 mill. kroner), og per 3Q24 20 mill. kroner (14 mill. kroner).

SpareBank 1 Betaling

Selskapet er eier av Vipps Holding AS, som igjen er eier av MobilePay AS, og innarbeider resultatet fra dette selskapet etter egenkapitalmetoden. Resultatet isolert i 3Q24 er et underskudd på 6 mill. kroner (underskudd 47 mill. kroner), som i stor grad tilsvarer driftsunderskuddet i Vipps AS.

Per 3Q24 er resultatet et underskudd på 84 mill. kroner (underskudd 114 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet isolert i 3Q24 er et underskudd på 1 mill. kroner (underskudd 8 mill. kroner). Per 3Q24 er SpareBank 1 Nord-Norges resultatandel et underskudd på 15 mill. kroner (underskudd 25 mill. kroner).

SpareBank 1 Markets

Selskapet overtok SpareBank 1 Nord-Norges marketsvirksomhet fra desember 2023. Samtidig økte bankens eierandel i dette selskapet, og blir nå regnskapsmessig behandlet som et tilknyttet selskap basert på egenkapitalmetoden.

Resultatet i SB1 Markets isolert i 3Q24 er på 51 mill. kroner, og per 3Q24 178 mill. kroner.

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i kvartalet 3Q24 er på 9 mill. kroner, og per 3Q24 32 mill. kroner.

Datterselskaper

Konsernets datterselskaper er fullt ut konsolidert inn i konsernets regnskap og leverer et samlet resultat etter skatt i kvartalet på 53 mill. kroner (24 mill. kroner) og 195 mill. kroner per 3Q24 (161 mill. kroner).

EiendomsMegler 1 Nord-Norge

Selskapet har et resultat etter skatt på 4 mill. kroner isolert i 3Q24. Tilsvarende resultat i 3Q23 var 1 mill. kroner. Hittil i år er resultatet etter skatt 21 mill. kroner (11 mill. kroner).

Driftsinntektene isolert i 3Q24 er 63 mill. kroner, 31% høyere sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Det er solgt 982 enheter i kvartalet, 131 flere enn i fjor. Per 3Q24 er det solgt 2.307 enheter, 183 flere enheter enn per 3Q23, og inntektene er 18% høyere.

Kostnadene i kvartalet er på 54 mill. kroner, 15% høyere enn i 3Q23. Hittil i år er kostnadene 10% høyere enn i fjor. Det er 112 årsverk ansatt per utgangen av 3Q24 (104).

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge

Selskapet kjøpte i mai 2023 opp regnskapsselskapet Adwice AS som hadde sin aktivitet i Vesterålen og Lofoten. I september 2023 ble selskapet Flex AS kjøpt opp. Flex AS er det største regnskapskontoret i Indre Salten. Selskapene fusjonerte fra 01.01.24.

Selskapet har et resultat etter skatt på -3 mill. kroner isolert i 3Q24 (1 mill. kroner).

SNN Regnskapshuset har høysesong i første halvår, og har hatt 39% vekst i inntekter fra ordinære regnskaps- og lønnsoppdrag per 3Q24 sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Samtidig har

totale driftskostnader per 3Q24 økt med 68% sammenlignet med fjoråret, noe som i stor grad skyldes integrasjonskostnader i forbindelse med fusjonene gjennomført i 2023.

Resultat etter skatt per 3Q24 er på 18 mill. kroner (19 mill. kroner).

Per 3Q24 er det 288 årsverk i selskapet, 3 flere årsverk enn per 3Q23.

SpareBank 1 Finans Nord-Norge

Selskapet har et resultat etter skatt på 49 mill. kroner isolert i 3Q24, mot 22 mill. kroner i 3Q23.

Selskapets inntekter i 3Q24 har økt med 1% sammenlignet med tilsvarende kvartal i 2023. Per 3Q24 er resultat etter skatt 149 mill. kroner (125 mill. kroner).

Kostnader i 3Q24 har økt med 9% sammenlignet med 3Q23. Per 3Q24 er kostnadene 4 mill. kroner (7% høyere) enn per 3Q23. Selskapet har 41 årsverk per 3Q24, det samme som tilsvarende tidspunkt i fjor.

Netto tap i kvartalet er 36 mill. kroner lavere enn tilsvarende kvartal i fjor. Per 3Q24 er netto tap 11 mill. kroner (33 mill. kroner).

Se for øvrig spesifikasjon i note 14.

Aksjeportefølje

Konsernets aksjeportefølje utgjør 1.462 mill. kroner per 3Q24, mot 1.459 mill. kroner per 3Q23, og 1 364 mill. kroner per 4Q23.

Morbankens aksjeportefølje har hatt en positiv verdiutvikling isolert i 3Q24 med 92 mill. kroner (0 mill. kroner), og skyldes i hovedsak økt verdi på beholdning av aksjer i SpareBank 1 Helgeland med 65 mill. kroner, aksjer i Visa med 1 mill. kroner, mens verdien på aksjer i BN Bank har økt med 22 mill. kroner.

Per 3Q24 har porteføljen hatt en verdiøkning på 98 mill. kroner (55 mill. kroner). Aksjeporteføljen i datterselskapet SpareBank 1 Nord Norge Portefølje har per 3Q24 ikke hatt verdiendring.

Det er i tillegg mottatt 8 mill. kroner i aksjeutbytte i kvartalet (2 mill. kroner) og 68 mill. kroner per 3Q24 (98 mill. kroner).

Sertifikater, obligasjoner, valuta og derivater

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner per 3Q24 utgjør 19.789 mill. kroner, mot 19.843 mill. kroner per 3Q23, og 18.189 mill. kroner per 4Q23.

Samlede netto verdiendringer isolert i 3Q24 på obligasjonsporteføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 3 mill. kroner (24 mill. kroner). Av verdijusteringen består 21 mill. kroner av positiv verdiendring på porteføljen (spreadinngang), 5 mill. kroner i negativ effekt på kupongrenter (-1 mill. kroner), og 11 mill. kroner i realisert tap (0 mill. kroner). I tillegg er det bokført 3 mill. kroner (-3 mill. kroner) i negativ verdiendring på tilhørende valutaposter.

Konsernet har i 3Q24 ikke hatt verdiendring på porteføljen av fastrentelån (3 mill. kroner).

Per 3Q24 er samlede netto verdiendringer på obligasjonsporteføljen, valuta og fastrentelån 50 mill. kroner (-25 mill. kroner).

Oversikt over konsernets derivater per 3Q24 kan sees i note 15 i kvartalsregnskapet.

Driftskostnader

Konsernets driftskostnader isolert i 3Q24 er 474 mill. kroner, som er 34 mill. kroner høyere enn i 3Q23 (440 mill. kroner), og 14 mill. kroner høyere enn forrige kvartal (460 mill. kroner). Morbankens driftskostnader i kvartalet utgjør 322 mill. kroner (301 mill. kroner), mens driftskostnader i datterselskapene er på 152 mill. kroner (139 mill. kroner).

Kostnadsøkningen siste året er i stor grad inflasjons- og personaldrevet og kommer primært på bakgrunn av lønnsvekst og økte satsinger i datterselskapene. Økning i morbank skyldes i tillegg til høy inflasjon, spesielt på IKT området, lønnsvekst og flere årsverk, både på kundesiden og knyttet til regulatoriske krav.

Per 3Q24 er konsernets driftskostnader 1.407 mill. kroner (1.247 mill. kroner). Morbankens driftskostnader per 3Q24 er på 973 mill. kroner (869 mill. kroner).

Antall årsverk i konsernet var 978 ved utgangen av 3Q24, 18 årsverk flere enn 960 per 3Q23, og 8 flere enn per 2Q24 (970). Sammenlignet med fjoråret er det 7 flere årsverk i morbank og 11 årsverk mer i datterselskapene, herav 8 i EM1. Bemanningsøkningen er i all hovedsak begrunnet med oppkjøp og vekstambisjoner, spesielt i døtrene, men også for å ta høyde for strenge regulatoriske krav og behov for mer ressurser på IKT og på kundesiden.

Konsernets langsiktige mål om en kostnadsprosent på 40% eller lavere står fast også i 2024. Til tross for forholdsvis høy lønns- og kostnadsvekst det siste året, er kostnadsveksten i 2024 under kontroll og henger godt sammen med økt topplinje både i mor og døtre, noe også utviklingen i kostnadsprosenten dokumenterer.

Konsernet har i 3Q24 iverksatt et forenklings- og kostnadsprosjekt basert på naturlig avgang, der målsettingen er at 20% av turnover på konsernnivå over tid ikke erstattes av ny rekruttering. Kostnadsbesparelsen vil (alt annet likt) være om lag 10 mill. kroner i 2025, økende til 25-30 mill. kroner i 2026, og full effekt fra 2027 med en årlig besparelse på 40-50 mill. kroner.

Kostnadsprosent per 3Q24, eksklusiv gevinst av «Fremtind/Eika-transaksjon», er 31,4%.

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

Tap og mislighold

Konsernets netto tap på utlån isolert i 3Q24 utgjør 35 mill. kroner (52 mill. kroner), som fordeler seg med 5 mill. kroner (1 mill. kroner) fra personmarkedet, og 30 mill. kroner (51 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet. Netto tap i 3Q24 består av 47 mill. kroner (20 mill. kroner) i konstaterte tap/ endring i individuelle tapsavsetninger, -9 mill. kroner (35 mill. kroner) i reduserte modellbaserte ECL-avsetninger, og -2 mill. kroner (-3 mill. kroner) i inngang på tidligere avskrevne fordringer.

Per 3Q24 er konsernets netto tap 86 mill. kroner (25 mill. kroner), fordelt på 15 mill. kroner fra personmarkedet (-9 mill. kroner), og 71 mill. kroner (34 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet. Netto tap per 3Q24 består av 135 mill. kroner (28 mill. kroner) i konstaterte tap/endring i individuelle tapsavsetninger, -44 mill. kroner (5 mill. kroner) i endrede ECL-avsetninger, og -6 mill. kroner (-8 mill. kroner) i inngang på tidligere avskrevne fordringer.

Konsernet ser ingen tydelig generell negativ risikomigrering i porteføljen, men tapsmerking og mislighold av noen større enkeltengasjement har medført at nivået på engasjement i trinn 3 har økt jevnt det siste året (Se note 10 og tabell på engasjementer fordelt på trinn i risikovurderingen). Dette har hatt liten effekt på tapsavsetningene, og det er foreløpig relativt sett få konkurser i utlånsporteføljen. Konsernet har fortsatt en solid og diversifisert kundeportefølje med lav til moderat risiko, men utsatte områder som næringseiendom, bygg og anlegg, varehandel og noen fiskeriengasjement, er bransjer banken har stor oppmerksomhet rundt og følger tett opp.

Sum tapsavsetninger på utlån per 3Q24 utgjør 877 mill. kroner (730 mill. kroner), som er 29 mill. kroner høyere enn ved utgangen av forrige kvartal (848 mill. kroner). Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,83% av konsernets samlede brutto utlån, og 0,58% av brutto utlån til inklusive lån overført SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt. Tilsvarende forholdstall per 3Q23 var 0,74% og 0,51%.

Konsernets samlede tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 3Q24 utgjør 468 mill. kroner (541 mill. kroner), 27 mill. kroner lavere sammenlignet med utgangen av forrige kvartal (495 mill. kroner).

Tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier per 3Q24 er 409 mill. kroner (189 mill. kroner) mot 353 mill. kroner per 2Q24. Dette tilsvarer en avsetningsgrad på 26% (23%) av misligholdte og tapsutsatte engasjement, samme som ved utgangen av forrige kvartal. Avsetningene per 3Q24 er 56 mill. kroner høyere enn ved utgangen av forrige kvartal.

Det vises til notene 2, 8 og 11 i kvartalsregnskapet, hvor konsernets vurderinger rundt faktorer som påvirker tapsavsetninger i 3Q24 er beskrevet.

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 3Q24 er utlån på til sammen 46 mrd. kroner (43 mrd. kroner) overført til SpareBank 1 Boligkreditt, og 0,1 mrd. kroner (0,1 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 solgt til kredittforetakene.

For 2024 som helhet legger konsernet til grunn en forventning om 2-4% utlånsvekst på PM og 4-7% utlånsvekst på BM.

Det er fortsatt sterk konkurranse, spesielt i boliglånsmarkedet, men konsernet er konkurransedyktig og tar markedsandeler. Samlet vekst på utlån til kunder isolert i 3Q24 er 1,9% (1,2%) på PM og 1,8% (3,2%) på BM. Annualisert vekst blir da 7,5% (4,9%) på PM og 7,0% (12,8%) på BM. Faktisk vekst siste 12 måneder er 4,3% på PM (4,1%) og 7,9% på BM (14,6%).

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 65% av de totale utlånene per 3Q24 (65%). 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 3Q24 er 83%, mot 86% per 3Q23. 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 3Q24 er 146% (135%). NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 3Q24 er 119% (118%).

Senior preferred rating i Moodys per 3Q24 er Aa3, og senior non-preferred rating A3.

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

Soliditet og kapitaldekning

SpareBank 1 Nord-Norge er underlagt regulatoriske kapitalkrav i henhold til CRR2/CRDV. Oppdatert kapitalkravregelverk, CRR3, er forventet å tre i kraft fra 01.01.25.

I desember 2023 fattet Finanstilsynet sitt pilar 2-vedtak (SREP) for SpareBank 1 Nord-Norge. Fra og med 31.12.23 er pilar 2-kravet 1,4% av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Videre skal minstekravet oppfylles med minimum 56,25% ren kjernekapital og minst 75% kjernekapital.

Konsernet benytter proporsjonal konsolidering av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank1 Næringskreditt, SpareBank 1 Kreditt, SpareBank 1 Markets og BN Bank i kapitaldekningsrapporteringen.

For nærmere beskrivelse av området vises det til konsernets årsrapport.

Beregningen i tabellen nedenfor er gjort inklusive andel av resultat hittil i år.

	30.09.24	30.09.23	Endring
Ren kjernekapitaldekning	15,7 %	17,6 %	-1,9 %
Kjernekapitaldekning	17,4 %	18,9 %	-1,5 %
Kapitaldekning	19,9 %	20,9 %	-1,0 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,2 %	7,7 %	-0,5 %

Konsernets rene kjernekapital per utgangen av 3Q24 er på 13.000 mill. kroner, og er 35 mill. kroner lavere enn ved per utgangen av 3Q23 (13.335 mill. kroner), og 257 mill. kroner lavere enn per utgangen av 2Q24 (13.257 mill. kroner). I beregningen per 3Q24 inngår tillatt 21,9% resultatandel (50%). Endringen i siste kvartal skyldes, i tillegg til resultatandel, i hovedsak økning i fradragspostene relatert til eierposter i TS/FKV, herunder goodwill oppstått i fusjonen mellom Fremtind og Eika forsikring.

Ren kjernekapital på 15,7% er 0,1 prosentpoeng under konsernets kapitalmål (15,8%), men 0,9 prosentpoeng over regulatorisk minimumsnivå (14,8%). Dersom resultatandel i henhold til utbyttepolitikk (50%) tas med i beregningen per utgangen av 3Q24, vil ren kjernekapital være 16,6% (17,6%).

Totalt beregningsgrunnlag (RWA) per 3Q24 er på 82.970 mill. kroner, og har gått opp med 7.028 mill. kroner i forhold til 3Q23 (75.942 mill. kroner), og 2.082 mill. kroner i forhold til 2Q24 (80.888 mill. kroner). Dette skyldes i hovedsak vekst og dermed økt eksponering i utlånsporteføljen.

Beregningen av kapitaldekning fremkommer i kvartalsregnskapets note 21.

Avsluttende kommentarer - utsiktene fremover

Etter den kraftige renteoppgangen i etterkant av pandemien for å få kontroll med inflasjon og dyrtid var det forventninger om en forholdsvis rask og sterk rentenedgang. Nå ser vi en markant rentenedgang i verden rundt oss, men rentenedgangen i Norge har uteblitt, mye fordi kronen er rekordsvak og Norge er blant de landene i OECD med høyest inflasjon. Det er fortsatt forventninger om en norsk rentenedgang utover i 2025. Like fullt er det mye som tyder på at rentene neppe vil falle like mye som forventningene i markedet har tilsagt. I en historisk sammenheng er ikke dagens renter spesielt høye, og dersom Norges Bank klarer å få til en myk landing, uten at arbeidsløsheten

øker mye er det grunn til å tro at Norge må tilpasse seg til et høyere rentenivå enn nivået de siste årene, og et høyere nivå enn forventningene de siste par årene har lagt til grunn. Det vil i så fall være positivt, spesielt for SpareBank 1 Nord-Norges sin innskuddsmargin.

Husholdningene i Nord-Norge har i snitt en lavere gjeldsgrad enn snittet i Norge, og næringslivet i regionen står med noen unntak sterkt og har god inntjening. Nord-Norge har fortsatt lavere arbeidsledighet enn snittet i Norge, og viktige bransjer i regionen har fordeler av en svak kronekurs. Dagens rentenivå er i Nord-Norge, som i resten av landet, krevende for byggebransjen og handel med kapitalvarer. Det er uheldig at boligbyggingen har stoppet opp, men med stigende bruktboligpriser og sterk innvandring til regionen vil man etter hvert måtte starte opp nye boligprosjekter. Etter bankens syn kan det forventes at nybolig markedet kan komme i gang mot slutten av 2025 gitt at vi får de forventede rentekuttene i 2025. Reallønnsvekst vil i tillegg bidra til økt kjøpekraft, og forsvarrets investeringer i landsdelen de neste årene vil være en betydelig økonomisk drivkraft.

Den største usikkerhetsfaktoren er den varslede nedgangen i torskekvoter, som kommer på toppen av en allerede sterk nedgang i krabbekvotene. Lavere kvoter sammen med høy rente og dyr bunkers gir den tradisjonelle fiskerinæringen noen utfordringer de kommende årene. Samtidig er prisene fortsatt gode, valutakursen er gunstig og næringen har mange gode år bak seg. Havbruksnæringen går fortsatt svært godt til tross for noe svakere priser i 2024 enn de siste årene.

Næringseiendom er også en krevende bransje med dagens rentenivå, samtidig er ledigheten i bransjen relativt stabil og vår landsdel har mye mer moderate yield nivåer enn sentrale byer sørpå. Så lenge den underliggende økonomien fortsatt går godt, og ledighetsnivåene forblir lave, forventer banken ingen nye store negative skift innenfor prisingen av næringseiendom.

Totaleffekten negative skift innenfor prisingen av næringseiendom"? av positive og negative økonomiske 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. Det er like fullt mer krevende økonomiske forhold nå enn de foregående årene. Det krever ekstra årvåkenhet, og at banken er proaktiv ovenfor våre kunder, noe konsernet legger stor vekt på.

SpareBank 1 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 god kjennskap til folk og næringer i landsdelen vil konsernet styrke sin markedsposisjon både i 2024 og i fremtiden.

De fremtidige utsiktene for konsernet vurderes som gode.

Tromsø, 29. oktober 2024

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Resultatregnskap

Morbank					Konsern				
(Beløp i mill kroner)									
3.KV.23	3.KV.24	30.09.23	30.09.24		Noter	30.09.24	30.09.23	3.KV.24	3.KV.23
1 668	1 921	4 412	5 608	Renteinntekter	3	5 873	4 673	2 006	1 757
807	991	2 055	2 889	Rentekostnader	3	2 872	2 043	986	802
861	930	2 357	2 719	Netto renteinntekter		3 001	2 630	1 020	955
187	228	594	643	Provisjonsinntekter	4	808	733	290	234
13	13	47	43	Provisjonskostnader	4	59	66	18	19
0	7	0	9	Andre driftsinntekter	4	274	220	80	69
174	222	547	609	Netto provisjons- og andre inntekter		1 023	887	352	284
2	8	98	68	Utbytte	5	68	98	8	2
22	2	707	258	Inntekter av eierinteresser	5,13	694	- 28	583	- 69
- 55	99	- 46	148	Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	5	148	30	98	24
- 31	109	759	474	Netto inntekter på finansielle investeringer		910	100	689	- 43
1 004	1 261	3 663	3 802	Sum inntekter		4 934	3 617	2 061	1 196
148	168	426	484	Personalkostnader	6	792	683	276	241
110	112	317	353	Administrasjonskostnader	6	396	364	126	128
15	15	45	45	Avskrivninger	6,7	64	66	21	22
28	27	81	91	Andre driftskostnader	6	155	134	51	49
301	322	869	973	Sum kostnader		1 407	1 247	474	440
703	939	2 794	2 829	Resultat før tap		3 527	2 370	1 587	756
17	37	- 8	75	Tap	8	86	25	35	52
686	902	2 802	2 754	Resultat før skatt		3 441	2 345	1 552	704
185	195	504	571	Skatt		630	553	208	192
501	707	2 298	2 183	Resultat etter skatt		2 811	1 792	1 344	512
Delårsresultat tilordnes:									
Kontrollerende interesses andel						2 782	1 769	1 335	509
Ikke-kontrollerende interesses andel						29	23	9	3
Resultat per egenkapitalbevis									
2, 24	3, 26	10, 43	10, 08	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner		12, 51	7, 99	6, 04	2, 28

Utvidet resultatregnskap

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
3.KV.23	3.KV.24	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	3.KV.24	3.KV.23
501	707	2 298	2 183	Resultat etter skatt	2 811	1 792	1 344	512
Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat								
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	0	2	- 3	1
0	0	0	0	Sum	0	2	- 3	1
Poster som vil bli reklassifisert til resultat								
0	0	0	9	Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi	9	0	0	0
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	-74	-32	- 29	- 30
0	0	0	-2	Skatt	-2	0	0	0
0	0	0	7	Sum	- 67	- 32	- 29	- 30
501	707	2 298	2 190	Periodens totalresultat	2 744	1 762	1 312	483
2, 24	3, 26	10,43	10,11	Totalresultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner	12,20	7,85	5, 9	2,15

Balanse

Morbank			Konsern		
(Beløp i mill kroner)					
31.12.23	30.09.24		Noter	30.09.24	31.12.23
Eiendeler					
402	764	Kontanter og fordringer på sentralbanker		764	402
9 300	9 806	Utlån til kredittinstitusjoner	10	2 259	2 304
89 086	93 134	Utlån til kunder	10,11,12	102 279	98 032
1 359	1 457	Aksjer	12	1 462	1 364
18 187	19 787	Sertifikater og obligasjoner	12	19 789	18 189
1 422	1 364	Finansielle derivater	12,15	1 364	1 422
5 758	6 092	Investering i DS, TS og FKV	13	5 657	4 858
402	404	Driftsmidler	7	811	811
504	450	Andre eiendeler	14	822	756
126 420	133 258	Sum eiendeler		135 207	128 138
Gjeld					
1 165	1 453	Innskudd fra kredittinstitusjoner	16	1 452	1 164
82 560	86 137	Innskudd fra kunder	16	86 044	82 495
13 970	15 451	Gjeld utstedelse av verdipapirer	17	15 451	13 970
1 198	1 058	Finansielle derivater	12,15	1 058	1 198
3 055	3 047	Annen gjeld	18	3 465	3 754
8 367	9 404	Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	19	9 404	8 367
110 315	116 550	Sum gjeld		116 874	110 948
Egenkapital					
2 650	2 650	Eierandelskapital og overkursfond	20	2 650	2 650
1 250	1 250	Fondsobligasjoner	20	1 250	1 250
4 238	4 517	Utjevningsfond	20	5 152	4 628
7 967	8 291	Grunnfondskapital	20	9 025	8 417
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	20	256	245
16 105	16 708	Sum egenkapital		18 333	17 190
126 420	133 258	Sum gjeld og egenkapital		135 207	128 138

Endringer i egenkapitalen

(Beløp i mill. kroner)	Eierandelskapital og overkursfond	Utjevnings fond	Grunnfonds kapital	Fonds obligasjoner	Sum kontrollerende interesser	Ikke- kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Konsern							
Egenkapital 31.12.22	2 650	4 347	8 095	600	15 692	231	15 923
Totalresultat for perioden							
Periodens resultat		821	948		1 769	23	1 792
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		- 14	- 16		- 30		- 30
Sum utvidede resultatposter		- 14	- 16		- 30		- 30
Totalresultat for perioden		807	932		1 739	23	1 762
Transaksjoner med eierne							
Endring kontrollerende interesser						11	11
Fondsobligasjon				250	250		250
Utbetalt utbytte		- 824			- 824	- 27	- 851
Andre føringer mot EK		5	4		9	- 1	8
Årets renter hybridkapital		- 18	- 21		- 39		- 39
Vedtatt samfunnsutbytte			- 952		- 952		- 952
Sum transaksjoner med eierne		- 837	- 969	250	- 1 556	- 17	- 1 573
Egenkapital 30.09.23	2 650	4 317	8 058	850	15 875	237	16 112
Egenkapital per 01.01.24	2 650	4 628	8 417	1 250	16 945	245	17 190
Totalresultat for perioden							
Periodens resultat		1 290	1 492		2 782	29	2 811
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi		4	5		9		9
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		- 34	- 40		- 74		- 74
Skatt på utvidede resultatposter		- 1	- 1		- 2		- 2
Sum utvidede resultatposter		- 31	- 36		- 67		- 67
Totalresultat for perioden		1 259	1 456		2 715	29	2 744
Transaksjoner med eierne							
Emisjon						11	11
Utbetalt utbytte		- 703			- 703	- 27	- 730
Andre føringer mot EK		2	4		6	- 2	4
Årets renter hybridkapital		- 34	- 39		- 73		- 73
Vedtatt samfunnsutbytte			- 813		- 813		- 813
Sum transaksjoner med eierne		- 735	- 848		- 1 583	- 18	- 1 601
Egenkapital 30.09.24	2 650	5 152	9 025	1 250	18 077	256	18 333

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Noter	Konsern	
(Beløp i mill kroner)				30.09.24	30.09.23
30.09.23	30.09.24				
2 802	2 754	Resultat før skatt		3 441	2 345
45	45	+ Ordinære avskrivninger	7	64	66
- 8	75	+ Tap på utlån, garantier m.v.	8	86	25
504	571	- Skattekostnader/Resultat virksomhet holdt for salg		630	553
2 335	2 303	Tilført fra årets drift		2 961	1 883
1 105	341	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	18	66	1 161
- 402	112	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	14	- 8	- 521
-4 344	-4 884	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	10,11,12	-4 549	-4 336
-1 709	-1 698	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	12	-1 698	-1 701
4 650	3 577	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	16	3 549	4 663
403	288	Endring innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/- nedgang	16	288	404
2 038	39	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet		609	1 553
-42	-47	- Investeringer i varige driftsmidler	7	-64	-52
- 311	- 333	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap	13	- 282	- 248
16	0	Innbetalinger/Endringer tilknyttede selskap/datterselskap	13	- 587	498
- 337	- 380	B. Likviditetsendring fra investeringer		- 933	198
- 39	- 73	Utbetalte renter hybridkapital		- 73	- 39
- 28	- 35	Utbetalinger leasing	7	- 42	- 36
-1 776	-1 523	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/vedtatte utdelinger		-1 550	-1 806
-4 400	-2 576	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17	-2 576	-4 400
2 300	3 708	Innbetalinger/Endringer gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17	3 708	2 300
- 350	- 311	Utbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	19	- 311	- 350
2 482	1 249	Innbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	19	1 249	2 482
250	0	Utbetaling/Innbetaling fondsobligasjon	20	0	250
		Innbetaling fra ikke-kontrollerende interesser		11	11
-1 561	439	C. Likviditetsendring fra finansiering		416	-1 588
140	98	A + B + C. Sum endring likvider		92	163
632	1 229	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse		1 251	632
772	1 327	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt		1 343	795
126	764	Kontanter og fordringer på sentralbanker		764	126
646	563	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelse		579	669
772	1 327	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt		1 343	795

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter og fordringer på sentralbanken og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid.

Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper

(Beløp i mill kroner)	3.KV.24	2.KV.24	1.KV.24	4.KV.23	3.KV.23	2.KV.23	1.KV.23	4.KV.22	3.KV.22	
Renteinntekter	2 006	1 941	1 926	1 888	1 757	1 525	1 391	1 281	981	
Rentekostnader	986	946	940	891	802	670	571	514	327	
Netto renteinntekter	1 020	995	986	997	955	855	820	767	654	
Provisjonsinntekter	290	278	240	229	234	255	244	266	281	
Provisjonskostnader	18	21	20	24	19	24	23	21	20	
Andre driftsinntekter	80	94	100	312	69	78	73	50	51	
Netto provisjons- og andre inntekter	352	351	320	517	284	309	294	295	312	
Utbytte	8	59	1	3	2	40	56	22	2	
Inntekter av eierinteresser	583	45	66	- 28	- 69	3	38	147	28	
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	98	- 2	52	108	24	- 38	44	89	- 24	
Netto inntekter på finansielle investeringer	689	102	119	83	- 43	5	138	258	6	
Sum inntekter	2 061	1 448	1 425	1 597	1 196	1 169	1 252	1 320	972	
Personalkostnader	276	252	264	317	241	220	222	221	213	
Administrasjonskostnader	126	137	133	152	128	117	119	152	100	
Avskrivninger	21	20	23	22	22	22	22	23	22	
Andre driftskostnader	51	51	53	87	49	42	43	61	53	
Sum kostnader	474	460	473	578	440	401	406	457	388	
Resultat før tap	1 587	988	952	1 019	756	768	846	863	584	
Tap	35	15	36	91	52	30	- 57	22	56	
Resultat før skatt	1 552	973	916	928	704	738	903	841	528	
Skatt	208	220	202	172	192	179	182	178	139	
Resultat etter skatt	1 344	753	714	756	512	559	721	663	389	
Renter fondsobligasjon	26	23	24	21	15	13	11	10	9	
Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon	1 318	730	690	735	497	546	710	653	380	
Lønnsomhet										
Egenkapitalavkastning	1	32,1 %	18,9 %	17,8 %	18,8 %	13,2 %	15,1 %	19,1 %	17,2 %	10,1 %
Rentemargin		3,03 %	3,03 %	3,04 %	2,85 %	2,76 %	2,65 %	2,63 %	2,09 %	1,95 %
Kostnadsprosent	2	23,0 %	31,8 %	33,2 %	36,2 %	36,8 %	34,3 %	32,4 %	34,6 %	39,9 %
Balansetall										
Brutto utlån eks. lån overført SB1 BK og SB1 NK		105 385	103 499	101 250	101 093	99 809	101 557	98 199	95 301	95 265
-herav utlån til finansinstitusjoner		2 259	2 753	2 085	2 304	2 121	3 563	3 689	1 787	1 944
-herav utlån til kunder		103 126	100 746	99 165	98 789	97 688	97 994	94 510	93 513	93 321
Utlån til kunder inkl.lån til SB1 BK og SB1 NK		148 755	146 073	144 703	143 438	140 965	138 342	135 091	133 243	131 134
Utlånsvekst kunder inkl. lån til SB1 BK og NK siste 12 mnd	3	5,5 %	5,6 %	7,1 %	7,7 %	7,5 %	7,7 %	6,8 %	6,0 %	-1,3 %
Innskudd		87 496	89 660	86 233	83 659	85 736	85 952	82 526	80 669	81 765
-herav innskudd fra finansinstitusjoner		1 452	1 245	1 890	1 164	1 589	1 107	861	1 185	1 646
-herav innskudd fra kunder		86 044	88 415	84 343	82 495	84 147	84 845	81 665	79 484	80 119
Innskuddsvekst kunder siste 12 mnd	3	2,3 %	4,2 %	3,3 %	3,8 %	5,0 %	1,6 %	3,9 %	4,4 %	2,4 %
Innskuddsdekning	4	83,4 %	87,8 %	85,1 %	83,5 %	86,1 %	86,6 %	86,4 %	85,0 %	85,9 %
Innskuddsdekning inkl. lån i SB1 BK og NK	5	57,8 %	60,5 %	58,3 %	57,5 %	59,7 %	61,3 %	60,5 %	59,7 %	61,1 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6	131 984	130 909	129 850	127 155	126 909	126 302	124 535	122 377	122 342
Forvaltningskapital		135 207	133 027	131 562	128 138	128 728	129 838	126 548	122 521	123 676
Tap og mislighold										
Tap på utlån i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK		0,06 %	0,03 %	0,02 %	0,08 %	0,02 %	-0,02 %	-0,04 %	0,05 %	0,03 %
Nto.misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK		0,75 %	0,68 %	0,55 %	0,40 %	0,44 %	0,35 %	0,36 %	0,35 %	0,35 %

(Beløp i mill kroner)	3.KV.24	2.KV.24	1.KV.24	4.KV.23	3.KV.23	2.KV.23	1.KV.23	4.KV.22	3.KV.22
Soliditet									
Ren kjernekapitaldekning inkl. andel resultat	16 785	13 257	13 283	13 466	13 335	13 187	12 656	12 351	13 182
Kjernekapital	14 405	14 663	14 689	14 847	14 328	14 135	13 603	13 082	14 098
Netto ansvarlig kapital	16 525	16 763	16 716	16 824	15 870	15 366	14 834	14 230	15 270
Beregningsgrunnlag	82 970	80 888	80 148	78 527	75 942	75 407	73 071	71 399	70 036
Ren kjernekapitaldekning inkl. andel resultat	15,7 %	16,4 %	16,6 %	17,1 %	17,6 %	17,5 %	17,3 %	17,3 %	18,8 %
Kjernekapitaldekning inkl. andel resultat	17,4 %	18,1 %	18,3 %	18,9 %	18,9 %	18,7 %	18,6 %	18,3 %	20,1 %
Kapitaldekning inkl.andel resultat	19,9 %	20,7 %	20,9 %	21,4 %	20,9 %	20,4 %	20,3 %	19,9 %	21,8 %

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 fr trukket 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

Noter til kvartalsregnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 Nord-Norge avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med børsforskrift og internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS regnskapsstandarder) 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 2023.

Konsernet har i denne kvartalsrapporteringen benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i siste årsregnskap.

Note 2 Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimer, 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 estimer og vurderingsposter.

Tap utlån

SpareBank 1 Nord-Norge benytter en modell for å beregne forventet kredittap (Expected Credit Loss – ECL) etter IFRS 9. En nærmere beskrivelse av ECL-modellen finnes i årsregnskapets note 13.

Resultat av beregnet ECL fremkommer i kvartalsregnskapets note 8 og 11.

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. Norges Banks Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling på eiendom.
- SC2 «downside case»: representerer et utfall som er betydelig mer negativt enn SC1. Forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling på eiendom er på nivå med en svært alvorlig nedgangskonjunktur.
- SC3 «Best case»: representerer et utfall som er betydelig mer positivt enn SC1 og skal gjenspeile forklaringsvariablenes nivå i en høykonjunktur.

Makrosituasjonen ved utgangen vurderes å ha bedret seg noe i forhold til forrige kvartal, og vekting på to av de respektive scenarioene er endret.

Bransjer og utvikling på enkeltkunder følges i tillegg opp tett gjennom såkalt watchlist på kundeengasjementsnivå, samt merking av kunder med forbearance (betalingslettelse). Det er ikke gjort vesentlige justeringer av kunder på watchlist dette kvartalet.

Sensitivitetsanalyse

Tabellen under viser beregnet ECL for de tre anvendte scenarioene isolert sett. Beregningene er fordelt på hovedsegmentene personkunder og bedriftskunder, som summerer seg til morbank. Utover segmentfordelt ECL ved anvendt scenariovekting (80/15/5%), viser tabellen to alternative scenariovektinger, med justering av sannsynlighet for forventet scenario (75/20/5% og 80/10/10 %).

30.09.2024			
(Beløp i mill kroner)	PM	BM	Morbank
ECL i forventet scenario (base)	56 917	332 933	389 850
ECL i forventet nedsidescenario (downturn)	121 810	1 049 135	1 170 945
ECL i oppsidescenario (upturn)	37 381	150 710	188 091
ECL med anvendt scenariovekting 80/15/5%	65 674	431 252	496 926
Sensitivitet:			
ECL med alternativ scenariovekting 75/20/5%	68 918	467 062	535 980
ECL med alternativ scenariovekting 80/10/10%	61 452	386 331	447 783

Note 3 Renteinntekter

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
3.KV.23	3.KV.24	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	3.KV.24	3.KV.23
Renteinntekter								
108	117	265	320	Renter av utlån til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	30	38	13	21
1 270	935	3 362	2 709	Renter av utlån til kunder (amortisert kost)	3 264	3 850	1 124	1 471
65	32	195	120	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over resultat)	120	195	32	40
0	572	0	1 663	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over OCI)	1 663	0	572	0
225	265	590	796	Renter av sertifikater og obligasjoner (virkelig verdi over resultat)	796	590	265	225
1 668	1 921	4 412	5 608	Sum renteinntekter	5 873	4 673	2 006	1 757
Rentekostnader								
						0		
31	52	75	135	Renter på innskudd fra kredittinstitusjoner (amortisert kost)	121	64	49	25
511	643	1 276	1 868	Renter på innskudd fra kunder (amortisert kost)	1 865	1 275	641	511
290	184	571	569	Renter på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	603	595	196	315
- 37	98	96	276	Renter på ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld (amortisert kost)	242	72	86	- 61
795	977	2 018	2 848	Sum rentekostnader	2 831	2 006	972	790
12	14	37	41	Avgift Sparebankenes sikringsfond og krisetiltaksfond	41	37	14	12
861	930	2 357	2 719	Netto renteinntekter	3 001	2 630	1 020	955
2,70 %	2,81 %	2,52 %	2,78 %	Rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital	3,03 %	2,76 %	3,03 %	2,76 %

Note 4 Provisjons- og andre driftsinntekter

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
3.KV.23	3.KV.24	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	3.KV.24	3.KV.23
16	45	103	137	Provisjon fra SB1 BK og NK	138	102	47	15
76	83	204	217	Betalingstjenester	217	204	83	76
50	51	154	149	Salgsprovisjon forsikringsprodukter	149	154	51	50
13	13	33	36	Garantiprovisjoner	36	33	12	13
				Eiendomsmegling *	167	143	62	48
12	14	38	41	Forvaltning	40	38	13	12
17	18	51	52	Kredittformidling	52	51	17	17
3	4	11	11	Øvrige provisjonsinntekter *	9	8	5	4
187	228	594	643	Sum provisjonsinntekter	808	733	290	234
13	13	47	43	Provisjonskostnader	59	66	18	19
174	215	547	600	Netto provisjonsinntekter	749	667	272	215
				Regnskapstjenester	260	219	72	69
0	7	0	9	Andre driftsinntekter	14	1	8	0
174	222	547	609	Netto provisjons- og andre inntekter	1 023	887	352	284
17 %	19 %	19 %	18 %	Andel av total netto kjerneinntekter	25 %	25 %	26 %	23 %

* EiendomsMegler1 har tidligere praktisert bruttoføring av utlegg.

Dette er endret fra og med Q3 2024 og selskapet nettofører nå disse postene.

Sammenligningstallene for 2023 er i forbindelse med overnevnt omarbeidet.

Note 5 Netto inntekter fra finansielle investeringer

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
3.KV.23	3.KV.24	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	3.KV.24	3.KV.23
Vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet								
Inntekter fra aksjer								
2	8	98	68	Utbytte fra aksjer	68	98	8	2
22	2	707	258	Utbytte fra eierinteresser i DS, TS og FKV				
				Resultatandeler fra eierinteresser i TS og FKV	694	- 28	583	- 69
- 78	92	- 20	98	Verdiendring og netto gevinst på aksjer	98	55	92	0
Inntekter fra sertifikater og obligasjoner								
24	4	- 16	47	Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner	47	- 16	3	24
Inntekter fra derivater/sikringsforretninger								
- 4	3	2	2	Verdiendring og netto gevinst på valuta og finansielle derivater	2	3	3	- 3
3	0	- 12	1	Verdiendring og netto gevinst på sikrede fastrentelån	1	- 12	0	3
- 31	109	759	474	Netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld til virkelig verdi	910	100	689	- 43
Vurdert til amortisert kost								
Inntekter fra sertifikater og obligasjoner								
Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner								
0	0	0	0	Netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld til amortisert kost	0	0	0	0
Verdiendring og netto gevinst fra valutahandel								
- 31	109	759	474	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld	910	100	689	- 43

Note 6 Driftskostnader

Morbank					Konsern			
(Beløp i mill kroner)								
3.KV.23	3.KV.24	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	3.KV.24	3.KV.23
108	123	309	350	Lønnskostnader	605	530	212	189
12	14	33	37	Pensjonskostnader	58	44	23	16
28	31	84	97	Sosiale kostnader	129	109	41	36
148	168	426	484	Sum personalkostnader	792	683	276	241
70	82	210	251	IT-kostnader	268	227	88	76
40	30	107	102	Øvrige administrasjonskostnader *	128	137	38	52
15	15	45	45	Avskrivninger	64	66	21	22
5	4	14	14	Driftskostnader eiendommer	16	15	5	5
23	23	67	77	Øvrige driftskostnader *	139	119	46	44
301	322	869	973	Sum kostnader	1 407	1 247	474	440

* EiendomsMegler1 har tidligere praktisert bruttoføring av utlegg.
Dette er endret fra og med Q3 2024 og selskapet nettofører nå disse postene.
Sammenligningstallene for 2023 er i forbindelse med overnevnt omarbeidet.

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 verdien på leieforpliktelsene og bruksrettene til nåverdien av gjenværende leiebetalinger, diskontert ved hjelp av konsernets marginale lånerente.

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.

Leieavtalene har forskjellig løpetid og opsjonsstruktur.

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill kroner)			
31.12.23	30.09.24	30.09.24	31.12.23
Bruksrett			
303	303	374	386
0	12	57	6
0	-3	-3	0
31	19	-22	21
334	331	406	413
31	26	30	39
303	304	376	374
Leieforpliktelse			
312	313	388	399
0	12	57	6
-36	-30	-35	-46
7	5	7	9
30	16	-27	21
313	316	390	388
Resultatregnskap			
31	26	30	39
7	5	7	9
38	32	37	48
Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm			
38	39	45	44
36	35	44	41
31	33	43	40
31	32	41	39
30	31	36	38
189	194	255	242
354	363	464	444

Note 8 Tapskostnader

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
3.KV.23	3.KV.24	30.09.23	30.09.24		30.09.24	30.09.23	3.KV.24	3.KV.23
Bokførte tap								
- 14	42	- 4	102	Periodens endring individuelle tapsavsetninger	117	- 14	43	- 16
7	- 5	- 26	- 36	Periodens endring i modellbaserte tapsavsetninger	- 44	5	- 9	35
27	2	29	12	Konstaterte tap	18	42	4	36
- 2	- 1	- 6	- 4	Inngang på tidligere avskrevne tap	- 6	- 8	- 2	- 3
17	37	- 8	75	Periodens tapskostnader	86	25	35	52
Tap fordelt på sektor og næring								
24	50	25	41	Jordbruk, skogbruk og fiske	39	37	48	28
0	0	0	0	Bergverksdrift og utvinning	0	- 11	0	0
0	0	- 19	- 6	Industri	- 9	- 1	- 2	5
2	- 4	8	- 5	Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsynin	- 5	8	- 4	2
0	0	0	0	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	- 1	- 8	0	0
2	- 5	20	38	Bygge- og anleggsvirksomhet	42	47	- 6	23
- 3	- 1	- 6	- 1	Varehandel, reparasjon av motorvogner	2	- 9	- 2	- 1
11	- 3	15	- 4	Transport og lagring	0	20	1	11
- 1	1	- 1	1	Ovrnattings- og serveringsvirksomhet	1	- 1	1	- 2
2	0	2	0	Informasjon og kommunikasjon	0	3	0	2
- 55	2	- 17	- 9	Finansierings- og forsikringsvirksomhet	- 10	- 18	2	- 55
22	- 11	- 30	16	Omsetning og drift av fast eiendom	16	- 30	- 11	22
11	7	4	- 1	Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	- 1	- 1	7	12
1	- 2	0	- 4	Forretningsmessig tjenesteyting	- 4	8	- 7	2
0	0	0	0	Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	0	0	0	0
0	2	0	2	Undervisning	2	0	2	0
1	0	1	0	Helse- og sosialtjenester	0	1	0	1
1	2	0	1	Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	1	0	1	1
0	0	1	- 1	Annen tjenesteyting	- 1	- 9	0	0
0	0	0	0	Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	0	0
0	0	0	0	Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0
18	37	3	67	Sum tap bedriftsmarked	71	34	30	51
- 1	0	- 11	8	Sum tap personmarked	15	- 9	5	1
17	37	- 8	75	Periodens tapskostnader	86	25	35	52

Spesifikasjon av kvartalets tapskostnader 3.KV.24							
(Beløp i mill kroner)							
PM	BM	Sum		Sum	PM	BM	
6	35	41	Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	35	4	31	
0	- 7	- 7	Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	- 11	0	- 11	
- 3	- 35	- 39	Endring ECL grunnet endret scenariovektig	- 32	0	- 33	
2	- 7	- 5	Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	- 8	4	- 13	
- 3	43	40	Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	40	0	40	
1	1	2	Endring konstaterte tap og inngang på tidligere avskrevne tap	4	1	3	
0	37	37	Periodens endring på tapskostnad	35	5	30	

Note 9 Segmentinformasjon

Tabellen viser SNN's segmenter iht IFRS 8. Viser for øvrig til note 4 i konsernets årsrapport for 2023. Segmentet Kapitalmarked - våre kapitalmarkedsprodukter - skal i 2024 ivaretas av SB1 Markets.

Konsern		30.09.24						
(Beløp i mill kroner)								
	Person- marked	Bedrifts- marked	SpareBank 1 Regnskaps-huset Nord-Norge	Eiendoms- Megler 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord- Norge	Elimineringer	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	1 326	1 094	0	- 1	279	0	303	3 001
Netto provisjons- og andre inntekter	486	140	260	168	- 17	0	- 14	1 023
Netto inntekter på finansielle investeringer	1	18	0	0	1	0	890	910
Sum kostnader	409	262	236	140	55	0	305	1 407
Resultat før tap	1 404	990	24	27	208	0	874	3 527
Tap	11	63	0	0	11	0	1	86
Resultat før skatt	1 393	927	24	27	197	0	873	3 441
Brutto utlån	46 187	55 013	0	0	9 317	-7 633	2 501	105 385
Tapsavsetninger utlån	- 79	- 629	0	0	- 138	0	- 1	- 847
Andre eiendeler	0	0	407	148	0	0	30 114	30 669
Sum eiendeler per segment	46 108	54 384	407	148	9 179	-7 633	32 614	135 207
Innskudd	46 900	38 598	0	38	0	- 70	578	86 044
Annen gjeld og egenkapital	- 792	15 786	407	110	9 179	7 703	16 770	49 163
Sum egenkapital og gjeld per segment	46 108	54 384	407	148	9 179	7 633	17 348	135 207

Konsern		30.09.23						
(Beløp i mill kroner)								
	Person- marked	Bedrifts- marked	SpareBank 1 Regnskaps-huset Nord-Norge	Eiendoms- Megler 1 Nord- Norge	SpareBank 1 Finans Nord- Norge	Ufordelt / Elimin- eringer	Totalt	
Netto renteinntekter	1 232	992	0	- 1	273	134	2 630	
Netto provisjons- og andre inntekter	450	129	187	211	- 23	1	887	
Netto inntekter på finansielle investeringer	0	- 1	0	0	1	100	100	
Sum kostnader	479	280	163	196	51	146	1 247	
Resultat før tap	1 203	840	24	14	200	89	2 370	
Tap	- 11	3	0	0	33	0	25	
Resultat før skatt	1 214	837	24	14	167	89	2 345	
Brutto utlån	44 986	50 898	0	0	9 058	-5 134	99 808	
Tapsavsetninger utlån	- 74	- 489	0	0	- 118	0	- 681	
Andre eiendeler	0	0	348	136	0	29 117	29 601	
Sum eiendeler per segment	44 912	50 409	348	136	8 940	23 983	128 728	
Innskudd	45 018	38 603	0	34	0	492	84 147	
Annen gjeld og egenkapital	- 105	11 806	348	101	8 940	23 491	44 581	
Sum egenkapital og gjeld per segment	44 913	50 409	348	135	8 940	23 983	128 728	

Note 10 Utlån

Utlån til amortisert kost

Utlån som holdes i en «holde for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer» forretningsmodell, måles til amortisert kost. For utlån til amortisert kost er det foretatt beregning av forventet kredittap (ECL-expected credit loss) og tapsavsetninger etter IFRS 9.

Utlån til virkelig verdi over resultat

Fastrentelån til kunder er valgt klassifisert til virkelig verdi over resultat.

Utlån til virkelig verdi over totalresultat (Other Comprehensive Income-OCI)

Banken selger deler de utlån som kvalifiserer for overføring til SB1 Boligkreditt. Utlån som inngår i forretningsmodell (porteføljer) med utlån som kvalifiserer for overføring holdes derfor både for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer, og for salg. Bankens klassifiserer slike boliglån til virkelig verdi over totalresultat (OCI).

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill. kroner)			
31.12.23	30.09.24	30.09.24	31.12.23
Utlån til kredittinstitusjoner til amortisert kost			
827	563	579	849
8 473	9 243	1 680	1 455
9 300	9 806	2 259	2 304
Utlån til kunder til amortisert kost			
82 399	54 938	64 222	91 476
82 399	54 938	64 222	91 476
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet			
4 268	4 291	4 291	4 268
Utlån til kunder til virkelig verdi over totalresultatet			
3 045	34 613	34 613	3 045
7 313	38 904	38 904	7 313
89 712	93 842	103 126	98 789
99 013	103 648	105 385	101 093
Lån overført til SB1 Boligkreditt/Næringskreditt			
44 521	45 507	45 507	44 521
128	122	122	128
44 649	45 629	45 629	44 649
143 661	149 277	151 014	145 742
Tapsavsetninger - til reduksjon av eiendeler			
- 134	- 89	- 105	- 152
- 302	- 301	- 333	- 343
- 190	- 318	- 408	- 261
89 086	93 134	102 279	98 032

Morbank 30.09.24

(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	
Jordbruk, skogbruk og fiske	11 517	310	- 8	- 65	- 77	11 677
Bergverksdrift og utvinning	5	3	0	0	0	8
Industri	1 661	33	- 5	- 8	- 10	1 671
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	1 974	0	- 5	0	0	1 969
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	105	3	0	0	0	108
Bygge- og anleggsvirksomhet	2 852	136	- 2	- 60	- 27	2 900
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1 334	60	- 1	- 6	- 3	1 385
Transport og lagring	2 810	129	- 5	- 5	- 3	2 925
Ovmattings- og serveringsvirksomhet	805	29	- 1	- 7	- 2	824
Informasjon og kommunikasjon	40	22	0	0	- 2	59
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	12 461	4	- 18	- 9	- 4	12 434
Omsetning og drift av fast eiendom	17 763	57	- 30	- 109	- 140	17 542
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 027	58	- 8	- 4	0	1 073
Forretningsmessig tjenesteyting	487	56	- 2	- 2	- 1	538
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	452	0	0	0	0	451
Undervisning	63	39	0	0	- 2	100
Helse- og sosialtjenester	137	87	0	0	- 1	222
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	301	71	- 1	- 2	- 3	366
Annen tjenesteyting	341	42	0	0	0	383
Lønnet arbeid i private husholdninger	6	0	0	0	0	
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0	0
Sum Bedriftsmarked	56 141	1 138	- 87	- 278	- 273	56 641
Sum Personmarked	8 602	37 767	- 2	- 22	- 46	46 299
Sum Utlån	64 743	38 904	- 89	- 301	- 318	102 940

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 528	- 1	- 3	0	- 4
Bergverksdrift og utvinning	5	0	0	0	0
Industri	259	0	- 1	0	- 2
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	228	0	0	0	0
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	15	0	0	0	0
Bygge- og anleggsvirksomhet	632	0	- 7	0	- 7
Varehandel, reparasjon av motorvogner	540	- 1	- 1	0	- 2
Transport og lagring	1 671	- 4	- 2	0	- 6
Ovmattings- og serveringsvirksomhet	59	0	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	27	0	0	0	0
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	403	- 1	0	0	- 1
Omsetning og drift av fast eiendom	345	- 1	- 4	0	- 5
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	182	- 1	- 1	0	- 2
Forretningsmessig tjenesteyting	67	0	0	0	0
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	763	0	0	0	0
Undervisning	7	0	0	0	0
Helse- og sosialtjenester	35	0	0	0	0
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	24	0	0	0	0
Annen tjenesteyting	153	0	0	0	0
Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	0	0	- 1
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0
Sum Bedriftsmarked	6 945	- 11	- 19	- 1	- 31
Sum Personmarked	1 767	0	0	0	0
Sum Utlån	8 713	- 11	- 19	- 1	- 31

Konsern 30.09.24

(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Sum Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	12 606	310	- 10	- 70	- 78	12 758
Bergverksdrift og utvinning	42	3	0	0	0	45
Industri	2 155	33	- 6	- 18	- 10	2 154
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2 008	0	- 5	0	0	2 003
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	300	3	0	0	0	303
Bygge- og anleggsvirksomhet	3 573	136	- 2	- 62	- 35	3 610
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1 866	60	- 4	- 8	- 7	1 908
Transport og lagring	3 873	129	- 7	- 9	- 8	3 977
Ovmattings- og serveringsvirksomhet	879	29	- 1	- 7	- 2	897
Informasjon og kommunikasjon	48	22	0	0	- 2	67
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	12 463	4	- 18	- 9	- 4	12 436
Omsetning og drift av fast eiendom	10 269	57	- 30	- 109	- 140	10 047
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 127	58	- 8	- 4	- 1	1 173
Forretningsmessig tjenesteyting	1 069	56	- 3	- 3	- 54	1 066
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	473	0	0	0	0	473
Undervisning	80	39	0	0	- 2	117
Helse- og sosialtjenester	151	87	0	0	- 1	236
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	354	71	- 1	- 2	- 3	419
Annen tjenesteyting	355	42	- 1	0	0	396
Lønnet arbeid i private husholdninger	6	0	0	0	0	6
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0	0
Sum Bedriftsmarked	53 698	1 138	- 96	- 304	- 346	54 090
Sum Personmarked	12 782	37 767	- 9	- 29	- 63	50 448
Sum Utlån	66 480	38 904	- 105	- 333	- 408	104 539

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 563	- 1	- 3	0	- 4
Bergverksdrift og utvinning	5	0	0	0	0
Industri	262	0	- 1	0	- 2
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	228	0	0	0	0
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	26	0	0	0	0
Bygge- og anleggsvirksomhet	721	0	- 7	0	- 7
Varehandel, reparasjon av motorvogner	764	- 1	- 1	0	- 2
Transport og lagring	1 763	- 4	- 2	0	- 6
Ovmattings- og serveringsvirksomhet	59	0	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	27	0	0	0	0
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	403	- 1	0	0	- 1
Omsetning og drift av fast eiendom	345	- 1	- 4	0	- 5
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	186	- 1	- 1	0	- 2
Forretningsmessig tjenesteyting	361	0	0	0	0
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	763	0	0	0	0
Undervisning	7	0	0	0	0
Helse- og sosialtjenester	35	0	0	0	0
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	24	0	0	0	0
Annen tjenesteyting	153	0	0	0	0
Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	0	0	- 1
Internasjonale organisasjoner og organer	0	0	0	0	0
Sum Bedriftsmarked	7 695	- 11	- 19	- 1	- 31
Sum Personmarked	1 767	0	0	0	0
Sum Utlån	9 462	- 11	- 19	- 1	- 31

Morbank 30.09.24

(Beløp i mill kroner)

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittriskovurdering	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement 01.01.24	94 871	11 954	740	107 565
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	2 475	-2 471	- 4	0
til (-fra) trinn 2	-6 297	6 329	- 32	0
til (-fra) trinn 3	- 75	- 707	782	0
Netto ny måling av tap	-4 687	- 702	- 23	-5 411
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	23 514	3 634	95	27 243
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-17 514	-1 923	- 169	-19 606
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	2 062	483	26	2 570
Totalt engasjement 30.09.24	94 349	16 597	1 415	112 361
Utenom balanse	-6 784	-1 920	- 9	-8 713
Brutto utlån	87 564	14 678	1 406	103 648
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 89	- 301	- 318	- 708
Netto utlån	87 475	14 377	1 088	102 940

Konsern 30.09.24				
(Beløp i mill kroner)				
Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittriskovurdering	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement 01.01.24	95 434	13 955	858	110 247
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	2 853	-2 847	- 7	0
til (-fra) trinn 2	-6 785	6 825	- 40	0
til (-fra) trinn 3	- 103	- 740	843	0
Netto ny måling av tap	-5 433	- 852	- 55	-6 340
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	25 929	3 958	120	30 007
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-19 194	-2 230	- 197	-21 621
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	2 111	417	26	2 553
Totalt engasjement 30.09.24	94 812	18 487	1 548	114 847
0				
Utenom balanse	-7 292	-2 043	- 127	-9 462
Brutto utlån	87 520	16 444	1 421	105 385
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 105	- 333	- 408	- 846
Netto utlån	87 415	16 111	1 012	104 539

Note 11 Tapsavsetninger

Morbank					Konsern				
(Beløp i mill kroner)									
Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Endring i tapsavsetninger	Sum	Trinn 3	Trinn 2	Trinn 1	
-148	-338	-200	-686	Tapsavsetninger 01.01.24	-816	-271	-380	-166	
-134	-302	-190	-625	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-756	-261	-343	-152	
-14	-36	-10	-61	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-61	-10	-36	-14	
Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:									
-42	41	1	0	til (-fra) trinn 1	0	1	47	-48	
22	-31	9	0	til (-fra) trinn 2	0	10	-34	24	
0	5	-6	0	til (-fra) trinn 3	0	-8	7	1	
32	-84	-135	-186	Netto økning/reduksjon i saldo	-184	-156	-64	36	
-33	-51	-10	-94	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-134	-10	-84	-39	
35	68	16	119	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	128	17	74	37	
34	69	6	109	Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	129	8	81	40	
-100	-320	-319	-739	Tapsavsetninger 30.09.24	-877	-409	-352	-116	
Tapsavsetninger segmentert på markeder									
-2	-22	-46	-69	Sum personmarked	-100	-63	-29	-9	
-98	-298	-274	-669	Sum bedriftsmarked	-777	-347	-323	-107	
-100	-320	-319	-739	Tapsavsetninger 30.09.24	-877	-409	-352	-116	
-89	-301	-318	-708	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-846	-408	-333	-105	
-11	-19	-1	-31	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-31	-1	-19	-11	

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 eiendeler og forpliktelser klassifisert verdsatt til virkelig verdi grupperes i tre ulike nivåer alt etter hvor pålitelig metoden brukt for verdsettelse anses å være.

Nivå 1: Bruk av noterte priser i aktive markeder for slike eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men direkte eller indirekte observerbare priser for slike eiendeler og forpliktelser, og som også inkluderer priser i ikke aktive markeder.

Nivå 3: Hvis fastsettelse av verdi ikke er tilgjengelig i forhold til nivå 1 og 2, benyttes egne verdsettelsesmetoder som baserer seg på ikke-observerbar informasjon.

Aksjer:

Aksjer som er klassifisert i nivå 3 omfatter investeringer i enkelte unoterte aksjer. Disse omfatter blant annet unoterte aksjer gjennom selskapet SNN Portefølje. Verdsettelsene er i all hovedsak basert på kontantstrømbaserte modeller eller multipler ved fastsettelse av virkelig verdi.

Utlån til kunder med fast rente:

Virkelig verdi av fastrenteutlån i nivå 3 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. Verdiendringer på lånene inngår i sin helhet i resultatet på linjen netto verdiendringer på finansielle eiendeler. Renterisikoen i fastrenteutlånene styres med renteswapper som også regnskapføres til virkelig verdi over resultat.

Eiendeler 30.09.24	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Aksjer	745	164	554	1 462
Obligasjoner		19 789		19 789
Finansielle derivater		1 364		1 364
Utlån til kunder med fast rente			4 291	4 291
Utlån til virkelig verdi over totalresultatet			34 613	34 613
Sum eiendeler	745	21 316	39 458	61 519
Forpliktelser 30.09.24				
Finansielle derivater		1 058		1 058
Sum forpliktelser		1 058		1 058
<i>Eiendeler 31.12.23</i>				
Aksjer	712	163	489	1 364
Obligasjoner	0	18 187		18 187
Finansielle derivater		1 422		1 422
Utlån til kunder med fast rente			4 268	4 268
Utlån til kunder for salg til boligkredittselskap			3 045	3 045
Sum eiendeler	712	19 772	7 802	28 287
<i>Forpliktelser 31.12.23</i>				
Finansielle derivater		1 198		1 198
Sum forpliktelser		1 198		1 198
Endringer i instrumenter til virkelig verdi, nivå 3:				
	Finansielle eiendeler			
		Utlån til kunder med		
(Beløp i mill kroner)	Aksjer	fast rente	Utlån til virkelig verdi over totalresultatet	
Balanseført verdi per 31.12.23	489	4 268		3 045
Netto gevinster på finansielle instrumenter	65	0		
Tilgang/kjøp		0		0
Salg				0
Forfalt		23		31 568
Balanseført verdi per 30.09.24	554	4 291		34 613

Note 13 Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter

Resultat fra DS fullt ut konsolidert inn i konsernregnskapet					
<i>(Beløp i mill kroner)</i>					
Selskap	Eierandel	30.09.24	30.09.23	3.KV.24	3.KV.23
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	100 %	0	0	0	0
Fredrik Langes Gate 20 AS	100 %	5	2	2	1
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	85 %	149	125	49	22
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	85 %	18	19	-3	1
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	85 %	21	11	4	1
Finansmodell AS (DDS)	75 %	1	0	0	0
Total		195	161	53	24

Resultat fra TS og FKV konsolidert inn i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden							
<i>(Beløp i mill kroner)</i>							
Selskap	Eierandel	Resultat etter skatt per		Resultat etter skatt		Balanseført verdi	
		30.09.24	30.09.23	3.KV.24	3.KV.23	30.09.24	31.12.23
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 %	0	- 71	0	- 57	0	0
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %	578	9	538	- 13	2 306	1 736
SpareBank 1 Kreditt AS	16,73 %	- 5	- 5	- 3	- 3	370	318
SpareBank 1 Boligkreditt AS	16,21 %	72	45	25	8	1 999	1 843
SpareBank 1 Næringskreditt AS	1,05 %	1	1	0	1	19	20
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00 %	0	0	0	0	143	143
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00 %	11	2	7	1	42	44
SpareBank 1 Forvaltning AS	12,18 %	20	14	8	4	159	139
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	13,83 %	0	0	0	0	1	1
SpareBank 1 Betaling AS	17,94 %	- 15	- 25	- 1	- 8	215	224
SpareBank 1 Markets AS	18,06 %	32	0	9	0	402	391
Total		694	- 28	583	- 69	5 657	4 858

Note 14 Andre eiendeler

Morbank		Konsern	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>			
31.12.23	30.09.24	30.09.24	31.12.23
13	17	77	61
0	0	200	193
72	72	0	0
315	228	285	294
104	133	260	208
504	450	822	756

* hvorav 75 mill kroner utgjør kapitalinnskudd i pensjonskassen

Note 15 Finansielle derivater

Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Virkelig verdi sikringer	30.09.24	31.12.23
Netto resultatført tap knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	143	289
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	-149	-293
Total virkelig verdi sikringer	-6	-4

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	30.09.24			31.12.23		
	Virkelig verdi			Virkelig verdi		
Valutainstrumenter	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Valutaterminer (forwards)	3 742	39	20	3 147	40	37
Valutabytteavtaler (swap)	11 401	76	76	9 707	96	177
Valutaopsjoner						
Sum ikke-standardiserte kontrakter	15 143	115	96	12 854	136	214
Standardiserte valutakontrakter (futures)						
Sum valutainstrumenter	15 143	115	96	12 854	136	214
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	53 604	1 177	880	46 686	1 195	615
Korte rentebytteavtaler (FRA)	1 300					
Andre rentekontrakter	728	33	30	618	23	21
Sum ikke-standardiserte kontrakter	55 632	1 210	910	47 303	1 218	636
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	55 632	1 210	910	47 303	1 218	636
Sikring av innlån						
Renteinstrumenter	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	11 735	111	213	11 366	68	348
Korte rentebytteavtaler (FRA)						
Andre rentekontrakter						
Sum ikke-standardiserte kontrakter	11 735	111	213	11 366	68	348
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	11 735	111	213	11 366	68	348
Sum renteinstrumenter	67 366	1 321	1 123	58 669	1 286	984
Sum valutainstrumenter	15 143	115	96	12 854	136	214
Sum	82 509	1 364	1 058	71 523	1 422	1 198

Note 16 Innskudd

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill kroner)			
31.12.23	30.09.24	30.09.24	31.12.23
Innskudd fra kredittinstitusjoner			
175	303	303	175
990	1 150	1 149	989
1 165	1 453	1 452	1 164
Innskudd fra kunder			
74 566	77 336	77 253	74 514
7 994	8 801	8 791	7 981
82 560	86 137	86 044	82 495
83 725	87 590	87 496	83 659
Innskudd fra kunder fordelt på NACE			
5 338	5 073	5 073	5 338
103	57	57	103
1 114	961	961	1 114
660	667	667	660
276	281	281	276
1 986	1 986	1 986	1 986
2 457	2 109	2 109	2 457
1 444	1 932	1 932	1 444
541	726	726	541
658	502	502	658
2 922	5 963	5 963	2 922
3 971	4 238	4 238	3 971
1 910	1 686	1 686	1 910
1 477	1 616	1 616	1 477
7 718	7 162	7 162	7 718
338	412	412	338
993	1 286	1 286	993
1 152	1 597	1 597	1 152
4 034	2 207	2 114	3 969
20	23	23	20
10	4	4	10
39 122	40 488	40 395	39 057
43 438	45 649	45 649	43 438
82 560	86 137	86 044	82 495

Note 17 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Morbank og konsern							
(Beløp i mill kroner)							
Balanse				Balanse			
Endringer i verdipapirgjeld	31.12.23	Emittert	Forfall og tilbakekjøp	Valutakurs- endring	Verdi- endring	Endring i påløpte renter	30.09.24
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak:							
Senior obligasjonsgjeld	13 970	3 708	-2 576	253	85	10	15 451
Sum senior obligasjonsgjeld	13 970	3 708	-2 576	253	85	10	15 451

Note 18 Annen gjeld

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill kroner)				
31.12.23	30.09.24		30.09.24	31.12.23
2 837	2 865	Andre forpliktelser	3 112	3 078
157	150	Påløpte kostnader	273	564
0	0	Utsatt skatt	48	51
61	32	Tapsavsetninger utenom balanseposter	32	61
3 055	3 047	Sum annen gjeld	3 465	3 754
Spesifikasjon av andre forpliktelser				
313	313	Balanseført leieforpliktelse iht. IFRS 16	388	399
682	641	Påløpt skatt	703	736
21	14	Skattetrekk	24	35
636	599	Kreditorer	640	666
1 067	1 060	Vedtatte gavefondssaker	1 060	1 067
118	238	Øvrig gjeld	297	175
2 837	2 865	Sum andre forpliktelser	3 112	3 078

Note 19 Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital

Morbank og konsern							
(Beløp i mill kroner)							
Endringer i ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	Balanse 31.12.23	Emittert	Forfall og tilbakjøp	Valutakurs- endring	Verdiendring	Endring i påløpte renter	Balanse 30.09.2024
Ansvarlig lånekapital	1 912	250	- 200	5		(3)	1 964
Etterstilt obligasjonsgjeld	6 456	999	- 111	154	- 61	4	7 440
Sum ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	8 367	1 249	- 311	159	- 61	1	9 404

Note 20 Egenkapital

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

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill. kroner)				
31.12.23	30.09.24		30.09.24	31.12.23
1 807	1 807	Eierandelskapital	1 807	1 807
843	843	Overkursfond	843	843
3 563	4 547	Uttevningsfond	4 547	3 563
703	0	Avsatt, ikke vedtatt utbytte på EK bevis	0	703
- 28	- 30	EK bevis eiernes andel av annen egenkapital	605	362
6 888	7 167	EK bevis eiernes andel av egenkapital	7 802	7 278
46,36 %	46,36 %	EK bevis eiernes %-andel av egenkapital	46,36 %	46,36 %
7 186	8 325	Grunnfondskapital	8 325	7 186
813	0	Avsatt, ikke vedtatt samfunnsutbytte	0	813
- 32	- 34	Samfunnets andel av annen egenkapital	700	418
7 967	8 291	Samfunnets andel av egenkapital	9 025	8 417
53,64 %	53,64 %	Samfunnets %-andel av egenkapital	53,64 %	53,64 %
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	256	245
1 250	1 250	Fondsobligasjoner	1 250	1 250
16 105	16 708	Sum egenkapital	18 333	17 190

Fondsobligasjoner

Fem 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 fratrasket påløpte renter på fondsobligasjoner. I balansen er samtidig egenkapitalen fratrasket 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	30.09.24	31.12.23
2099 3 mnd NIBOR + 3,35%	200	200
2099 3 mnd NIBOR + 3,10%	300	300
2099 3 mnd NIBOR + 2,60%	350	350
2099 3 mnd NIBOR + 3,40%	200	200
Fastrente 7,53 %	200	200
Sum fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital	1 250	1 250
Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	7,82 %	6,98 %

Egenkapitalbevis

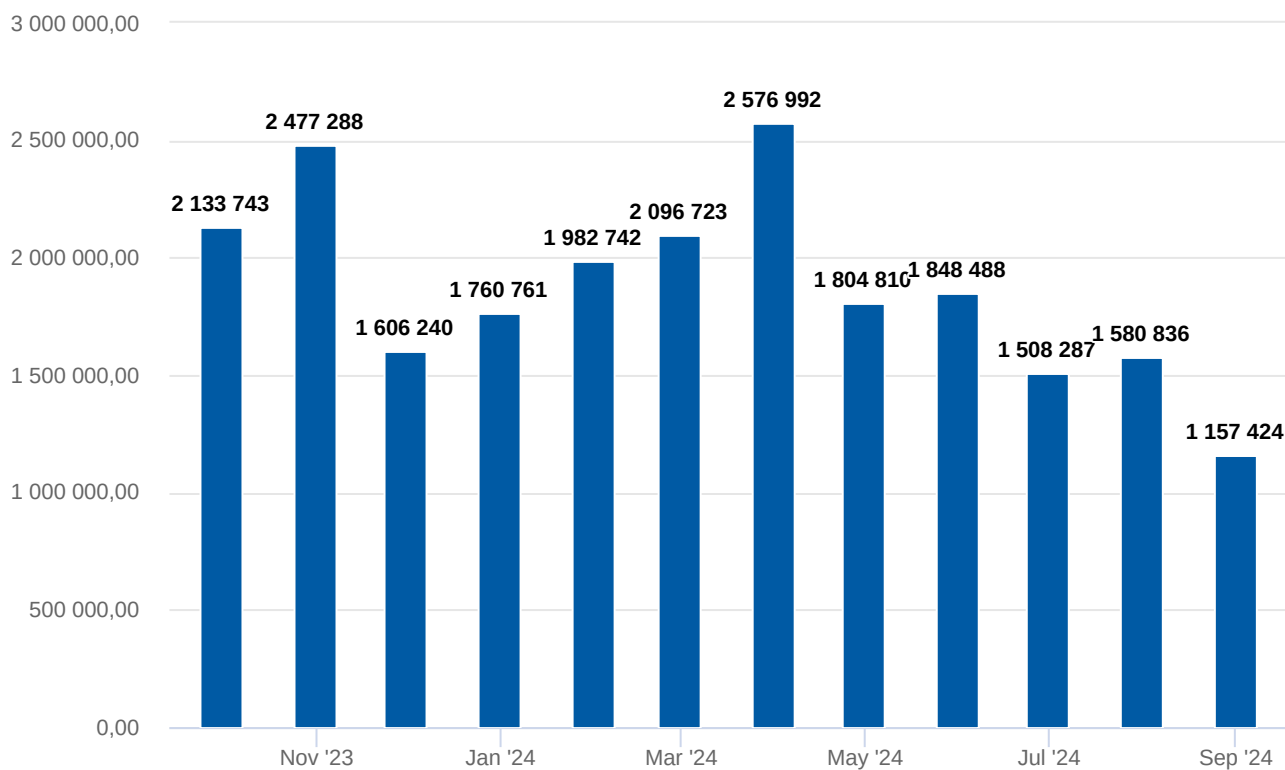
De 20 største egenkapitalbevisene per 30.09.24

Eiere	Antall egenkapitalbevis	Andel av eierandelskapital
PARETO AKSJE NORGE VERDIPAPIRFOND	5 279 446	5,26 %
Skandinaviska Enskilda Banken AB	5 154 858	5,13 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	4 253 672	4,24 %
Geveran Trading Company LTD	3 851 277	3,84 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	2 957 630	2,95 %
MP PENSJON PK	2 409 322	2,40 %
Brown Brothers Harriman & Co.	2 380 099	2,37 %
FORSVARETS PERSONELLSERVICE	1 752 630	1,75 %
State Street Bank and Trust Comp	1 540 086	1,53 %
State Street Bank and Trust Comp	1 524 339	1,52 %
The Northern Trust Comp, London Br	1 521 878	1,52 %
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NO	1 411 606	1,41 %
SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	1 359 357	1,35 %
J.P. Morgan SE	1 186 027	1,18 %
Brown Brothers Harriman & Co.	1 140 900	1,14 %
State Street Bank and Trust Comp	926 798	0,92 %
VPF SPAREBANK 1 UTBYTTE	910 965	0,91 %
State Street Bank and Trust Comp	861 934	0,86 %
Landkreditt Utbytte	821 274	0,82 %
Caceis Bank	753 353	0,75 %
Sum	41 997 451	41,83 %

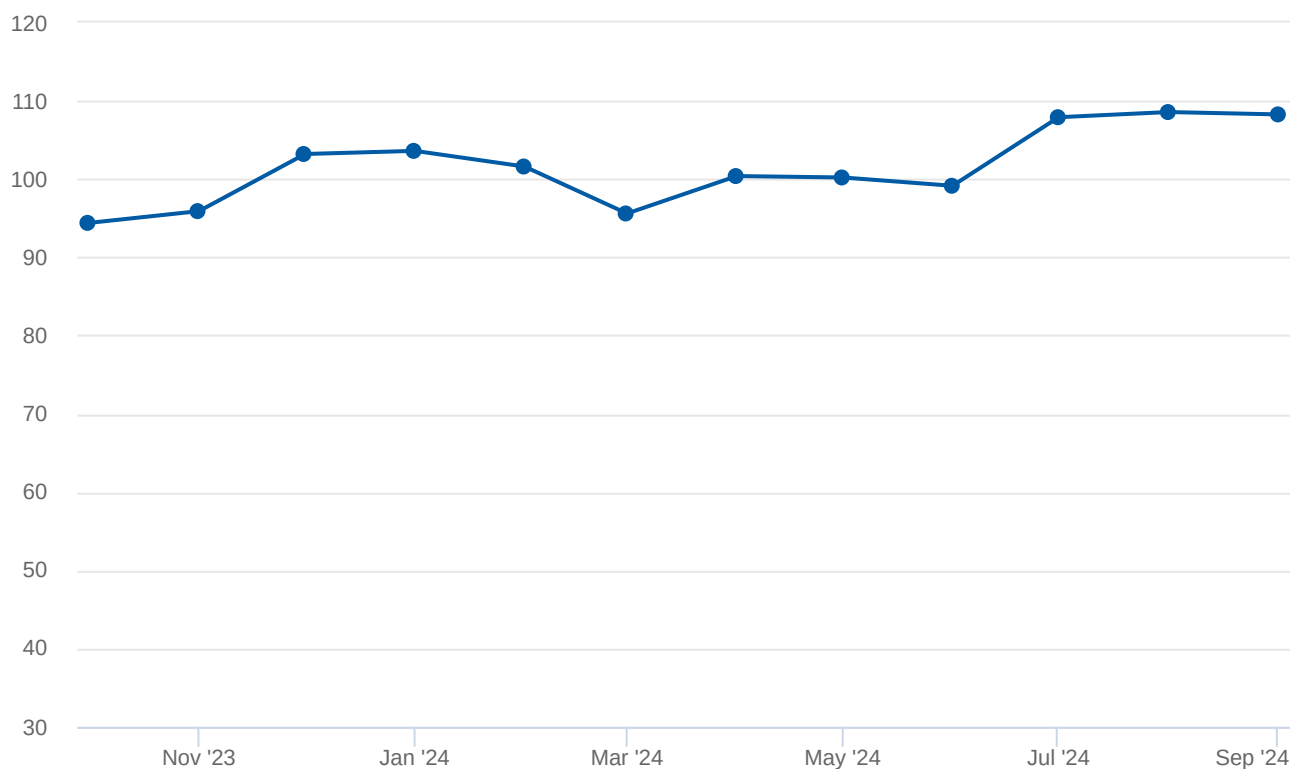
Utbyttepolicy

Bankens utbyttepolitikk sier at banken tar sikte på å gi en konkurransedyktig direkteavkastning for bankens eiere. Forutsatt at bankens soliditet er på et tilfredsstillende nivå, og det ikke foreligger kjente forhold som tilsier økt behov for kapital, er målsettingen å betale ut minimum 50 % av årets resultat.

Omsetningsstatistikk



Kursutvikling NONG



Note 21 Kapitaldekning

For at periodens resultat skal kunne innregnes i kapitaldekningsrapporteringen, er det et regulatorisk krav at kvartalsregnskapet må være revidert. For 3. kvartal 2024 er kvartalsregnskapet revidert, og 21,9 % av periodens resultat er innregnet i kapitaldekningen. Dersom 50 % av periodens resultat hadde blitt innregnet i kapitaldekningen ville konsernets ren kjernekapitaldekning vært 16,6 %.

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill kroner)				
31.12.23	30.09.24	Egenkapital	30.09.24	31.12.23
2 650	2 650	Eierandelskapital og overkursfond	2 650	2 650
1 250	1 250	Fondsobligasjoner	1 250	1 250
4 238	4 517	Utjevningfond	5 152	4 628
7 967	8 291	Grunnfondskapital	9 025	8 417
0	0	Ikke-kontrollerende eierinteresser	256	245
16 105	16 708	Sum egenkapital	18 333	17 190
Kjernekapital				
-1 250	-1 250	Fondsobligasjoner	-1 250	-1 250
-1 516	0	Fradrag for avsatt utbytte	0	-1 516
0	-1 705	Delårsresultat som ikke medregnes i ren kjernekapital	-2 173	0
0	0	Minoritetsinteresser som ikke medregnes i ren kjernekapital	- 85	- 83
0	0	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-1 045	- 213
- 29	- 62	Justeringer knyttet til regulatoriske filtre	- 74	- 40
0	- 89	Fradrag for forventet tap IRB utover regnskapsmessige avsetninger	- 189	- 58
0	0	Fradrag for vesentlige eierandeler i selskaper i finansiell sektor	- 302	- 333
- 276	- 276	Fradrag for ikke-vesentlige eierandeler i selskaper i finansiell sektor	- 216	- 225
- 6	0	Fradrag for disposisjon ervervelse egne egenkapitalbevis	0	- 6
13 028	13 325	Ren kjernekapital	13 000	13 466
Øvrig kjernekapital				
1 250	1 250	Fondsobligasjoner	1 454	1 430
- 48	- 49	Fradrag for kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	- 49	- 48
14 230	14 526	Sum kjernekapital	14 405	14 847
Tilleggskapital				
1 900	1 950	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	2 347	2 200
9	0	Forventet tap IRB fratrasket tapsavsetninger	0	0
- 223	- 227	Fradrag for ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	- 227	- 223
1 686	1 723	Sum tilleggskapital	2 120	1 977
15 916	16 250	Netto ansvarlig kapital	16 525	16 824

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill kroner)			
31.12.23	30.09.24	30.09.24	31.12.23
Beregningsgrunnlag			
6 250	6 298	6 309	6 258
16 052	19 174	20 180	17 042
1 127	832	888	1 218
12 474	12 686	22 036	21 059
981	1 139	1 195	1 001
8 230	8 780	0	0
45 113	48 910	50 609	46 578
0	0	246	15
222	324	378	436
0	0	2	2
2 126	2 291	1 408	1 247
3 270	2 774	5 919	6 200
227	122	5 389	5 109
402	589	773	621
3	2	294	364
1 077	1 090	1 570	1 500
0	0	1	1
4 663	4 721	5 802	5 879
1 043	1 081	1 745	1 627
13 033	12 995	23 527	23 001
58 146	61 904	74 136	69 578
7 054	7 054	7 965	7 965
65	68	803	933
0	0	66	50
65 265	69 026	82 970	78 527
Kapitaldekning			
20,0 %	19,3 %	15,7 %	17,1 %
21,8 %	21,0 %	17,4 %	18,9 %
24,6 %	23,5 %	19,9 %	21,4 %
11,0 %	10,6 %	7,2 %	7,9 %

Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld

I forbindelse med Finanstilsynets arbeid med kriseplaner for norske banker, mottok SpareBank 1 Nord-Norge i desember 2023 et oppdatert vedtak om fastsatt 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 effektive MREL-behov per 30.09.24 er fastsatt til 35,20 % og er summen av MREL-prosent på 25,75 % og et kombinert bufferkrav (CBR) på 9,45 % av det til enhver tid gjeldende justerte risikovektede beregningsgrunnlaget (TREA).

I 2024 skal konsernet i tillegg oppfylle det fulle minstekravet til samlet etterstilling, som per 30.09.24 er på 28,25 %. Etterstilling 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 dermed kun oppfylles med ansvarlig kapital og etterstilt gjeld.

Til og med 31.12.2023 kunne differansen mellom effektivt MREL-behov og etterstillelseskravet oppfylles med all usikret seniorgjeld, med løpetid på minst 12 måneder. Fra 2024 kan denne differansen kun oppfylles med senior usikret gjeld som tilfredsstiller kravene i finansforetaksforskriften § 20-7a, første ledd.

I tabellen nedenfor presenteres gjeldende vektende krav og bankens oppfyllelse av dem.

Konsern		
(Beløp i mill kroner)	30.09.24	31.12.23
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld		
Netto ansvarlig kapital (ekskl. Sp 1 Boligkreditt og Sp 1 Næringskreditt) inkludert kvalifisert resultat hittil i år	14 249	14 733
Etterstilt gjeld (over 1 år)	6 544	6 456
Usikret seniorgjeld (over 1 år)	8 475	9 644
Sum ansvarlig kapital og konvertibel gjeld	29 268	30 833
Total risikoeksponering (TREA-total risk exposure amount) ved resolusjon i konsernet	70 807	67 110
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i prosent av TREA		
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld	41,33 %	45,94 %
Ansvarlig kapital og etterstilt gjeld	29,37 %	31,57 %
MREL behov i nominelt beløp		
Krav til samlet MREL-behov	35,20 %	35,18 %
Krav til etterstilling	28,25 %	24,87 %
Overskudd (+) / underskudd (-) samlet MREL behov	6,13 %	10,76 %
Overskudd (+) / underskudd (-) krav etterlevelse	1,12 %	6,70 %

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. SNN 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 SB1 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 2,7 år per 30.09.24. Det kortsiktige likviditetsrisikomålet, Liquidity Coverage Ratio (LCR) viste ved utgangen av kvartalet 146 % (135 %).

NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 30.09.24 er 119% (118 %).

Note 23 Endring i konsernstruktur

Det har ikke vært noen endringer i konsernstruktur 3. kvartal 2024.

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.



KPMG AS
Sjøgata 8
N-9008 Tromsø

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

Til styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte sammendratte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Nord-Norge per 30. september 2024 og tilhørende sammendratte konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for nimbånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke i det alt vesentlige er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Tromsø, 29. oktober 2024
KPMG AS

Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Offices in:

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bodø	Knarvik	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansand	Straume	

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Richardsen, Stig Tore

Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4-1349114

IP: 80.232.xxx.xxx

2024-10-29 14:04:00 UTC



Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>