



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 905 378
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	SPAREBANK 68 GRADER NORD
Forretningsadresse:	Storgata 9 8370 LEKNES

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022
-------------------------	-------------------------

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Knut Halseth
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	30.03.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 25.07.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	9 513 000	506 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	338 996 000	238 120 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	15 158 000	5 548 000
Øvrige renteinntekter	18	-216 000	-1 068 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	363 451 000	243 106 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	3 666 000	1 580 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	66 941 000	25 947 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	48 034 000	22 476 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	18	3 062 000	2 039 000
Øvrige rentekostnader	18	5 399 000	4 484 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	18	127 102 000	56 526 000
Netto renteinntekter		236 349 000	186 580 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	40 605 000	51 406 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	6 459 000	7 346 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	6 185 000	14 331 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	20		63 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	6 185 000	14 394 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	20		102 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	-5 364 000	-1 652 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre	20	2 403 000	261 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
egenkapitalinstrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	3 551 000	2 553 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	590 000	1 264 000
Andre driftsinntekter	20	1 340 000	117 000
Lønn og andre personalkostnader	21	62 894 000	61 255 000
Andre driftskostnader	22	51 643 000	73 640 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32/42	7 847 000	7 482 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-7 847 000	-7 482 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	13 879 000	-36 288 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	11	40 000	1 144 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	13 919 000	-35 144 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		142 307 000	139 182 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	32 399 000	31 638 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		109 908 000	107 544 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		109 908 000	107 544 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		7 831 000	8 153 000
Sum andre inntekter og kostnader		7 831 000	8 153 000
Totalresultat for regnskapsåret		117 739 000	115 697 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		70 434 000	72 791 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		454 369 000	501 795 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		454 369 000	501 795 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11	9 592 003 000	8 699 259 000
Sum utlån og fordringer på kunder		9 592 003 000	8 699 259 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	665 997 000	658 290 000
Sum rentebærende verdipapirer	27	665 997 000	658 290 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	30	57 000	942 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	225 638 000	278 031 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	31	500 000	881 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	31	2 570 000	2 570 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	32/42	10 999 000	11 853 000
Andre varige driftsmidler	32/42	38 822 000	43 967 000
Sum varige driftsmidler	32/42	49 821 000	55 820 000
Andre eiendeler			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	33 A	7 872 000	7 342 000
Andre eiendeler	33 A	5 504 000	744 000
Sum andre eiendeler	33 A	13 376 000	8 086 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	33 B	1 077 000	1 077 000
SUM EIENDELER		11 075 842 000	10 279 542 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	34	190 658 000	144 382 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34	190 658 000	144 382 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	7 326 569 000	6 770 017 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	35	7 326 569 000	6 770 017 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	2 014 350 000	1 888 735 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	2 014 350 000	1 888 735 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	30	555 000	1 998 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	37	28 799 000	42 675 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	359 000	471 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	32 391 000	31 138 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		2 305 000	2 101 000
Andre avsetninger	42	30 078 000	34 770 000
Sum avsetninger		65 133 000	68 480 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	36	80 408 000	80 185 000
Sum ansvarlig lånekapital		80 408 000	80 185 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		9 706 472 000	8 996 472 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	39	299 272 000	299 272 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis		-2 285 000	-1 536 000
Overkursfond	39	58 819 000	58 819 000
Fondsobligasjonskapital	38	10 000 000	10 000 000
Sum innskutt egenkapital		365 806 000	366 555 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		12 994 000	102 269 000
Sparebankens fond		808 808 000	690 535 000
Gavefond		15 383 000	11 674 000
Utjevningsfond		137 148 000	87 295 000
Annen egenkapital		29 231 000	24 742 000
Sum opptjent egenkapital		1 003 564 000	916 515 000
Sum egenkapital		1 369 370 000	1 283 070 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		11 075 842 000	10 279 542 000



Sparebank

NORD

Årsrapport
2022

en LOKALBANK





INNHALDSFORTEGNELSE

Innholdsfortegnelse	1
Om banken	2
Investorinformasjon	2
Styrets beretning for 2022	3
Økonomiske utviklingstrekk.....	3
Regnskapet for 2022	5
Disponering av overskudd (tall i tusen kroner)	7
Risiko og risikostyring.....	8
Virksomhet, organisasjon og styring	11
Bærekraft og samfunnsansvar	15
Utsiktene fremover.....	21
Takk	22
Resultatregnskap	23
Balanse.....	24
Kontantstrømoppstilling – direkte metode	26
Egenkapitaloppstilling.....	27
Innholdsfortegnelse – Noter til regnskapet.....	28



OM BANKEN

Sparebank 68° Nord er et resultat av fusjon av bankvirksomhetene i tidligere Lofoten Sparebank, etablert i 1909, Harstad Sparebank, etablert i 1926 og Ofoten Sparebank, etablert i 1899. Det er dermed lange banktradisjoner som er videreført i den fusjonerte banken. Sparebank 68° Nord driver bankvirksomhet med tilhørende tjenestetilbud. Markedsområdet er Ofoten, Sør-Troms, Vesterålen og Lofoten. Bakgrunnen for etableringen var et felles ønske om å skape en bank for hele regionen på 68. breddegrad, med ca. 120 000 innbyggere. Målet er å sikre lokal konkurransekraft for lokalbanken, sikre fremtidig god lønnsomhet, samt styrke evnen til å bidra til lokalt og regionalt næringsliv. Vi skal ha nærhet til kundene, korte beslutningsveier og et sterkt engasjement for lokalsamfunnet, samtidig som vi har fokus på god kundeservice. Dette var kjennetegn for de tre tidligere bankene.

Hjelpsom, engasjert og kompetent er Sparebank 68° Nord sine verdier.

Banken har kontorer på følgende steder: Leknes, Svolvær, Sortland, Harstad, Bogen, Narvik og Ballangen.

Sparebank 68° Nord har sammen med ni andre banker etablert sparebankalliansen LOKALBANK.

INVESTORINFORMASJON

BANKENS EGENKAPITALBEVIS (TICKER SB68)

Banken har tre eierstiftelser med utspring fra de tidligere bankene som er sammenslått til Sparebank 68° Nord:

Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank	985 110 egenkapitalbevis, tilsvarende 32,9 %.
Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank	427 374 egenkapitalbevis, tilsvarende 14,3 %.
Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank	348 171 egenkapitalbevis, tilsvarende 11,6 %.

Ved utgangen av 2022 var det 591 eiere av egenkapitalbevis i Sparebank 68° Nord. Antall utstedte egenkapitalbevis er 2 992 721. Eierandelskapitalen utgjør 36,72 % av bankens totale egenkapital.

De 20 største eierne er notert med 80,2 % av eierandelskapitalen ved årsskiftet. Av disse er 16 hjemmehørende på den 68-ende breddegrad, med en relativ eierandel blant de 20 største på 92,9 %. I note 39 finnes en nærmere oversikt over eiere av bankens egenkapitalbevis.

Ideelle organisasjoner er den største sektorgruppen med 59,8 %, mens lønnstakere mv. utgjør 14,4 % og private aksjeselskaper 13,6 % av eierandelskapitalen. Øvrige sektorgrupper utgjør 12,2 %.

Gjennom 2022 har det vært omsatt 76 604 egenkapitalbevis fordelt med 72 eiere som har kjøpt og 47 eiere som har solgt. Egenkapitalbevisene har vært omsatt til kurs fra kr 160 til kr 221 gjennom 2022.

Sparebank 68° Nord oppmuntrer til at alle ansatte skal eie egenkapitalbevis i banken, og bidrar til dette gjennom spareordning. For 2022 var det 25 ansatte som deltok i spareordningen.

Markedskursen for Sparebank 68° Nord sine egenkapitalbevis var ved årsskiftet kr 171,98 pr. bevis. Forslag til utbytte for regnskapsåret 2022 er på kr 9,50 pr. egenkapitalbevis.

STYRETS BERETNING FOR 2022

ØKONOMISKE UTVIKLINGSTREKK

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Norske banker har stått stødig igjennom et turbulent år med lave tap.

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling vil løfte veksten i årene fremover.

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 %. Statistisk sentralbyrå (SSB) anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at investeringene i industrien øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

I møte med konjunkturedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter knyttet til flyktninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter vil utgjøre i overkant av 60 % av samlet verdiskaping for fastlands-Norge, ned fra over 65 % i 2020.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null %. Siden da har styringsrenten i raskt tempo blitt satt opp til 2,75 %. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 % i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført. Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

REGIONAL ØKONOMI

Sterk prisvekst, krig og logistikkutfordringer bidrar til å påvirke vekstutsiktene i Nord-Norge. Landsdelen har imidlertid klart seg godt sammenlignet med resten av Norge. Dette har sin årsak i solid etterspørsel og prisvekst fra eksportorienterte næringer, og da spesielt sjømatnæringen. Det er grunn til å anta at fremtidsutsiktene for nordnorske eksportbedrifter er gode gjennom at behovet for mat, energi og metaller i det globale markedet er økende. Det er også et ytterligere potensial for å øke verdiskapingen basert på de råvarer som i dag eksporteres ut av landet. Det er likevel en risiko for at den demografiske utviklingen og sentraliseringen kan begrense vekstpotensialet for sjømatnæringen ved at det over tid vil bli et udekket behov for arbeidskraft.

Nord-Norge har sammen med Møre og Romsdal per tiden det strammeste arbeidsmarkedet i Norge med tilnærmet ingen ledighet, og kampen om hodene forsterkes ytterligere. Den lave arbeidsledigheten, kombinert med en høy aktivitet i de fleste næringene i regionen, forklarer hvorfor arbeidsmarkedet har blitt strammere. Det er en betydelig mangel på arbeidskraft i regionen ifølge NAVs siste bedriftsundersøkelse. Det er innenfor helse- og sosialtjenesten mangelen er størst etterfulgt av bygg- og anleggssektoren, eiendomsdrift samt overnatting og servering. For Nord-Norge som helhet er arbeidskraftbehovet stipulert til 9 000 ansatte. Økt konkurranse om arbeidskraft gjør at regionen må prioritere å øke sin attraktivitet. I tillegg bør en utnytte en gylden mulighet for økt inkludering av de som står helt eller delvis utenfor arbeid, samt vurdere hvordan arbeidsinnvandring kan dekke deler av behovet for arbeidskraft.

Reiselivet er en sterk bidragsyter til å utvikle lokalsamfunnene i vår region. Etterspørselen etter varer og tjenester fra turister bidrar til sysselsetting og verdiskapning innenfor blant annet samferdsel og vare- og tjenestetilbudet i mange kommuner. Aktiviteten i næringen har tatt seg opp mot nivåene før pandemien. Det er imidlertid usikkerhet i forhold til utviklingen fremover grunnet blant annet høy kostnadsvekst, generell aktivitet i næringslivet og endringer i husholdningens privatøkonomi. Det knyttes spenning til om dagens reiseliv er bærekraftig på lang sikt. Økt slitasje på natur, samt klimautslipp fra buss-, bil-, båt-, og flytrafikk, bidrar til at næringen har miljømessige utfordringer. Gjennom det offentlige virkemiddelapparatet lages det nye reiselivsstrategier som skal kunne gi et mer bærekraftig reiseliv i fremtiden. Turistskatt/besøksbidrag innføres som en forsøksordning i flere kommuner, bl.a. i Lofoten. I høringsuttalelsen til Nordland fylkeskommune sin reiselivstrategi satses det sterkt på regenerativ turisme.

Antall passasjerer ved nordnorske lufthavner økte betydelig i 2022 sammenlignet med 2021, og er tilbake til nivåer før pandemien. Dette bekreftes også med passasjerutviklingen på de regionale flyplassene Andøya, Evenes, Stokmarknes, Leknes og Svolvær, som har hatt en betydelig oppgang i antall passasjerer. 1 166 920 passasjerer benyttet flyplassene i løpet av 2022. Samtlige flyplasser har hatt en økning i forhold til 2021, og samlet utgjør oppgangen 43 %. Passasjertallet for 2022 er en oppgang på 1,3 % i forhold til 2019.

Skal en lykkes med å etablere en «grenseløs region» i vårt virkeområde er infrastruktur viktig for et større felles bo- og arbeidsmarked. En god infrastruktur for transport og logistikk er en forutsetning for den videre positive utviklingen på den 68-ende breddegrad. Et tilfredsstillende kommunikasjonstilbud med resten av landet er viktig for næringslivet, for reiselivet, samt for at det skal være attraktivt å bo i regionen. E-10 Hålogalandsvegen er Nord-Norges største samferdselsprosjekt og har en anslått totalkostnad på 8,6 milliarder kroner. Statens Vegvesen utlyste i mai 2021 anbudskonkurransen. Det er lagt opp til kontraktsinngåelse sommeren 2023. Dette muliggjør byggestart innværende år, med forventet ferdigstilling av veianlegget innen 2029/30. Det er forventet at prosjektet vil gi betydelige lokale ringvirkninger.

Vår region har hittil hatt god tilgang på billig energi. Dette kraftoverskuddet har gitt et godt grunnlag for nye og store industrielle satsinger, og flere av disse har tatt ytterligere steg mot realisering gjennom 2022. Et eksempel er avtalen mellom Aker Horizon og Nordkraft om samarbeid på industriutvikling, der målet er å utvikle Narvik som et fremtidig industri- og



energiknutepunkt. Teco2030 er også etablert i Narvik med mål om å akselerere den grønne omstillingen i maritim sektor, gjennom å utvikle teknologi som bidrar til å redusere miljø- og klimapåvirkninger. Parallelt med dette er store deler av vår region – Lofoten, Vesterålen og Hinnøya – avhengig av kraftimport. I hele dette området er det en utfordring at overføringskapasiteten på transmisionsnettet inn til området er for lav. Dette legger allerede nå hindringer i veien for næringsutvikling med stort kraftbehov, både videreutvikling av tradisjonelle næringer, ny næring og grønn omstilling. Vi ser også at de store industrielle satsingene som nå baseres på kraftoverskudd, på få år vil føre til kraftunderskudd.

Kombinasjonen av prisvekst og økt volum på laks har vært driver til at sjømatnæringen har bidratt til eksportveksten fra regionen de siste årene. Dette sammen med gode fangster av villfisk og høyere etterspørsel fra markedet. Forutsigbare rammebetingelser for næringen er avgjørende for at sysselsetting og aktivitet kan opprettholdes og videreutvikles. Det knyttes derfor stor usikkerhet til hvordan regjeringens foreslåtte grunnrenteskatt vil påvirke planlagte investeringer og aktivitet i næringen i 2023.

I januar i 2022 ble Evenes flystasjon base for F-35 som en del av NATOs QRA-beredskap (Quick Reaction Alert). Evenes er dermed fremskutt base i nord for kampflyene på Ørland hovedflystasjon. Siste del av utbyggingen består av base for maritime patruljefly og skal være fullført i 2025. Basen vil spille en nøkkelrolle i Norges luftforsvar og for suverenitetshevdning i nordområdene. Når basen er fullt utbygd vil den huse om lag 800 ansatte og vernepliktige mannskaper. Dette gir berettiget forventning om økning i bosettingen i hele regionen, og samlet gir dette mulighet for å utvikle aksene Narvik – Harstad – Lofoten og Vesterålen til en sterk og samlet region midt i Nord-Norge. I byggeperioden er kostnadsestimatene endret fra om lag 5 milliarder kroner til opp mot 8 milliarder kroner. Hittil har over 70 % av kontraktene vært inngått med selskaper med lokal og regional tilknytning.

REGNSKAPET FOR 2022

RESULTATUTVIKLING

Bankens resultat etter skatt var i 2022 kr 109,9 mill., tilsvarende 1,03 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). I 2021 var overskudd etter skatt kr 107,5 mill., tilsvarende 1,06 % av GFK. Resultatet er i tråd med styrets forventninger med en sterk forbedring av kjernedrift i forhold til 2021. Rentenettoen er betydelig økt og driftskostnadene redusert. Det er resultatførte tap på utlån på kr 13,9 mill., mens det i 2021 ble gjennomført en betydelig reversering av tidligere tapsavsetninger. Reverseringen medførte en netto inntektsføring på tap og garantier på kr 35,1 mill.

Egenkapitalavkastningen etter skatt var i 2022 på 8,4 %, mot 8,6 % i 2021.

Totalresultatet i 2022 ble på kr 117,7 mill., mot kr 115,7 mill. i 2021.

RENTENETTO

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble kr 236,3 mill., tilsvarende 2,21 % av GFK. I 2021 hadde banken en rentenetto på kr 186,6 mill., tilsvarende 1,84 % av GFK. Bedret rentenetto er drevet av vekst i kundefinansiering, økt avkastning på egenkapitalen som følge av høyere rentenivå og gjennomførte reprisinger av porteføljen i forlengelsen av Norges Banks justeringer av styringsrenten. I 2022 hevet Norges Bank styringsrenten seks ganger med til sammen 2,25 %-poeng.



ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Netto andre driftsinntekter for banken var i 2022 kr 42,3 mill., mot kr 59,9 mill. i 2021. Hovedårsakene til nedgangen er lavere provisjonsinntekter fra formidlede produkter utenfor bankbalansen samt redusert utbytte på bankens aksjeinvesteringer.

DRIFTSKOSTNADER

Samlede driftskostnader utgjorde i 2022 kr 122,4 mill., mot kr 142,4 mill. i 2021. Viktigste årsak til reduksjonen er skifte av alliansetilknytning, fra Eika til Lokalbankalliansen, som i 2021 medførte at banken hadde kostnader knyttet til begge alliansene.

TAP OG MISLIGHOLD

Det ble i 2022 netto kostnadsført tap på utlån og garantier på kr 13,9 mill. Tapskostnaden har sammenheng med en økning av avsetninger i steg 1 og 2 som ECL-modellen predikerer (Expected credit loss), samt økte individuelle nedskrivninger (steg 3).

Tilleggsavsetninger er økt med kr 1,1 mill. i forhold til forrige årsskifte, til kr 12,1 mill. pr. 31.12.22. Tilleggsavsetningen er begrunnet i økt fare for finansiell ustabilitet i tiden fremover, for Sparebank 68° Nord spesielt relatert til eksponeringen i kundegruppen innen overnattings- og serveringsvirksomhet. For ytterligere detaljer vises det til note 3 og note 11.

FORVALTNINGSKAPITAL OG FORRETNINGSKAPITAL

Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen på kr 11 076 mill. Dette er en økning på kr 796 mill. siden forrige årsskifte, tilsvarende 7,7 %. Samlet forretningskapital, som inkluderer formidlede lån i Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt, utgjorde pr. 31.12.2022 kr 12 439 mill., en økning på kr 489 mill. siden forrige årsskifte, tilsvarende 4,1 %.

UTLÅN OG GARANTIER TIL KUNDER

Banken har ved utgangen av 2022 brutto utlån på kr 9 645 mill. i egen balanse. Nedskrivningene utgjorde kr 53 mill. slik at netto utlån var på kr 9 592 mill. Dette er en økning på kr 893 mill. siden forrige årsskifte. Samlede utlån som banken har formidlet til Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt er på kr 1 363 mill., en reduksjon på kr 307 mill. siden forrige årsskifte. Samlet økning i netto utlån, inkl. formidlede lån til boligkredittselskapene, pr. 31.12.22 er på 5,7 %.

Individuelle nedskrivninger i steg 3 er i 2022 økt med kr 6,5 mill. fra kr 19,9 mill. til kr 26,4 mill. Nedskrivninger i steg 1 og 2 har gjennom året økt med kr 6,4 mill. fra kr 19,7 mill. til kr 26,1 mill.

INNSKUDD/LIKVIDITET/FUNDING

Innskudd fra kunder ved utgangen av 2022 er på kr 7 327 mill. Dette er en økning siden forrige årsskifte på kr 557 mill., som gir en 12-månedersvekst på 8,2 %. Innskuddsdekningen er på 76,0 % mot 77,5 % ved forrige årsskifte.

Utestående obligasjonsgjeld pr 31.12.2022 er på kr 2 014 mill. Dette er en økning på kr 125 mill. siden forrige årsskifte (se note 36 for nærmere opplysninger). Ved utgangen av 2022 hadde banken en LCR på 277,6 % og en NSFR på 137,2 %.

EGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 2022 på 22,0 %, 22,2 % og 23,7 %. Det er krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Sparebank 68° Nord sin del, er finansforetak i samarbeidende gruppe Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS. Konsolidert ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er pr. 31.12.22 på 20,5 %, 20,9 % og 22,4 %. Se for øvrig note 4 for nærmere spesifisering.



STYRETS VURDERING AV REGNSKAPET

Styret mener at resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter gir et rettvisende bilde av bankens virksomhet og stilling ved årsskiftet. Styret er ikke kjent med at det er oppstått forhold etter regnskapsavslutningen som er av vesentlig betydning for denne konklusjonen.

2022 har vært et år med god og sterkt forbedret kjernedrift samt tilfredsstillende vekst. Nivåene på mislighold og konstaterte tap er moderate. Videre er styret fornøyd med at bankens samfunnsengasjement og gave- og sponsorvirksomhet er styrket.

Alle forhold ligger til rette for fortsatt drift, noe som også er lagt til grunn ved utarbeidelsen av årsregnskapet.

DISPONERING AV OVERSKUDD (TALL I TUSEN KRONER)

Styret anbefaler at årets overskudd på kr 109 908 disponeres slik:

Utbytte til egenkapitalbevis	kr	28 431
Overført til utjevningsfond	kr	13 345
Overført til gavefond	kr	8 500
Overført til gaver	kr	1 500
Overført til Sparebankens fond	kr	58 132
Disponert i alt	kr	109 908



RISIKO OG RISIKOSTYRING

Finansiell virksomhet innebærer et behov for styring og forvaltning av risiko. Styret legger vekt på god risikostyring som strategisk virkemiddel for å øke verdiskapingen, og har ansvaret for å overvåke bankens risikoeksponering. Styret fastsetter rammer for alle sentrale forretnings- og risikoområder, som igjen måles og rapporteres i henhold til vedtatt rammeverk.

Styret har som mål at bankens risikovilje ikke skal være høyere enn moderat for noen type risiko. Markedsmessige ambisjoner skal nøye balanseres mot finansiell evne til å ta på seg risiko. Gjennom god risikostyring skal banken fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar.

Styret har årlig revidering av rammeverk for overordnet styring og kontroll av risiko. Utviklingen i sentrale kvalitets- og risikoindikatorer følges opp og rapporteres til styret i henhold til vedtatt årsplan for styret.

I det følgende gis en gjennomgang av styrets vurderinger av:

- Forretningsrisiko
- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko

Sentralt for styrets gjennomganger er vurderinger av bankens soliditet, lønnsomhet og effektivitet på bakgrunn av utviklingen i underliggende porteføljer og risikoer.

FORRETNINGSRISIKO

Bankens forretningsrisiko knytter seg til eventuell svikt i inntjeningen, vesentlige endringer i kapitalbehov som følge av nye regulatoriske krav og/eller sviktende tillit og omdømme i markedet på grunn av alvorlige hendelser. Forretningsrisiko kan oppstå som følge av ulike risikofaktorer, og banken benytter et bredt sett av verktøy (kvantitative og kvalitative) for å identifisere og rapportere slik risiko. God strategisk planlegging er det viktigste verktøyet for å redusere forretningsrisikoen, og innbefatter forebyggende tiltak og planer.

KREDITTRISIKO

Bankens aktivitet på kredittområdet styres av strategiplan, policy for virksomhets- og risikostyring, kredittpolicy og kredittåndboken. Styringsdokumentene revideres minimum årlig. Banken har en kontinuerlig oppfølging av utlån og garantier med sikte på å unngå tap.

I sin siste rapport, Finansielt utsyn (desember 2022), beskriver Finanstilsynet økt fare for finansiell ustabilitet i tiden fremover. De påpeker at høyere renter og svakere økonomisk utvikling øker risikoen for at utlånstapene kan stige i tiden fremover. Resultat av dette vil være økt kredittrisiko for bankene.

Kredittrisiko knyttet til utlån og garantier overvåkes blant annet gjennom rapportering av misligholdte og tapsutsatte engasjementer, samt risikoklassifisering og individuell vurdering av enkeltengasjementer.

Det ble bokført kr 13,9 mill. i tap på utlån og garantier i 2022. Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av utvalgte engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap, og gjør avsetninger i henhold til dette.



Banken har i 2022 hatt en samlet brutto utlånsøkning, inkl. rammer på 7,7 %. Bankens eksponering mot bedriftsmarkedet utgjør 32,0 % av brutto utlån, garantier og ubenyttede trekkfasiliteter. Tilsvarende tall pr. 31.12.2021 var 34,8 %.

Pr 31.12.2022 har banken ikke identifisert forhold i utlånsporteføljen som tilsier annet enn et moderat nivå på tap i de kommende kvartaler. Vurderingene er gjort i samsvar med kravene under IFRS 9.

Hovedtyngden av bankens beholdning av rentebærende verdipapirer er utstedt av kredittforetak (OMF-selskaper) og banker.

Den samlede kredittrisikoen i banken vurderes som moderat.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å kunne gjøre opp løpende forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet. Risikoområdet styres ut fra vedtatt likviditetspolicy. Policydokumentet samt beredskapsplan for likviditet revideres minimum årlig av styret.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddene har hovedsakelig kort eller ingen oppsigelsestid. Dette innebærer i seg selv en likviditetsrisiko. Innskuddene er fordelt på mange innskytere, banken er solid og driften går tilfredsstillende. Det anses derfor som lite sannsynlig at store mengder kundeinnskudd skal forsvinne raskt ut, og derfor betraktes kundeinnskudd som langsiktig finansiering.

Innskuddsdekningen er et viktig parameter for oppfølging av likviditetsrisiko, det vil si hvor stor andel av brutto utlån til kunder som er dekket ved innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning pr. 31.12.2022 er 76,0 %. Pr. 31.12.2021 var tilsvarende tall 77,5 %.

Foruten egenkapital og kundeinnskudd representerer langsiktige innlån fra kapitalmarkedet, innlån fra Kredittforeningen for sparebanker (KFS) og finansiering gjennom boligkredittselskaper i hovedsak bankens øvrige finansiering. Styret vurderer refinansieringsbehovet i 2023, og videre fremover, å være tilpasset bankens størrelse og risikoprofil.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er et nøkkeltall på bankens netto likviditetsstrøm de nærmeste 30 dager ved en stressituasjon. Banken har en LCR indikator på 277,6 ved utgangen av 2022. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 137,2. Nivåene er over både interne og eksterne krav med god margin. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Likviditeten følges opp daglig og rapporteres månedlig til styret.

Banken er eier og bruker av Verd Boligkreditt AS. Eika Boligkreditt AS (EBK) er et boligkredittselskap eid av de fleste av de bankene som eier Eika Gruppen (med noen unntak), men ved vår uttrede av banksamarbeidet pr. oktober 2021 har vi ikke lenger anledning til å øke vår finansiering gjennom selskapet. Banken må imidlertid opprettholde en låneportefølje tilpasset den underliggende finansieringen. Det betyr at bankens portefølje i EBK trappes gradvis og kontrollert ned over flere år. Eierskapet i boligkredittselskapene skal reflektere den andelen den enkelte eier har tilført den samlede utlånsporteføljen ved utgangen av foregående år. I disse boligkredittselskapene er bankenes primære inntektskilde provisjon fra selskapet i forhold til tilført forretning. I tillegg tas alt overskudd ut av selskapet hvert år, og eierskapet rebalanseres. Organiseringen og samarbeidet oppleves som godt tilpasset hensikten og fremtiden.

Bankens likviditetssituasjon og tilgang på likviditet vurderes som god. Bankens likviditetsrisiko vurderes som lav.



MARKEDSRISIKO

Eksponeringen mot markedsrisiko oppstår i all hovedsak som følge av aktiviteter som skal understøtte andre deler av driften i banken. Porteføljen av eiendeler som er direkte utsatt for markedssvingninger utgjør derfor en liten del av totalbalansen, og banken driver i liten grad egenhandel med verdipapirer.

Policy for markedsrisiko er bankens overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til markedsrisiko. Med markedsrisiko forstås her risiko for reduserte verdier av bankens finansielle instrumenter som følge av svingninger i markedspriser for finans- og realaktiva. Policy for markedsrisiko revideres minimum årlig.

Renterisikoen styres mot det ønskede nivå gjennom rentebytteavtaler (renteswapper) for å redusere renterisiko knyttet til fastrentelån. Renterisikoen anses å være på et lavt nivå.

Banken har en konservativ strategi for plasseringer i rentebærende verdipapirer, hvor hovedformålet er å sikre en tilfredsstillende likviditetsbuffer. Motparter i renteporteføljen er OMF-selskaper (Obligasjoner med fortrinnsrett), stat, kommuner, fylkeskommuner, andre finansforetak, samt et mindre ansvarlige lån. Obligasjons- og sertifikatbeholdningen kan maksimalt utgjøre 15 % av forvaltningskapitalen til enhver tid. Bankens hadde pr. 31.12.2022 en rentebærende portefølje til en bokført verdi på kr 666 mill., noe som er godt innenfor rammen.

Bankens beholdning av aksjer og egenkapitalbevis skal være strategisk motivert gjennom investeringer i produktselskaper og lokale selskaper.

Bankens beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og rentebærende portefølje kan utsettes for kurssvingninger og verdifall. Dette bokføres hver måned. Styret har vedtatt grenser for eksponering pr. bransje og aktivagruppe.

Samlet vurderer styret bankens markedsrisiko som lav.

OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko skal være lav. Dette betyr at banken ut fra en kost-/nyttevurdering skal innrette virksomheten slik at den operasjonelle risiko ikke blir for høy. Enkelte operasjonelle risikoer vil banken unngå, mens andre kan håndteres gjennom risiko-reduserende tiltak, herunder forsikring. Ingen enkelthendelse forårsaket av operasjonell risiko eller svakheter i bankens internkontroll skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad. Operasjonell risiko er ofte tett knyttet til bankens øvrige risikoområder, slik som for eksempel kredittrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko. Identifiseringen skjer først og fremst gjennom den daglige drift og internkontrollarbeidet. I tillegg vil risiko identifiseres og vurderes av risikostyrings- og compliancefunksjonen og av intern- og eksterne revisjonen, samt gjennom arbeidet med ICAAP/ILLAP. Bankens system for styring og kontroll av operasjonell risiko skal gjennomgås av internrevisor, og er en del av den årlige evalueringen av risikostyring og internkontroll. Rapport fra denne gjennomgangen skal behandles av styret.



VIRKSOMHET, ORGANISASJON OG STYRING

VIRKSOMHET

Bankens viktigste forretningsområde er ordinær bankdrift.

Banken driver også utleie av eiendom som ikke nyttes til egne formål.

LOKALBANK – ET NÆRT SAMARBEID

25. oktober 2021 gikk vår bank over til vår egen allianse – LOKALBANK.

De 10 bankene som utgjør LOKALBANK Allianzen, sammen med vårt selskap LB Selskapet AS, er Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Sparebank 68° Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolga – Os Sparebank og Ørland Sparebank.

Vi har undertegnet samarbeidsavtaler med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, hvis formål er å realisere LOKALBANK's alliansestrategi. LB Selskapet har sin forretningsadresse i Trondheim, og ivaretar spisskompetanse og støttefunksjoner for bankene.

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, ansatte i LB Selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeid mellom norske banker, og vil etablere samarbeid med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

Det har gjennom 2022 vært gjennomført grundige strategiprosesser i alliansen, og vi står ved inngangen til 2023 enda bedre rustet til å møte de utfordringer vår bank står foran.

LB SELSKAPET AS

Bankene i LOKALBANK stiftet LB Selskapet AS 22. oktober 2019. Selskapet er alliansens verktøy for realisering av alliansestrategien. Selskapet har rekruttert medarbeidere med spisskompetanse. Disse skal støtte bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg skal selskapet levere fellestjenester så som depot-tjenester og økonomistøttefunksjoner til de bankene i alliansen som ønsker slike tjenester.

Ny administrerende direktør i selskapet tiltrådte 1. september 2022. Selskapet hadde ved årsskiftet 17 medarbeidere (16,5 årsverk) og noen innleide ressurser.

Denne staben vil bli utvidet i løpet av 2023. Dette som resultat av den reviderte alliansestrategien, og myndighetenes stadig økende krav til bankene for etterlevelse innenfor en rekke virksomhets- og risiko-områder.

IT- INFRASTRUKTUR

Banken har sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK inngått en rammeavtale med Skandinavisk Datacentral AS (SDC) for levering av IT-infrastruktur for en direkteløsning fra 25.10.2021. Dette er samme hovedleverandør av IT som tidligere, men avtalen er nå direkte med alliansebankene og ikke via Eika gruppen AS. Avtalen har, som tidligere, en rullerende 3 års varighet.

SDC er bankens hovedleverandør av både datadrift og datasystemer for bankdrift. Selskapet eies og brukes av nordiske banker i Norge, Danmark, Sverige og Færøyene. Bankene i LOKALBANK er direkte eiere i selskapet.



Systemer som mobilapp, nettbank og bankens reskontrosystem leveres av SDC.

LOKALBANK's IT-strategi er å satse på flest mulig fellesløsninger og minst mulig egenutvikling. Dette for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetanse skal styrkes i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet AS innehar medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området.

BOLIGKREDITT – OMF-FINANSIERING

De 10 bankene i LOKALBANK har inngått avtale med de 8 sparebankene som eier Verd Boligkreditt AS om et samarbeid på like vilkår ved eierskap i boligkredittselskapet. Vårt eierskap i Eika Boligkreditt AS vil reduseres i takt med naturlig reduksjon av utlånsvolum ved avtalt nedbetaling av lånene gjennom dette selskapet. Begge selskapene praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Banken har sikret sitt fremtidige behov for OMF-finansiering ved sine avtaler med Verd Boligkreditt AS.

FORSIKRING

Sparebank 68° Nord og de 9 andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har signert avtale om distribusjon for Frende Forsikring fra 25.10.2021 og framtidig eierskap i morselskapet Frende Holding AS.

LEASING OG SALGSPANTLÅN

Vi har inngått avtale med Brage Finans AS vedrørende leasing til bedriftsmarkedet og salgspantlån til privatmarkedet. Bankene i LOKALBANK er medeiere i Brage Finans AS.

BETALINGSOMRÅDET

Banken har inngått samarbeid med Balder Betaling AS. Bankene i LOKALBANK har lagt sine eierandeler i Vipps inn i dette selskapet. Gjennom dette indirekte eierskapet er vi med på å videreutvikle Vipps sammen med øvrige eiere og selskapet. Balder Betaling AS har en koordinerende rolle overfor bankene knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området.

SPARING OG PLASSERING

Banken har inngått avtale med Nordea Liv og Norne Securities for liv, pensjon- og spareområdet.

Innen spareområdet er Norne Securities en solid aktør som kan tilby et bredt investeringsunivers. Nordea Liv og pensjon ble valgt bl.a. på grunn av at de har meget gode tekniske løsninger.

DE SAMARBEIDENDE SPAREBANKENE (DSS)

DSS ble opprettet i 2008, og er et samarbeid mellom 8 banker på Sør- og Sørvest-landet.

Vi har gjennom 2022 videreutviklet vårt gode samarbeid med bankene i DSS. Våre banker har stor grad av interesselighet på tilsvarende måte som interesselighet er en viktig forutsetning for det gode samarbeidet i LOKALBANK. De åtte bankene i DSS og de ti bankene i LOKALBANK eier sammen Verd Boligkreditt AS.

DNB

Banken har i flere år hatt avtale med DNB om kontokreditt, avregning og utenlandsbetalinger. Denne avtalen er fornyet i løpet av 2022.



SALG AV VÅR AKSJEPOST I EIKA GRUPPEN AS

Sparebank 68° Nord valgte, sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK, å selge hele vår aksjepost i Eika Gruppen AS i februar 2022. Oppnådd salgspris var kr 242,50 pr. aksje. Den samlede aksjeposten for bankene i LOKALBANK utgjorde 11,88 % av aksjene i Eika Gruppen AS. Sparebank 68° Nord hadde en eierandel på 2,17 %, noe som ga et samlet salgsproveny på kr 129,9 mill. og en bokført gevinst på kr 96,0 mill. som tidligere år er inntektsført som urealisert verdiøkning over utvidet resultat. Ved realisasjon i 2022 er gevinsten omfordelt fra fond for urealiserte gevinster til Sparebankens fond og utjevningsfond i henhold til eierbrøk.

STYRING AV VIRKSOMHETEN (CORPORATE GOVERNANCE)

Styringen av banken bygger på regnskapsloven og de prinsipper som er gitt i den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse. Banken gjennomfører årlig en omfattende risiko og kapitalvurderingsprosess (ICAAP/LAAP). I prosessen foretas det en helhetlig og omfattende vurdering av bankens samlede risikoeksponering, kvaliteten i styring og kontroll, samt kapital- og likviditetsbehov på kort og lang sikt. I henhold til regulatoriske krav og beste praksis har banken etablert en kontrollmodell med tre forsvarslinjer.

Styret arbeider etter en årsplan og har årlige vurderinger av arbeidsformen med sikte på forbedringer. Styret mottar regelmessig statusrapporter og analyser for de ulike risikoer.

Styret har etablert et kombinert revisjons- og risikoutvalg som behandler saker som tilhører både revisjonsutvalget og risikoutvalget. Bankens risiko- og revisjonsutvalg består av fire av styrets medlemmer. Styret har også oppnevnt et godtgjørelsesutvalg. Hele styret utgjør godtgjørelsesutvalget.

Fra og med 2022 har banken internrevisjonsfunksjon. Det er inngått samarbeid med BDO om dette. Internrevisjonen rapporterer til styret, og internrevisors arbeid baseres på styrevedtatte planer.

STYRE- OG LEDELSESANSVARSFORSIKRING

Banken har tegnet styre- og ledelsesansvarforsikring. Forsikringen dekker krav fremsatt hvor som helst i verden.

FORSIKRINGEN OMFATTER

Erstatningsansvar for formueskade som følge av krav fremsatt første gang mot sikrede i forsikringsperioden, som følge av en påstått ansvarsbetingende handling eller unnlattelse i sikredes egenskap av medlem av styret og/eller ledelsen, de facto medlem, «shadow director», medlem av representantskap, kontrollkomité eller tilsvarende styreorgan og ansatt som kan pådra seg et selvstendig ledelsesansvar eller medvirkningsansvar.

Forsikringen dekker kostnader som sikrede pådrar seg og som anses som nødvendige for å ivareta sikredes rettigheter ved krav som kreves dekket av forsikringen. Forsikringen dekker også kostnader som sikrede dømmes til å betale motparten.

FORSIKRINGEN DEKKER IKKE

- i. krav som skyldes at sikrede faktisk har oppnådd uberettiget personlig vinning, eller
- ii. ansvar forårsaket ved forsettlig skadevoldende handling eller unnlattelse, med mindre sikrede er ansvarlig etter skadeserstatningsloven § 2-1.



PERSONVERN

Gjennom bankens tjenester forvaltes, behandles og eies store mengder persondata, med strenge krav til håndtering og ivaretagelse av sentrale personvernprinsipper som konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet. Sparebank 68° Nord sine forpliktelser er beskrevet i detalj på www.68nord.no/personvern, og er forankret i vår «Policy for behandling av personvernopplysninger».

Et eget personvernombud bistår administrerende banksjef i arbeidet med å ivareta krav til behandling av personopplysninger. Personvernombudet utarbeider også en årlig rapport direkte til styret i Sparebank 68° Nord. I rapporten inngår hvilke områder personvernombudet har arbeidet med, hvilke observasjoner som er gjort og risikoområder som skal inngå i det videre arbeidet med personvern.

Banken har i 2022 arbeidet med å styrke og forbedre personvernarbeidet, ved å ta i bruk digitalt arbeidsverktøy for personvern, samt samspillet mot FagHub GDPR som er vår viktigste arena for samarbeid mellom personvernombud i LOKALBANK-alliansen. Ambisjonen for 2023 er å fortsette implementeringen av nytt arbeidsverktøy for personvern, gjennomføre opplæringstiltak og arbeide videre med å tette identifiserte gap.

Sparebank 68° Nord har lav terskel for å melde brudd på personopplysningsikkerheten til Datatilsynet. Banken har ikke mottatt klager fra kunder vedrørende personvern i 2022, og banken har således ikke meldt inn avvik til Datatilsynet.

BEMANNING OG ORGANISASJONSSTRUKTUR

Sparebank 68° Nord har forretningsadresse Leknes i Vestvågøy kommune, og med sju lokale kontorer lokalisert på den 68. breddegrad. Bankens primære forretningsområde er utlån til privatpersoner og små og mellomstore bedrifter i Ofoten, Sør-Troms, Vesterålen og Lofoten. I dag har banken rundt 19 000 privatkunder og 3 000 bedriftskunder.

Ved årsskiftet var det 58 ansatte med til sammen 55,6 årsverk. Ingen ansatte er i ufrivillig deltidsstilling.

KOMPETANSEUTVIKLING

Sparebank 68° Nord arbeider kontinuerlig med å sikre at alle medarbeidere har nødvendig og riktig kompetanse. Banken er tilsluttet Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) som setter felles kompetansekrav for forbrukerrettede produktområder for hele finansnæringen. Den enkelte medarbeider dokumenterer gjennom autorisasjon eller godkjenning at kravene er innfridd. Dette bidrar til å sikre at kunden får en kundeopplevelse der riktig kunnskap formidles, samt at rådgiveren har de rette holdningene og ferdighetene.

I Sparebank 68° Nord skal alle rådgivere i personmarkedet autoriseres innenfor kreditt og personforsikring. Opplæringsløp er i Lokalbankskolen, og eksamen inkl. praktisk prøve i FinAut. For rådgivere som jobber med investeringsrådgiving er det krav om autorisasjon som finansiell rådgiver, AFR. Andre autorisasjoner som skadeforsikring vurderes ut fra bankens behov. Opplæring i ny finansavtalelov skal gjennomføres av alle kredittrådgivere i oppstarten av 2023.

Per 31.12.2022 hadde Sparebank 68° Nord følgende autorisasjoner og godkjenninger:

- Kreditt (AIK) 28 stk.
- Skadeforsikring (GOS) 22 stk.
- Personforsikring (AIP) 19 stk.
- Sparing og plassering (AFR) 18 stk.



I 2022 har alle rådgivere med autorisasjon og godkjenning gjennomført kompetanseoppdatering i etikk, AFR, GOS og AIK. Nyansatte rådgivere gjennomfører opplæring og prøver i autorisasjoner og godkjenninger før de får arbeide selvstendig mot kunder.

Alle ansatte må årlig gjennomføre obligatoriske kurs innenfor antihvitvask, antikorrupsjon, kurs i personvern, sikkerhetskurs og god skikk ved rådgivning og annen kundebehandling.

Banken har i 2022 i hovedsak benyttet tjenester fra KanFinans for tilgang til, og gjennomføring av, kompetansehevende tiltak. Det har dessuten vært gjennomført faste interne fagdager av fagansvarlige med fokus på bankens praksis innenfor de ulike fagområdene, og opplæring/trygghet i nye produkter og systemer. Det er gode erfaringer med dette, og det planlegges videreført i 2023.

BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR

Norge og verdenssamfunnet står overfor en betydelig omstilling for å nå FN sine klimamål frem mot 2050. Klimamålene skal forhindre at den globale oppvarmingen stiger mer enn 1,5 grader og at verdens klimagassutslipp blir netto-null. Som lokal sparebank har vi påvirkningskraft, både gjennom bankdrift og prosjektene vi engasjerer oss i. Det gir oss ansvar og muligheter som vi tar på største alvor. Dette tar vi med oss fra sparebankhistorien der samfunnsrollen har stått sterkt. Sparebankmodellen har i seg selv både styrke og kraft til å bidra til en bærekraftig samfunnsutvikling.

Sparebank 68° Nord har siden 2021 vært Miljøfyrtårnsertifisert. Dette har vært ett av målene i bankens strategi, og et viktig tiltak for å øke bevissthet og kompetanse i organisasjonen. Sertifiseringen ble gjennomført i nært samarbeid med de 9 andre bankene i LOKALBANK-alliansen. Det har i 2022 vært gjennomført kompetanseløp i hele organisasjonen på bærekraft, og det er operasjonalisert konkrete mål og tiltak som banken skal jobbe med for 2023. Sparebank 68° Nord hadde som mål å starte tidlig med en bevisstgjøring og opplæring innenfor området, da rådgivning om bærekraft vil være en betydelig del av virksomheten fremover. Prosessen har bidratt til at banken har utarbeidet en egen policy for bærekraft, og vil i kommende år jobbe videre med å integrere bærekraft i forretningsstrategien. Vi vil videre jobbe med systematisering av rapportering til våre interessenter.

Banken har retningslinjer for samfunnsansvar. Disse omhandler hvordan bankens verdiskaping baseres på lønnsom, ansvarlig og bærekraftig drift. Retningslinjene omfatter finansielle, miljømessige, sosiale spørsmål og risiko. Sparebank 68° Nord skal vise ansvarlighet i utøvelsen av sin virksomhet, med målsetting om å skape langsiktige resultater og løsninger for kundene i banken og samfunnet. Banken skal ha en aktiv holdning til sitt samfunnsansvar i produkttilbudet til kundene og i kredittvurderingen. Vi skal ha høy etisk bevissthet, og etiske retningslinjer skal være kjent og etterlevet av alle ansatte. Konsekvensen av brudd på de etiske retningslinjene skal være tydelig kommunisert ut i organisasjonen.

Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og vi vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger. Valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø.



MILJØ

I henhold til bankens handlingsregler for samfunnsansvar skal banken opptre ansvarlig med tanke på klima og miljø, og bruke miljøvennlige produkter. Bankens virksomhet som i liten grad forurenser det ytre miljø, da innsatsfaktorer hovedsakelig består av kapital og de ansattes kompetanse.

Gjennom bankens utlånsportefølje påvirkes imidlertid det ytre miljø indirekte gjennom de ulike finansieringsformålene. Det utarbeides årlig en egen klimarisikorapport som detaljerer de bransjespesifikke utslippene. Bankens kunder skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha økt fokus på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i egen virksomhet. Bankens kunder skal også sikre ansvarlig utlånsvirksomhet gjennom å øke bedriftenes egen bevissthet og praksis rundt temaer som miljø, etikk, samfunnsansvar, forretningsdrift og eierstyring.

Klimarisikoen er et resultat av hvordan bankens kunder påvirkes av både fysiske klimaendringer som kan gi økte kostnader (fysisk risiko) og økonomisk risiko knyttet til omstillingen til et lavutslippssamfunn (overgangsrisiko). Bærekraft (ESG) og klimarisiko skal inngå som en fast del av bankens kredittvurdering knyttet til driftsengasjementer. I kredittsaker skal det for alle bedriftskunder vurderes både om kundens betjeningsevne og sikkerhetens verdi er utsatt for risiko som følge av endringer i klima og økt fokus på bærekraft. En separat vurdering av dette området i kredittsaken er nødvendig, siden denne form for risiko ikke, eller i liten grad, inngår som grunnlag i beregning av kundens risikoklasse. Det skal gjøres en vurdering av kundens bransje, panteobjekter samt leverandører og kunder. For kunder som tilhører spesielle bransjer som er ekstra utsatt i forhold til klima og bærekraft, kreves det en grundigere vurdering. Kundens egen vurdering av sin klimarisiko og sitt forhold til bærekraft skal også beskrives i kredittsaken.

Som en del av sertifiseringen som miljøfyrtårn er det utarbeidet spesifikk kildesorteringsinstruks for hvert av bankens kontorer, med beskrivelse av håndtering av ulike avfallsfraksjoner.

Sparebank 68° Nord har 7 kontorer og de ansattes reiser mellom kontorene er den faktoren som isolert står for den største delen av bankens forurensing. Bankens retningslinjer for forretningsreiser med formål om å redusere reisevirksomhet til et hensiktsmessig minimum, og banken har et mål om aktivt å søke å redusere dette ytterligere i årene fremover. Vi ønsker å legge til rette for at tjenestereiser skjer på en bærekraftig, effektiv og helsefremmende måte. Dette for å bidra til å redusere CO2-utslippet for virksomheten totalt sett.



ÅPENHETSLOVEN

Den nye åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt gi allmenheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer sin etterlevelse av loven. Loven skal sikre at næringslivet kartlegger sine egne og leverandører/kontraktspartners etterlevelse av grunnleggende menneskerettigheter.

Bankens redegjørelse for åpenhetsloven ligger tilgjengelig på bankens nettside.

SOSIALE FORHOLD, ARBEIDSMILJØ, LIKESTILLING OG IKKE-DISKRIMINERING

Sparebank 68° Nord ønsker å skape et positivt, motiverende og utviklende arbeidsmiljø. Dette søkes oppnådd gjennom samarbeid og åpenhet som grunnlag for å skape gjensidig tillit. Det forventes at alle ansatte skal møte kundene med respekt og vennlighet, og finne gode løsninger som både tjener kunden og banken.

Banken ønsker å ta samfunnsansvar og være en aktiv pådriver for likestilling og mangfold. Vi vil jobbe aktivt, målrettet og planmessig for å fremme likestilling og hindre diskriminering. Gjennom dette arbeidet ønsker vi å sikre like rettigheter og muligheter for våre ansatte uavhengig av kjønn, religion, etnisitet, funksjonsevne og seksuell orientering. Banken skal være en likestilt virksomhet og en attraktiv arbeidsplass hvor ansatte er motivert og opplever høy trivsel.

Vi har utarbeidet retningslinjer for samfunnsansvar med handlingsregler for etterlevelse som alle ansatte og tillitsvalgte skal tilslutte seg og etterleve. I disse er det angitt at det aldri skal finne sted diskriminering basert på alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status.

Sparebank 68° Nord jobber systematisk med HMS. Det er ikke gjennomført medarbeiderundersøkelse i 2022, men det er gjennomført medarbeidersamtaler med samtlige ansatte. Arbeidsmiljøet i banken vurderes som godt. Banken hadde et sykefravær på 6,6 % i 2022, der korttids-sykefraværet utgjorde 3,9 %. I forbindelse med Covid-19 har banken oppfordret ansatte til å være hjemme ved den minste tegn til sykdom.

Pr 31.12.2022 var det 58 ansatte i Sparebank 68° Nord, av disse var 30 kvinner (51,7 %) og 28 menn (48,3 %). Banken jobber aktivt for å gi kvinner og menn like muligheter for utvikling, karriere og lønn.

Kjønnsbalanse		Midlertidig ansatte		Uttak av foreldrepermisjon		Deltidsarbeid			
						Faktisk deltidsarbeid		Ufrivillig	
Antall kvinner	Antall menn	Midlertidig ansatte kvinner	Midlertidig ansatte menn	Kvinner uttak av foreldrepermisjon (gjennomsnitt antall uker)	Menns uttak av foreldrepermisjon (gjennomsnitt antall uker)	Deltid kvinner	Deltid menn	Ufrivillig deltid kvinner	Ufrivillig deltid menn
30	28	1	1	30	19	3	1	0	0

Tabell gjelder tall for 31.12.2022



Beskrivelse av stillingsnivå/ - grupper	Kvinner	Menn	Andel kvinner	Totalt	Forskjeller kontante ytelser (%)	Forskjeller skattepliktige naturalytelser (%)
Totalt	30	28	51,7 %	58	80,4 %	68,5 %
Nivå/ gruppe 1	12	8	60,0 %	20	97,7 %	90,4 %

Tabell gjelder tall for 31.12.2022

Det skal være minimum 5 av hvert kjønn for oppsplitting i «Nivå/ grupper». 20 av bankens 58 ansatte kan derfor splittes opp i nivå.

Sparebank 68° Nord er et resultat av fusjon mellom Lofoten Sparebank, Harstad Sparebank og Ofoten Sparebank. Det arbeides aktivt, sammen med tillitsvalgte, for å kalibrere lønn i forhold til geografi og innenfor de forskjellige ansattgruppene. Dette arbeidet fortsetter i 2023. Det er ikke avdekket kjønnsdiskriminerende forskjeller i lønnsfastsettelsen for ansatte.

De ansatte har til sammen 4 tillitsvalgte. Banken har et samarbeidsutvalg bestående av 3 representanter fra ansatte og 3 representanter fra ledelsen. Bankens ledelse består av 2 kvinner og 3 menn.

Styret består av 10 faste medlemmer, der 4 er kvinner og 6 er menn. Herav har de ansatte to representanter, 1 kvinne og 1 mann.

Både styret og bankens ledelse er bevisst på de samfunnsmessige forventningene om tiltak for å fremme likestilling og mangfold i styret.

Sparebank 68° Nord har innskuddsbasert pensjonsordning med individuell opptjening av pensjonsrettigheter.

Banken er tilsluttet ordningen med avtalefestet førtidspensjon (AFP) for finansnæringen.

MENNESKERETTIGHETER

Bankens retningslinjer for samfunnsansvar, med handlingsregler, sier at banken ikke skal medvirke til brudd på menneskerettighetene, men støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Alle ansatte og tillitsvalgte skal tilslutte seg og etterleve retningslinjer for samfunnsansvar, med handlingsregler.



ANTIHVITVASK

Økonomisk kriminalitet utgjør et alvorlig samfunnsproblem og det er en viktig del av bankens samfunnsansvar å bidra til at finansnæringen og finanssystemene ikke benyttes til økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelse og korrupsjon.

Årlig gjennomfører banken en vurdering av bankens risiko for å bli utnyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd. Gjennomgangen baserer seg på eksterne trusselvurderinger som Nasjonal risikovurdering, utarbeidet av Økokrim og PST.

Bankens produkter, tjenester, kundegrupper og transaksjonstyper blir vurdert og eventuelle risikoreducerende tiltak identifiseres. Gjennomgangen vil danne grunnlag for oppdateringer av rutineverk og eventuelle etableringer av nye kontrollfunksjoner.

Arbeidet innenfor hvitvaskingsområdet baserer seg på «Kjenn din kunde-prinsippet». Bankens medarbeidere har fokus på kundens bruk av banken, bankens produkter og tjenester. Kunde- og transaksjonskontroll skal være en naturlig og viktig del i forbindelse med kundeetablering og løpende kundekontroll.

I 2022 har vi opplevd en økende grad av digital kriminalitet. Saker av denne type er komplekse og inneholder elementer som sosial manipulering, investeringsbedrageri, muldyr, kjærlighetssvindler, kryptovaluta og utenlandske betalingsforetak.

Saksbehandling og utfall er utfordrende, både for banken, ansatte og de kunder som rammes.

Sammen med LOKALBANK-alliansen gjennomfører banken tiltak som har som mål å bedre kompetanse, systemløsninger, rutiner og informasjon for å redusere antall kunder som utsettes for svindel.

Alle ansatte gjennomgår obligatorisk opplæring innenfor området. Kompetanseoppdateringen er tilpasset den enkeltes rolle og/eller funksjon i banken. Opplæringen omfatter også styrets medlemmer. Det rapporteres kvartalsvis til styre/risiko- og revisjonsutvalg.

BEKJEMPELSE AV KORRUPSJON OG BESTIKKELSER

Å bekjempe korrupsjon er en viktig del av alle selskapers samfunnsansvar og banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det betyr at vi har fokus på kompetanseheving og bevisstgjøring blant ansatte og overfor våre leverandører.

Arbeidet mot korrupsjon er en viktig del av bankens etiske retningslinjer som gjennomgås med de ansatte en gang pr. år. Innledningsvis er betydningen av personlig ansvar og integritet angitt:

«Ingen ansatt i banken skal opptre på en slik måte at vedkommendes rettskaffenhet og integritet med rette kan trekkes i tvil».

Dette innebærer at hver enkelt ansatt må ha høy bevissthet om ikke å bli satt i en situasjon der beslutninger, handlinger eller unnløstelser blir påvirket av utilbørlig press, bestikkelser eller "smøring" fra parter med egeninteresser. Ansatte skal heller ikke benytte sitt ansettelsesforhold i banken til å oppnå fordeler ved private innkjøp, låneopptak eller lignende.

Korrupsjon omfatter en rekke ulike aktiviteter hvor formålet er å skaffe seg selv eller andre uberettigede eller ulovlige fordeler. Former for korrupsjon kan være bestikkelser, kickback (returkorruptjon) eller ulovlig påvirkningshandel.



Formålet med interne retningslinjer for antikorrupsjon er å gjøre ansatte i Sparebank 68° Nord i stand til å gjenkjenne, forebygge og håndtere korrupsjon og korrupsjonslignende hendelser. Alle ansatt i banken som vil varsle om korrupsjon skal benytte bankens varslingsrutiner som er tilgjengelig via bankes kvalitetssystem. Alle medarbeidere gjennomgår hvert år et digitalt kurs i etikk og anti-korrupsjon.

SAMFUNNSBIDRAG

Det kommer et lokalsamfunn til gode at lokalbanken skaper verdier med en god og effektiv bankdrift. Sparebank 68° Nord og de tre sparebankstiftelsene deler hvert år ut betydelige beløp gjennom sponsorstøtte og gaver til allmennyttige formål. Banken har et spesielt fokus på å støtte barne- og ungdomsaktiviteter samt tilrettelegge for gode og sunne oppvekstvilkår i vår region.

Årlig støttes et betydelig antall prosjekter som bidrar til positiv aktivitet innenfor blant annet kultur, idrett, næring og kunnskap. Banken hadde i løpet av 2022 sponsoravtaler med mange gode samfunnsaktører på den 68-ende breddegrad, herunder ca. 40 generalsponsoravtaler og hovedsponsoravtaler.

BANKENS TOTALE SAMFUNNSBIDRAG HAR I 2022 VÆRT PÅ KR 23,425 MILL. FORDELT SOM FØLGER:

Utbytte/utdeling til

Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank		
Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank	Kr	14 085 000,-
Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank		
Tildelinger fra bankens fond for større gaver inklusive 68NORD-bidraget:	Kr	6 290 000,-
Sponsoravtaler, øvrige samarbeidsavtaler etc.	Kr	3 050 000,-



UTSIKTENE FREMOVER

De økonomiske rammebetingelsene er i betydelig endring. Dette i form av økt usikkerhet og et mer utfordrende makroøkonomisk bilde. I etterkant av pandemien opplever vi krig i Europa, høy inflasjon, høye energipriser og høye renter. Sentralbanken forsøker gjennom høyere styringsrente å redusere presset i økonomien og få ned inflasjonen. Enkelte næringer kan få utfordringer selv om en får kontroll på inflasjonen, og det er grunn til å anta at antall konkurser vil øke. Lavere etterspørsel og kredittvekst må ses i sammenheng med økt sannsynlighet for økt arbeidsledighet, redusert disponibel inntekt for husholdningene og gjennom det lavere lånekapasitet. Dette kan påvirke banken gjennom lavere utlånsvekst og høyere tap.

Endrede rammebetingelser skaper behov for omstilling for husholdningene og for bedriftene. Bankens forretningsmodell er basert på lokal tilstedeværelse og lokal kunnskap. I tider som dette kan vi som lokalbank utgjøre en forskjell for våre kunder gjennom å være tilstede med god individuell rådgivning.

Tapsføringene har over tid vært moderate. Tapskostnadene i 2023 vil kunne bli høyere enn det vi har sett de senere årene, men Sparebank 68° Nord har over tid bygget opp solide kapitalbuffer som gjør banken godt posisjonert til å håndtere dette på en god måte. Sparebank 68° Nord har en betydelig personmarkedsportefølje, en relativt diversifisert bedriftsmarkedsportefølje og lav kompleksitet i virksomheten. Bankens markedsposisjon, finansielle stilling og soliditet er god. Ansvarer som nær, kompetent og tilstedeværende lokalbank innebærer at vi skal bidra til at gode prosjekter i bankens nedslagsfelt blir realisert.

Sparebank 68° Nord sin rolle som stor og viktig bidragsyter til utvikling av region og lokalsamfunn skal videreføres.

Bankens arbeid med bærekraft vil kreve forsterket innsats og innovasjon i samspill med kundene. Det er en viktig del av bankens samfunnsansvar å legge ned et betydelig arbeid for å bekjempe økonomisk kriminalitet.

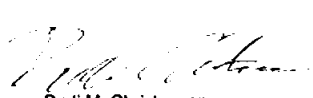

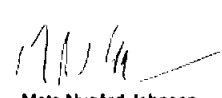
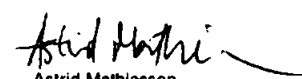

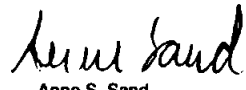

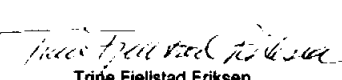
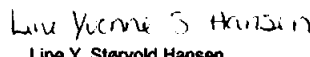


Styret er fornøyd med bankens resultat og den positive utviklingen i kjernedriften.



TAKK

Styret vil takke våre kunder og forretningsforbindelser for god oppslutning og den tillit de har vist oss ved å velge vår bank. Det rettes en stor takk til alle medarbeidere for god innsats for å nå våre felles mål. Våre medarbeideres evne til omstilling og utvikling vil være nøkkelen til videre framgang for banken. En takk rettes også til øvrige tillitsvalgte for godt samarbeid.

Leknes 31.12.2022/ 14.03 2023

 Rudi M. Christensen Styreleder	 Jostein Lunde Nestleder	 Mats Nygård Johnsen Styremedlem
 Astrid Mathlassen Styremedlem	 Jardar Jensen Styremedlem	 Anne S. Sand Styremedlem
 Bjørn H/ Karlsen Styremedlem	 Trine Fjellstad Eriksen Styremedlem	 Line Y. Størvold Hansen Styremedlem (ans. styremedlem)
 Peder L.F. Spjeldet Styremedlem (ansattevalgt -representant)	 Tore Karlsen Konst. adm.banksjef	



RESULTATREGNSKAP

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2022	2021
Renteinntekter beregnet ved effektiv rente-metoden fra eiendeler vurdert til amortisert kost	Note 18	348 509	238 626
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	Note 18	14 942	4 480
Rentekostnader og lignende kostnader	Note 18	127 102	56 525
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		236 349	186 581
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	Note 20	40 605	51 406
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	Note 20	6 459	7 346
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 20	6 185	14 394
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 20	590	1 264
Andre driftsinntekter	Note 20	1 340	117
Netto andre driftsinntekter		42 261	59 836
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	62 894	61 255
Andre driftskostnader	Note 22	51 643	73 640
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32 / 42	7 847	7 482
Sum driftskostnader		122 384	142 377
Resultat før tap		156 226	104 040
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	13 920	-35 144
Resultat før skatt		142 306	139 184
Skattekostnad	Note 24	32 399	31 638
Resultat av ordinær drift etter skatt		109 908	107 545
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		7 831	8 153
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		7 831	8 153
Sum utvidet resultat		7 831	8 153
Totalresultat		117 739	115 698
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		13,96	13,59



BALANSE

Balanse - Eiendeler

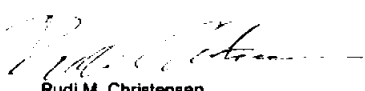
Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter		70 434	72 791
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		454 369	501 795
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6 - 11	9 592 003	8 699 259
Rentebærende verdipapirer	Note 27	665 997	658 290
Finansielle derivater	Note 30	57	942
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28 / 29	225 638	278 031
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 31	500	881
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 31	2 570	2 570
Varige driftsmidler	Note 32 / 42	49 821	55 821
Andre eiendeler	Note 33 A	13 376	8 086
Anleggsmidler og avhendingsgrupper	Note 33 B	1 077	1 077
Sum eiendeler		11 075 841	10 279 541

Balanse - Gjeld og egenkapital

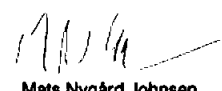
Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	190 658	144 382
Innskudd fra kunder	Note 35	7 326 569	6 770 017
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	2 014 350	1 888 735
Finansielle derivater	Note 30	555	1 998
Annen gjeld	Note 37	28 799	42 675
Pensjonsforpliktelser	Note 37	359	471
Betalbar skatt	Note 24	32 391	31 138
Andre avsetninger		2 613	3 266
Totale leieforpliktelser	Note 42	29 770	33 605
Ansvarlig lånekapital	Note 36	80 408	80 185
Sum gjeld		9 706 471	8 996 472
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	299 272	299 272
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		-2 285	-1 536
Overkursfond	Note 39	58 819	58 819
Fondsobligasjonskapital	Note 38	10 000	10 000
Sum innskutt egenkapital		365 806	366 555
Fond for urealiserte gevinster		12 994	102 269
Sparebankens fond		808 808	690 535
Gavefond		15 363	11 674
Utjevningfond		137 148	87 295
Annen egenkapital		29 231	24 742
Sum oppført egenkapital		1 003 565	916 514
Sum egenkapital		1 369 370	1 283 069
Sum gjeld og egenkapital		11 075 841	10 279 541




Leknes 31.12.2022/ 14.03 2023


Rudi M. Christensen
Styreleder



Jostein Lunde
Nestleder


Mats Nygård Johnsen
Styremedlem

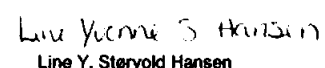

Astrid Mathlassen
Styremedlem


Jardar Jensen
Styremedlem


Anne S. Sand
Styremedlem


Bjørn H. Karlsen
Styremedlem


Trine Fjellstad Eriksen
Styremedlem


Line Y. Størvold Hansen
Styremedlem
(ans. styremedlem)


Peder L.F. Spjeldet
Styremedlem
(ansattevalgt -representant)


Tore Karlsen
Konst. adm.banksjef



KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-906 664	-716 611
Renteinnbetalinger på utlån til kunder, kredittinstitusjoner og verdipapir	363 451	243 106
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	556 552	396 801
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder og kredittinstitusjoner	-76 006	-32 010
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	46 276	-154 366
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-10 212	-67 756
Netto provisjonsinnbetalinger	34 146	31 227
Utbetalinger til drift	-137 524	-95 035
Betalt skatt	-31 146	-23 740
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-161 127	-418 384
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1 847	-8 427
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	90 613
Netto innbetaling fra kjøp og salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	63 095	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	6 185	14 394
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	67 433	96 580
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	125 838	141 013
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-51 096	-24 515
Kjøp og salg av egne egenkapitalbevis	-749	0
Utbetalinger fra gavefond og utbytte	-30 082	-19 077
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	43 912	97 421
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-49 783	-224 383
Likviditetsbeholdning 1.1	574 586	798 969
Likviditetsbeholdning 31.12	524 803	574 586
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	70 434	72 791
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	454 369	501 795
Likviditetsbeholdning	524 803	574 586



EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall / Usen kroner	Innskutt egenkapital					Opplyst egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utleveringsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Ameren oppløst egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	297 736	58 819	10 000	680 535	87 284	0	11 673	0	102 269	24 742	1 283 068
Resultat etter skatt				58 132	13 345		10 000		7 831	28 431	109 908
Utvodt resultat				91	58				7 831		7 831
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	59 132	13 345	0	10 000	0	7 831	28 431	117 739
Utbeholdt fra gavefond							-6 230				-6 230
Utbeholdt renter hybridkapital				-351	-215						-566
Endring egne egenkapitalbevis	-749			205	-245						-789
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gev.				60 196	36 910				-97 106		0
Egenkapital 31.12.2022	296 987	58 819	10 000	808 808	137 148	0	15 382	0	12 994	29 231	1 389 370
Egenkapital 31.12.2020	296 897	59 494	10 000	637 587	69 780	0	7 386	0	91 315	15 753	1 187 192
Resultat etter skatt				55 291	18 313		10 000		8 153	23 942	107 546
Utvodt resultat									8 153		8 153
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	55 291	18 313	0	10 000	0	8 153	23 942	115 689
Utbeholdt utbytte				69	44					-14 953	-14 840
Utbeholdt fra gavefond							-5 713				-5 713
Utbeholdt renter hybridkapital				-264	-171						-435
Endring egne egenkapitalbevis	839	325									1 163
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gev.				-2 129	-672				2 801		0
Egenkapital 31.12.2021	297 736	58 819	10 000	680 535	87 284	0	11 673	0	102 270	24 742	1 283 068



INNHOLDSFORTEGNELSE – NOTER TIL REGNSKAPET

Note 1 – Regnskapsprinsipper	30
Note 2 – Kreditt risiko	37
Note 3 - Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger	41
Note 4 - Kapitaldekning	42
Note 5 - Risikostyring.....	43
Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet.....	45
Note 7 – Fordeling av utlån	47
Note 8 – Kredittforringede lån	48
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån	49
Note 10 – Eksponering på utlån	49
Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	50
Note 12 – Store engasjementer	54
Note 13 - Sensitivitet	55
Note 14 - Likviditetsrisiko.....	56
Note 15 - Valutarisiko	57
Note 16 - Kursrisiko	57
Note 17 - Renterisiko	57
Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	59
Note 19 - Segmentinformasjon	59
Note 20 – Spesifikasjon provisjonsinntekter, -kostnader, utbytte, verdiendringer	60
Note 21 – Lønn og andre personalkostnader.....	61
Note 22 – Andre driftskostnader	63
Note 23 – Transaksjoner med nærstående	63
Note 24 - Skatter	64
Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter	65
Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter	65
Note 27 – Sertifikater og obligasjoner	67
Note 28 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat	68
Note 29 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat	69
Note 30 – Finansielle derivater.....	70
Note 31 – Tilknyttede selskap og datterselskap.....	71



Note 32 – Varige driftsmidler	72
Note 33 A – Andre eiendeler	72
Note 33 B – Overtatte eiendeler	72
Note 34 – Innlån fra kredittinstitusjoner	73
Note 35 – Innskudd fra kunder	73
Note 36 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital	74
Note 37 – Annen gjeld	75
Note 38 – Fondsobligasjonskapital	76
Note 39 – Eierandelskapital og eierstruktur	77
Note 40 – Resultat pr. egenkapitalbevis	80
Note 41 – Garantier	81
Note 42 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)	84
Note 43 – Hendelser etter balansedagen	85
Uavhengig revisors beretning	86



NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Sparebank 68° Nord tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken er lokalisert på den 68. breddegrad og har 7 kontorer lokalisert til Ballangen, Narvik, Bogen i Ofoten, Harstad, Sortland, Svolvær og Leknes. Sparebank 68° Nord er en egenkapitalbevisbank notert på EuroNext Growth.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Dette innebærer at innregning og måling fullt ut er i samsvar med IFRS, med unntak av utbytte og konsernbidrag fra datterselskap som regnskapsføres i samsvar med regnskapslovens bestemmelser. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

KONSOLIDERING

Sparebank 68° Nord har ikke utarbeidet konsernregnskap.

Banken har to datterselskaper:

- Bogen Servicebygg AS, org.nr 979 922 035
- Storgata 9 AS, org.nr 911 924 986

Utgangspunktet etter IFRS10 er at datterselskaper skal konsolideres. Datterselskaper som alene eller sammen med andre er uvesentlig kan unnlates fra konsolidering også etter IFRS. Det er for 2022 vurdert slik at konsolidering ikke er nødvendig.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

SEGMENTINFORMASJON

Banken har kun ett segment. Det foreligger ikke vesentlige forskjeller på risiko og avkastning knyttet til de produkter, tjenester og geografiske markeder banken opererer i. Dette er i samsvar med intern rapportering. Banken styrer og følger opp kredittaktivitetene som et samlet forretningsområde.

INNTEKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet, med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet, inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres separat ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt



restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres når tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

BRUK AV BOLIGGKREDITTSKAP

Sparebank 68° Nord har en portefølje av lån formidlet til boligkreditselskapene Verd Boligkreditt AS og Eika Boligkreditt AS. Lån formidlet til boligkreditselskap bokføres ikke i bankens balanse.

Etter 25. oktober 2021 benytter Sparebank 68° Nord kun boligkreditselskapet Verd Boligkreditt AS. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt AS har, etter nevnte dato, ikke blitt tilført nye lån.

Ved formidling av lån til boligkreditselskap kan lånene som formidles defineres i en av tre følgende kategorier:

Nye lån

Banken etablerer nytt lån i boligkreditselskap gjennom ny låneavtale hvor boligkreditselskapet er eneste långiver og motpart. Det aktuelle lånet har derfor aldri vært en eiendel i bankens balanse, og fraregning er derfor ikke en problemstilling for bankens regnskapsføring.

Nye lån som innfrir lån i banken

Banken oppretter et nytt lån i boligkreditselskapet under ordinær kreditt-saksgang, men hele eller deler av lånet benyttes til å innfri et løpende låneforhold i banken. Banken er ikke, og vil heller ikke være, part i den nye låneavtalen. Bankens vurdering er at lånet som er innfridd i banken fraregnes på bankens balanse på vanlig måte.

Løpende lån som overføres fra banken til boligkreditselskap

Banken har anledning til å overføre lån med pant i boligeiendom innenfor 75 % av markedsverdi til boligkreditselskap. Dette er lån hvor banken har et løpende kundeforhold og banken overdrar låneforholdet til boligkreditselskapet uten etablering av nye låneavtaler, og boligkreditselskapet overtar bankens rettigheter og forpliktelser. Slike låneforhold kan gi grunnlag for nærmere



vurdering av om hvorvidt lånet kan fraregnes bankens balanse. Etter overgangen til Verd Boligkreditt AS benytter Sparebank 68° Nord kun denne måten å overføre lån til boligkreditselskap.

Verd Boligkreditt

Sparebank 68° Nord har inngått forvaltningsavtale med Verd Boligkreditt AS. Forvaltningsavtalen omhandler juridisk salg av utlån, og forvaltningen av disse.

I henhold til forvaltningsavtalen forestår banken forvaltningen av utlånene og opprettholder kundekontakten etter salget. For dette arbeidet mottar banken vederlag i form av kvartalsvis provisjonsutbetalinger. Det foreligger imidlertid en begrenset fortsatt involvering (continuing involvement under IFRS) gjennom en mulighet for avregning av tap mot provisjonene. Avregningen skal skje pro rata i henhold til bankenes eierandel i foretaket uavhengig av hvilken bank som i utgangspunktet formidlet lånet, og anses ikke å være av en slik karakter at den endrer konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. Salgene blir derfor behandlet som rene salg for Sparebank 68° Nord, og rene kjøp fra Verd Boligkreditt AS sin side og er fraregnet bankenes balanse og innregnet i balansen til Verd Boligkreditt.

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.



MÅLING

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer, og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning. Tapsavsetningen skal tilsvare nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og denne skal reklassifiseres til steg 2.



For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost, eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler omfattet. Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er modellbasert. Dersom kredittrisikoen øker ytterligere, og det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes på individuell basis. Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Det er utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING

Sparebank 68° Nord benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.



VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter/skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendeler verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

LEIEAVTALER

Bankens innleiekontrakter balanseføres ved at banken bokfører «rett til bruk» eiendelen og tilhørende forpliktelse til nåverdi av leiebetalingene på innregningstidspunkt. Bruksrettseiendelen avskrives over leieperioden, mens forpliktelsen måles til amortisert kost. Bankens balanseførte leieavtaler og avskrivninger er vist i note 42.

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %).

Sparebank 68° Nord har ett tilknyttet selskap, Mustapartajordet 8-12 AS, org.nr 922 654 492. Investeringen er vurdert å være uvesentlig, og derfor behandlet etter kostmetoden. Se note 31.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.



Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Alle bankens ansatte har en innskuddsbasert ordning. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Bankens ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres under «Lønn og andre personalkostnader». AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJON

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter og å betale tilbake hovedstol tilfredsstillende ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som reduksjon av skattekostnad.

Utsteder, Sparebank 68° Nord, har rett til førtidig innløsning av fondsobligasjon på angitte tidspunkter og tilhørende kurser. I tillegg har fondsobligasjonen en regulatorisk og en skatterelatert rett til førtidig innløsning for utsteder.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden, er opplyst om dersom dette er vesentlig.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Bankens har benyttet nettoføring der det er tillatt iht. IAS 7. Likviditetsbeholdning omfatter kontanter, fordringer på Norges Bank og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner.



NOTE 2 – KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har vedtatt retningslinjer for identifisering av misligholdte engasjementer.

Et engasjement anses som misligholdt dersom:

- Eksponeringer/låntakere er i restanse med et beløp, som overstiger både en absolutt og en relativ grenseverdi i 90 påfølgende kalenderdager
- Låntakeren er registrert med UTP (Unlikely To Pay) av banken
- Eksponeringen/låntakeren er smittet av en annen eksponering/låntaker som er i mislighold etter de nevnte kriterier
- Eksponeringen/låntakeren er fortsatt i karenperiode etter, som normalt er satt til 90 eller 365 dager, dersom det er registrert en kredittlempelse.

Både for PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer. For PM-kunder er den absolutte grensen lik kr. 1 000. For BM-kunder er den absolutte grensen lik kr. 2 000.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD beregnes av SDC og avhenger av type produkt. Engasjementene deles inn i tre hovedprodukter; lån, kreditter og rammer samt garantier. For lån benyttes fremtidige terminbeløp til å beregne EAD hvor det er summen av de neddiskonterte terminbeløpene som utgjør EAD. EAD avhenger av hvorvidt lånet er i steg 1 eller 2. EAD i steg 1 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter neste 12 måneder, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen om 12 måneder. EAD i steg 2 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter frem til forventet utløpsdato, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen ved lånets forventede utløp. For kreditter er EAD bestemt ut fra benyttet kreditt, innvilget kreditt og tilhørende konverteringsfaktor på uutnyttet kreditt (innvilget kreditt – benyttet ramme). Ettersom konverteringsfaktoren på kredittprodukter er satt lik 1, vil tilhørende EAD alltid være lik innvilget kreditt. For garantier er EAD bestemt av garantirammen og tilhørende konverteringsfaktor. Konverteringsfaktoren for lånegarantier er lik 100 %, mens den er lik 50 % for betalingsgarantier, kontraktsgarantier og andre garantier

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Tap gitt mislighold (LGD) beregnes basert på historiske observerte tap som er samlet hos bankens dataleverandør, SDC. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.



SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD^{12mnd}). Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på varighet av kundeforhold og påløpt tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen ved opprettelse av nytt kundeforhold og kunden ikke har hatt kundeforhold i banken tidligere, samt eksisterende kunder hvor kundeforholdet er kortere enn to måneder. Det vil kun bli benyttet adferdsmodell for eksisterende kunder hvor det har gått mer enn 13 måneder siden seneste generiske score. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes.

Generisk modell angir PD^{12mnd} basert på offentlig informasjon. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Adferdsmodellen angir PD^{12mnd} basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Følgelig benytter denne modellen seg av informasjon om kundens adferd i banken, og krever derfor en gitt tidshorison med kundedata før den tre i kraft.

Modellene er bygd slik at kunden vurderes etter en rekke variabler. For hver variabel får kunden poeng og jo høyere samlet poeng en kunde tilegnes, jo lavere PD får kunden.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som:
 $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Videre er det i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Konto er forbearance-markert i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.



FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

Etter IFRS 9-standarden skal det tas høyde for flere mulige fremtidsscenarioer som kan påvirker tapene framover i tid. Det er ikke spesifisert en konkret tilnærming til dette utover at det skal gi et mest mulig forventningsrett resultat og at kostnad og kompleksitet i modelleringen må avveies mot den mulige forbedringen i presisjon.

I SDC sin ECL-modell benyttes en makrofaktor som skal hensynta denne effekten (faktoren for forventninger til fremtiden (FtF)). Det har vist seg vanskelig å utvikle gode makromodeller som ivaretar kompleksiteten i makroøkonomien og effekten på tap i bankene. LOKALBANK har derfor valgt en enkel og robust tilnærming til modellering av makroeffekter basert på spesifisering av tre scenarioer. Disse representerer hhv. lav-, normal- og høykonjunktur. Makrofaktoren for 2022 og 2023 er beregnet til 1,96 - etter dette beregnet til 1,49 for 2024. Faktoren reduseres til 1,25 i 2025 og videre til 1,1 i 2026.

Tapsnivået i hver av scenarioene er hentet fra historiske tall fra bankene kombinert med bransjedata fra Norges Bank og Finanstilsynet. Vektene vil endres avhengig av LOKALBANK sin framtidssyn (samlet konjunkturbilde 1-5 år fram). Dette vil sammenlignes med vektningen som implisitt ligger inne i PD- og LGD-verdiene som inngår i ECL-beregningen. Forskjellen i de to vektete resultatene gir opphav til makrofaktoren som benyttes av SDC for å estimere et forventningsrett fremadskuende resultat for ECL.

I forbindelse med overgang til lokalbankalliansen skiftet banken modell for beregning av ECL. Modellendringen medførte en reduksjon i beregnet ECL og som følge av dette ble det for 2021 gjort en tilleggsavsetning knyttet til modellusikkerhet. SDC har høsten 2022 foretatt en recalibrering av modellen og tilleggsavsetning for modellusikkerhet er justert til kr 0,-.

Selv om banken ikke har opplevd betydelig økt tap og mislighold med den senere tids økte finansielle ustabilitet, vurderes det ved årsslutt 2022 at situasjonen fortsatt er usikker med tanke på fremtidige konsekvenser. For 2022 har banken tatt høyde for dette, med vurdering at eksponeringen for bransje «overnatting- og serveringsvirksomhet» fortsatt er spesielt risikoutsatt, se omtale i note 3 for nærmere informasjon.

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken har tett og tidlig oppfølging av potensielle problemlåner for å identifisere og gjøre grep tidligst mulig. Dette innebærer hyppig gjennomgang av lister ved bl.a. overtrekk, restanser og eksterne hendelser. Taps gjennomganger gjøres minst kvartalsvis for å utarbeide forslag til nedskrivninger og konstateringer overfor styret. Ved disse anledningene gjennomgås ikke bare misligholdte og tapsutsatte engasjement, men også kunder som har utslag på en rekke objektive kriterier, eller er meldt inn på subjektiv vurdering. Ved beregning av nedskrivning i steg 3 skal både sikkerhetsverdi og sannsynlighet for mislighold vurderes i tre scenarioer, negativ/normal/positiv.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente. I tillegg til kvartalsvise tapsnotater har styret rutinemessig gjennomganger av de største engasjementene og ellers løpende gjennom behandling av kredittsaker. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Dette er engasjementer ikke er misligholdte, men hvor banken på grunn av sin informasjon om låneforholdet har overført til steg 3.



KREDITTRISIKO

Banken tar kreditt risiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kredittsponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kreditt risiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6 til 10 for vurdering av kreditt risiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i 11 risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se de underliggende tabellene for hhv PM- og BM området. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6

PD-modell – sannsynlighet for mislighold for de ulike risikoklasser (PM-kunder)

PD-verdi varierer ut fra hvilken risikoklasse kunde tildeles ut fra de verdier kunde scores ut fra. PD-verdi for de ulike risikoklasser fremkommer fra tabell nedenfor.

1	Lav	0,0000 - 0,0799
2		0,0800 - 0,1599
3		0,1600 - 0,2299
4		0,2300 - 0,2499
5		0,2500 - 0,3099
6		0,3100 - 0,4999
7	Middels risiko	0,5000 - 0,9399
8		0,9400 - 2,9999
9	Høy risiko	3,0000 - 17,8699
10		17,8700 - 99,9999
11	Mislighold	Kunden er i mislighold

PD-modell -sannsynlighet for mislighold for de ulike risikoklasser (BM-kunder)

PD-verdi varierer ut fra hvilken risikoklasse kunde tildeles ut fra de verdier kunde scores ut fra. PD-verdi for de ulike risikoklasser fremkommer fra tabell nedenfor.

1	Lav	0,0000 - 0,0799
2		0,0800 - 0,1599
3		0,1600 - 0,2299
4		0,2300 - 0,2499
5		0,2500 - 0,3099
6		0,3100 - 0,4999
7	Middels risiko	0,5000 - 0,9399
8		0,9400 - 2,9999
9	Høy risiko	3,0000 - 17,8699
10		17,8700 - 99,9999
11	Mislighold	Kunden er i mislighold



NOTE 3 - BRUK AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig, i henhold til kredittpolicy. De største engasjementer har gjennomgang i bankens styre minimum årlig. Spesielt risikable engasjementer (høy RKL), samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis både for BM og PM. Lån gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Bankens foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, svak likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer. Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag i 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Tilleggsavsetninger:

I 2021 ble det tatt en ekstra generell tapsavsetning på MNOK 10,9 for å ta høyde for økt risiko med koronasituasjonen og modellusikkerhet som modellavsetningene ikke fullt ut tok høyde for.

Selv om banken ikke har opplevd betydelig økt tap og mislighold som følge av koronasituasjonen, vurderes det ved årsslutt 2022 at en fortsatt har en situasjon med økt fare for finansiell ustabilitet med tanke på fremtidige konsekvenser. Vi ser et framtidig mer utfordrende makroøkonomisk bilde med høy inflasjon, høye energipriser og høye renter. Dette kan medføre økt arbeidsledighet og redusert disponibel inntekt for husholdningene, samt økende antall konkurser i spesielt utsatte næringer. Bankens portefølje innenfor «overnatting- og serveringsvirksomhet» vurderes i denne sammenheng som spesielt utsatt.

Totalt har banken økt sin tilleggsavsetning med MNOK 1,1 til MNOK 12,1. Avsetningen er lagt til steg 2. Tilleggsavsetningen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold.

Se Note 13 for sensitivitetsberegning.



NOTE 4 - KAPITALDEKNING

	Kapitaldekning morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.grupper
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022
Grunnfond/sparebankens fond	808 808	690 535	675 016
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	12 994	102 269	15 433
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	0	0	0
Overkursfond	58 819	58 819	150 489
Utjevningfond	137 148	87 295	137 148
Annen egenkapital	800	800	800
Egenkapitalbevis	296 987	297 736	333 835
Gavefond	15 383	11 674	15 383
Sum egenkapital	1 330 939	1 249 127	1 328 104
Immaterielle eiendeler			-381
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-895	-940	-1 268
Fradrag i ren kjernekapital	-106 798	-160 590	-23 759
Ren kjernekapital	1 223 246	1 087 597	1 302 695
Fondsobligasjoner	10 000	10 000	24 671
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	1 233 246	1 097 597	1 327 366
	-385	0	-385
Tilleggskapital - ansvarlig lån	80 000	80 000	98 448
Netto ansvarleg kapital	1 312 861	1 177 597	1 425 428
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	24 335	15 834	51 207
Offentlige eide foretak			3
Institusjoner	37 327	85 787	60 351
Foretak	633 181	745 371	697 259
Massemarked			63 304
Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom	3 803 992	3 661 365	4 439 538
Forfalte engasjementer	172 882	162 644	174 218
Høyrisiko-engasjementer	49 983	38 995	49 983
Obligasjoner med fortrinnsrett	29 660	32 057	37 631
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	89 461	54 212	89 461
Andeler i verdipapirfond			47
Egenkapitalposisjoner	127 896	134 116	66 546
Øvrige engasjement	176 638	239 789	178 654
CVA-tillegg	285	145	25 663
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 145 641	5 170 315	5 933 865
Ekstra risikoeksponeringsbeløp pga faste omkostninger	0	0	
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	404 267	372 957	417 418
Sum beregningsgrunnlag	5 549 909	5 543 272	6 351 283
Kapitaldekning i %	23,66 %	21,24 %	22,44 %
Kjernekapitaldekning	22,22 %	19,80 %	20,90 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,04 %	19,62 %	20,51 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,07 %	10,53 %	9,84 %
Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	50,11 %	53,84 %	

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidsgrupper. Sparebank 68° Nord hadde en samarbeidsavtale med Eika Gruppen som løp ut 31.12.2021. Samarbeidet med Eika Boligkreditt AS løper videre. I tillegg er det i 2021 inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans AS og Verd Boligkreditt AS som konsolideres inn.



NOTE 5 - RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer.

Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og risikokontroller, og overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene. Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

KREDITTRISIKO

Banken tar kreditt risiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditt eksponering er primært knyttet til utestående lån og bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater. Det er også kreditt risiko knyttet til off-balance poster som garantier, ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn til kunder. Kreditt risiko er bankens største risiko og består i hovedsak av netto utlån til kunder, kontanter og fordringer på sentralbanker og andre finansinstitusjoner samt finansielle instrumenter. Kreditt risiko for utlån, garantier og trekkfasiliteter er viktigst både målt mot volum og risikonivå. Kreditt risiko er nærmere beskrevet i note 2.

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra total kunder i bankens markedsområde. Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta- og aksje produkter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og risikoutvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse. Se note 15 og 16 for vurdering av markedsrisiko.



OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

Forretningsrisiko er risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

COMPLIANCE (ETTERLEVELSE)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliancepolicy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer. Aktiviteten på complianceområdet har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen antihvitvask og GDPR. Banken har iverksatt spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

ESG-RISIKO (MILJØ-, SOSIAL- OG STYRINGSRISIKO)

Banken påvirkes av ESG faktorer direkte gjennom egen virksomhet eller indirekte primært gjennom bankens utlånsportefølje. ESG risiko defineres som risikoen for tap som følge av at bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av ESG faktorer. ESG risiko er en risikodriver for kredittrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko. ESG risiko er integrert i styringsdokumenter, rutiner og retningslinjer innenfor de nevnte risikokategoriene. Eksempelvis dokumenteres det i alle kredittsaker på bedriftsmarkedet at banken har vurdert låneprosjektets og lånesøkers klima- og miljøpåvirkning.



NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

KLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i 11 risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 %. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i Note 2.

2022

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	6 397 935	112 852	0	0	6 510 786
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	1 663 192	659 888	0	0	2 323 080
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	148 075	466 145	0	0	614 220
Misligholdt og tapsutsatt	170	3	196 333	0	196 507
Sum brutto utlån	8 209 372	1 238 868	196 333	0	9 644 574
Nedskrivninger	-5 090	-21 052	-26 429	0	-52 570
Sum utlån til balanseført verdi	8 204 282	1 217 817	169 904	0	9 592 003

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	5 154 762	105 432	0	0	5 260 194
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	592 578	367 793	0	0	960 371
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	51 147	248 375	0	0	299 522
Misligholdt og tapsutsatt	18	3	99 119	0	99 140
Sum brutto utlån	5 798 506	721 603	99 119	0	6 619 228
Nedskrivninger	-1 070	-2 190	-13 312	0	-16 572
Sum utlån til bokført verdi	5 797 436	719 413	85 807	0	6 602 656

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	1 243 172	7 420	0	0	1 250 592
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	1 070 614	292 075	0	0	1 362 689
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	96 928	217 771	0	0	314 698
Misligholdt og tapsutsatt	152	0	97 215	0	97 366
Sum brutto utlån	2 410 866	517 265	97 215	0	3 025 346
Nedskrivninger	-4 019	-18 862	-13 117	0	-35 999
Sum utlån til bokført verdi	2 406 847	498 403	84 097	0	2 989 347

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	223 327	4 449	0	0	227 776
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	56 895	31 838	0	0	88 733
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	25 444	14 984	0	0	40 428
Misligholdt og tapsutsatt	0	0	4 297	0	4 297
Sum ubenyttede kreditter og garantier	305 666	51 271	4 297	0	361 234
Nedskrivninger	-354	-557	-1 395	0	-2 306
Netto ubenyttede kreditter og garantier	305 312	50 714	2 902	0	358 928



2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	5 556 688	42 914	0	0	5 599 583
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	2 013 181	295 656	0	0	2 308 837
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	238 715	431 978	0	0	670 693
Mislighørlt og tapsutsatt	12 368	4	147 293	0	159 663
Sum brutto utlån	7 820 931	770 552	147 293	0	8 738 776
Nedskrivninger	-3 907	-15 747	-19 863	0	-39 517
Sum utlån til balanseført verdi	7 817 024	754 805	127 430	0	8 699 259

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	4 397 330	19 429			4 416 759
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	783 151	125 860			909 011
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	161 226	331 443			492 669
Mislighørlt og tapsutsatt	3 128	4	53 572		56 704
Sum brutto utlån	5 344 835	476 737	53 572	0	5 875 143
Nedskrivninger	-1 102	-1 319	-6 014	0	-8 435
Sum utlån til bokført verdi	5 343 733	475 418	47 557	0	5 866 708

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	1 159 338	23 485	0		1 182 824
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	1 230 030	169 796	0		1 399 825
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	77 490	100 534	0		178 024
Mislighørlt og tapsutsatt	9 238	0	93 721		102 959
Sum brutto utlån	2 476 096	293 815	93 721	0	2 863 633
Nedskrivninger	-2 805	-14 428	-13 849		-31 082
Sum utlån til bokført verdi	2 473 291	279 387	79 872	0	2 832 550

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	265 252	25 499			290 750
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	182 751	20 493			203 244
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	3 211	9 854			13 065
Mislighørlt og tapsutsatt	7 996	0	5 440		13 436
Sum ubenyttede kreditter og garantier	459 209	55 846	5 440	0	520 495
Nedskrivninger	-473	-228	-1 400	0	-2 101
Netto ubenyttede kreditter og garantier	458 735	55 618	4 040	0	518 393



NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

	2022	2021
Utlån fordelt på fordringstyper		
Kasse-, drifts- og brukskreditter	215 078	172 057
Byggelån	257 619	293 453
Nedbetalingslån	9 171 876	8 273 265
Brutto utlån og fordringer på kunder	9 644 573	8 738 776
Nedskrivning steg 1	-5 089	-3 907
Nedskrivning steg 2	-21 051	-15 747
Nedskrivning steg 3	-26 430	-19 863
Netto utlån og fordringer på kunder	9 592 003	8 699 259
Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Harstad med nabokommuner	2 390 196	2 385 997
Ofoten	2 147 272	2 161 160
Lofoten	2 761 117	2 223 668
Vesterålen	855 687	809 796
Tromsø	355 413	362 911
Oslo	337 969	168 141
Landet for øvrig	795 955	622 059
Utlandet	964	5 043
Sum	9 644 573	8 738 776



NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	99 199	-13 312	85 887
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	13 501	-562	12 939
Industri	14 905	-4 568	10 337
Bygg, anlegg	13 182	-1 632	11 550
Varehandel	1 377	-235	1 142
Transport og lagring	2 759	-1 501	1 258
Eiendomsdrift og tjenesteyting	50 811	-4 403	46 408
Øvrige næringer	599	-217	382
Sum	196 333	-26 429	169 904

Banken har 8,5 mill. lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2021 var 7,8 mill.

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	53 572	-6 014	47 557
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	9 648	-567	9 081
Industri	14 534	-4 503	10 031
Bygg og anlegg	7 945	-2 138	5 807
Varehandel, transport og lagring	4 791	-563	4 228
Eiendomsdrift-/omsetning	44 120	-5 635	38 485
Øvrige næringer	12 683	-1 842	10 840
Sum	147 293	-21 263	76 705

Kredittforringede lån	2022	2021
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	65 935	35 008
Nedskrivning steg 3	10 702	8 010
Netto misligholdte lån	55 233	26 998
Andre kredittforringede lån	130 398	112 284
Nedskrivning steg 3	15 727	13 252
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	114 671	99 032
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	169 904	126 030

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	132 584	67,5 %	81 430	55,3 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	25 711	13,1 %	32 501	22,1 %
Utlån til offentlig sektor	37 154	18,9 %	0	0,0 %
Utlån uten sikkerhet	884	0,5 %	33 362	22,7 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede utlån	196 333	100 %	147 293	100 %



NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittforringede lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kredittforringede lån
2022										
Privatmarkedet	6 382 429	178 271	20 846	16 183	7 729	13 769	236 798	88 563	35 915	87 876
Bedriftsmarkedet	2 944 211	66 831	7 501	6	754	6 042	81 135	90 684	22 960	40 829
Totalt	9 326 640	245 103	28 348	16 189	8 482	19 811	317 933	179 247	58 875	128 705
2021										
Privatmarkedet	5 639 421	180 892	26 986	9 904	11 205	6 735	235 722	53 572	13 923	32 992
Bedriftsmarkedet	2 761 067	54 508	34 054	0	7 522	6 481	102 566	93 721	13 490	28 658
Totalt	8 400 488	235 400	61 040	9 904	18 728	13 216	338 288	147 293	27 413	61 649

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2022	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	6 619 224	-1 050	-2 136	-13 311	110 649	29 520	-21	0	-1	6 742 873
Næringssektor fordelt:										
Primærnæring	540 565	-874	-1 282	-562	11 375	0	-8	-104	0	549 109
Industri	73 873	-19	-11 517	-5 068	7 905	24 146	-51	-201	0	89 067
Bygg, anlegg	363 221	-439	-2 731	-634	40 904	25 205	-74	-95	-1 393	423 965
Varehandel	201 981	-132	-821	-235	20 847	8 092	-21	-14	0	229 698
Transport og lagring	105 132	-54	-318	-1 501	8 017	10 221	-5	-8	0	121 484
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 592 397	-2 522	-2 245	-5 119	48 569	8 214	-90	-81	0	1 639 123
Øvrige næringer	148 180	0	0	0	18 695	2 226	-84	-53	0	168 963
Sum	9 644 573	-5 089	-21 051	-26 430	266 961	107 623	-354	-557	-1 395	9 964 282
2021										
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	5 875 143	-1 063	-1 319	-6 014	122 623	27 291	0	0	0	6 016 661
Næringssektor fordelt:										
Primærnæring	484 552	-353	-1 564	-567	17 002	0	-14	-19	0	499 037
Industri	56 190	-39	-72	-4 503	4 126	2 606	-2	-43	0	58 264
Bygg, anlegg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Varehandel	219 614	-377	-210	-755	69 171	16 954	-78	-9	0	304 310
Transport og lagring	58 106	-47	-20	-563	14 039	7 483	-10	-5	0	78 981
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 495 790	-1 423	-1 179	-5 618	154 742	5 838	-91	-101	0	1 647 958
Øvrige næringer	549 381	-431	-11 687	-1 842	60 721	17 900	-67	-50	-1 400	612 525
Sum	8 738 776	-3 733	-16 050	-19 863	442 423	78 072	-262	-228	-1 400	9 217 736



NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunkt sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Tilleggsavsetning steg 2

I 2021 ble det tatt en ekstra generell tapsavsetning på MNOK 10,9 for å ta høyde for økt risiko med koronasituasjonen og modellusikkerhet som modellavsetningene ikke fullt ut tok høyde for. Selv om banken ikke har opplevd betydelig økt tap og mislighold som følge av koronasituasjonen, vurderes det ved årsslutt 2022 at situasjon med økt fare for finansiell ustabilitet fortsatt er usikker med tanke på fremtidige konsekvenser. For 2022 har banken tatt høyde for dette og da vurdert at eksponeringen for bransje «overnatting- og serveringsvirksomhet» fortsatt er spesielt risikoutsatt. SDC har foretatt en rekalkibrering av modellverket og banken har fjernet avsetning gjort for modellusikkerhet.

Totalt har man i 2022 økt tilleggsavsetningene med MNOK 1,1 til MNOK 12,1. Avsetningen er lagt til steg 2.

Tilleggsavsetningen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold.



2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1 101	1 318	6 014	8 433
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	198	-436	-283	-521
Overføringer til steg 2	-143	820	-4	673
Overføringer til steg 3	-11	-165	5 129	4 953
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	164	3	981	1 147
Utlån som er fraregnet i perioden	-306	-359	-1 837	-2 502
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-198	152	1 933	1 888
Andre justeringer	265	857	1 379	2 500
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	1 070	2 190	13 312	16 571

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	5 344 834	476 737	53 571	5 875 142
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	140 740	-132 229	-8 511	0
Overføringer til steg 2	-255 326	255 455	-129	0
Overføringer til steg 3	-10 864	-31 666	42 531	0
Nye utlån utbetalt	2 024 264	300 913	19 656	2 344 833
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 355 142	-147 606	-7 999	-1 510 747
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	5 888 506	721 603	99 119	6 709 228

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2 806	14 429	13 849	31 083
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	97	-573	-803	-1 278
Overføringer til steg 2	-259	2 383	-527	1 596
Overføringer til steg 3	-270	-304	1 704	1 131
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	247	-1 017	2 146	1 376
Utlån som er fraregnet i perioden	-663	-714	-2 404	-3 780
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	604	963	-857	711
Andre justeringer	1 457	3 695	9	5 160
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	4 020	18 862	13 117	35 999

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2 476 096	293 815	93 721	2 863 631
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	83 358	-65 830	-17 528	0
Overføringer til steg 2	-213 695	220 831	-7 136	0
Overføringer til steg 3	-16 597	-20 838	37 435	0
Nye utlån utbetalt	603 272	151 870	0	755 142
Utlån som er fraregnet i perioden	-521 567	-152 582	-9 278	-683 427
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	2 410 866	427 266	97 215	2 935 347



2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	473	228	1 400	2 101
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-15	0	-11
Overføringer til steg 2	-46	145	0	99
Overføringer til steg 3	-9	-2	9	-2
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	25	6	0	31
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-185	-152	0	-337
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	65	8	0	73
Andre justeringer	26	340	-14	352
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	354	557	1 395	2 306

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	459 208	55 846	5 440	520 494
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1 613	-1 611	-2,06825	0
Overføringer til steg 2	-13 687	13 687	-247	-247
Overføringer til steg 3	-61	-247	48	-261
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	102 391	24 936	54	127 381
Engasjement som er fraregnet i perioden	-243 797	-41 340	-995	-286 132
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	305 666	51 271	4 298	361 235

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerte nedskrivninger	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	4 380	15 975	21 263	41 618
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	298	-1 024	-1 086	-1 811
Overføringer til steg 2	-448	3 347	-531	2 368
Overføringer til steg 3	-289	-471	6 842	6 082
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	411	-1 014	3 127	2 524
Utlån som er fraregnet i perioden	-968	-1 073	-4 241	-6 282
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	472	1 123	1 077	2 671
Andre justeringer	1 747	4 891	1 374	8 012
Overføringer:				
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	25	6	0	31
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-185	-152	0	-337
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Akkumulerte Nedskrivninger pr. 31.12.2022	5 444	21 609	27 825	54 877

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	2022	2021
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	19 863	34 694
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	4 231	1 949
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	10 673	12 175
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-8 135	-27 530
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	-202	-1 425
Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden	26 430	19 863

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Steg 3 - Periodens endring på utlån	5 698	-15 810
Steg 3 - Periodens endring på garantier	7	1 144
Steg 1 og Steg 2 - Endring i perioden i forventet tap	8 330	-21 884
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskrivning for	202	1 425
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskrivning for	0	156
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-317	-175
Tapskostnader i perioden	13 920	-35 144



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	813	4 358	4 217	9 388
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	58	-1 486	-400	-1 828
Overføringer til steg 2	-250	641	0	391
Overføringer til steg 3	-30	-206	3 409	3 173
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	179	35	564	779
Utlån som er fraregnet i perioden	-118	-1 772	-1 671	-3 561
Konstaterte tap	0	0	-593	-593
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	60	-607	486	-61
Andre justeringer	388	356	1	745
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	1 101	1 318	6 014	8 433

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	5 297 797	332 620	52 040	5 682 456
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	169 952	-165 963	-3 989	0
Overføringer til steg 2	-245 327	247 854	-2 528	0
Overføringer til steg 3	-12 150	-18 496	30 646	0
Nye utlån utbetalt	1 505 570	140 507	4 217	1 650 294
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 371 007	-59 786	-26 221	-1 457 015
Konstaterte tap			-593	-593
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	5 344 834	476 737	53 571	5 875 142

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	7 279	29 427	30 243	66 949
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	124	-2 751	0	-2 627
Overføringer til steg 2	-406	1 286	0	880
Overføringer til steg 3	-134	-216	2 448	2 099
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	186	77	3 334	3 597
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 107	-961	-19 756	-22 825
Konstaterte tap	0	0	-814	-814
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-924	-2 576	-1 608	-5 108
Andre justeringer	-1 213	-17 266	2	-18 477
Økte nedskrivninger, utover de modellberegnete, som følge av COVID 19	0	7 409	0	7 409
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2 806	14 429	13 849	31 083

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2 006 910	283 218	51 258	2 341 386
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	107 434	-104 833	-2 601	0
Overføringer til steg 2	-114 544	117 341	-2 798	0
Overføringer til steg 3	-6 509	-13 954	20 464	0
Nye utlån utbetalt	922 971	83 075	3 654	1 009 699
Utlån som er fraregnet i perioden	-440 166	-71 031	24 558	-486 639
Konstaterte tap	0	0	-814	-814
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2 476 096	293 815	93 721	2 863 633



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	341	424	0	765
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10	-243	0	-233
Overføringer til steg 2	-19	59	0	40
Overføringer til steg 3	0	-76	1 400	1 324
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	52	59	0	112
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-232	-88	0	-320
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	8	10	0	18
Andre justeringer	313	82	0	396
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	473	228	1 400	2 101

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2021	279 095	49 790	4 338	333 224
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23 619	-23 252	-367	0
Overføringer til steg 2	-20 854	21 575	-1 839	-1 118
Overføringer til steg 3	0	-1 839	1 672	-167
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	238 002	22 083	0	260 085
Engasjement som er fraregnet i perioden	-60 654	-12 512	1 636	-71 530
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	459 208	55 846	5 440	520 494

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENTER

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 9,79 % (2021: 6,51 %) av brutto engasjement.

	2022	2021
10 største engasjement	643 966	568 879
Totalt brutto engasjement	9 644 573	8 738 776
i % brutto engasjement	6,68 %	6,51 %
Ansvarlig kapital	1 312 861	1 177 597
i % ansvarlig kapital	49,05 %	48,31 %
Største engasjement utgjør	10,67 %	9,75 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

Engasjementsbeløpet er før risikovekting og sikkerheter.



NOTE 13 - SENSITIVITET

BESKRIVELSE AV SCENARIOENE:

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10 % fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Steg 1	5 444	4 597	7 656	5 321	7 253
Steg 2	21 609	17 024	22 775	28 750	20 572



NOTE 14 - LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko:

- Balansestructur:** Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- Likviditeten i markedet:** Denne er vurdert til god.
- Kredittverdighet:** Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin «skyggerating». Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

Banken har en kredittramme på 300 mill. i vår oppgjørsbank, DNB. Vi har innskudd i Norges Bank på 58 mill., og deponerte verdipapirer hos Norges Bank på kr 470 mill.

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1 - 3 mnd	3 mnd - 1 år	1 - 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						70 434	70 434
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						454 369	454 369
Netto utlån til og fordringer på kunder	56 961	97 396	165 077	488 396	8 688 667	95 506	9 592 003
Obligasjoner, sertifikat og lignende			10 180	654 798	1 019		665 997
Finansielle derivater						57	57
Øvrige eiendeler						292 983	292 983
Sum eiendeler	56 961	97 396	175 257	1 143 194	8 689 686	913 348	11 075 842
Gjeld til kredittinstitusjoner		50 276	20 079	80 526		39 777	190 658
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 180 276	50 000			5 096 293	7 326 569
Obligasjonsgjeld		255 602	200 535	1 457 885	100 328		2 014 350
Finansielle derivater		555					555
Øvrig gjeld						93 932	93 932
Ansvarlig lånekapital					80 408		80 408
Sum gjeld	0	2 436 433	250 535	1 457 885	180 735	5 190 225	9 706 471
Netto	56 961	-2 339 037	- 75 278	- 314 691	8 508 951	-4 276 877	1 369 371

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1 - 3 mnd	3 mnd - 1 år	1 - 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						72 791	72 791
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						501 795	501 795
Netto utlån til og fordringer på kunder	54 752	29 648	148 424	463 754	7 916 507	86 174	8 699 259
Obligasjoner, sertifikat og lignende			234 000	424 290			658 290
Finansielle derivater						942	942
Øvrige eiendeler						346 464	346 464
Sum eiendeler	54 752	29 648	382 424	888 044	7 916 507	1 008 166	10 279 541
Gjeld til kredittinstitusjoner			70 087	70 125		4 170	144 382
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 697 323				5 072 694	6 770 017
Obligasjonsgjeld		26 117	225 284	1 537 185	100 150		1 888 735
Finansielle derivater		1 998					1 998
Øvrig gjeld						111 156	111 156
Ansvarlig lånekapital					80 185		80 185
Sum gjeld	0	1 725 438	295 371	1 607 310	180 335	5 188 019	8 996 473
Netto	54 752	-1 695 790	87 053	- 719 266	7 736 172	-4 179 853	1 283 068



NOTE 15 - VALUTARISIKO

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta er kontanter i valuta, som selges til bankens kunder i form av reisevaluta. Risiko for valutatap knyttet til valutabeholdning 31.12.2022 anses å være uvesentlig. Sparebank 68° Nord har ikke valutalån på egen balanse eller åpne terminhandler per 31.12.2022.

Banken mottar månedlige fakturaer fra vår danske datasentral (Skandinavisk Data Center – SDC) i danske kroner.

Det blir ikke inngått noen form for terminkontrakter på danske kroner, valutakursen på betalingstidspunktet legges derfor til grunn ved bokføringen av fakturaene i bankens regnskap. Totalt utgjør disse fakturaene ca. 10 mill. danske kroner pr år.

NOTE 16 - KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

Se Note 26, 27 og 28 for endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer.

NOTE 17 - RENTERISIKO

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en begrenset eksponering mot endringer i markedsrentene.

2022							
Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentevilkår	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Uten rente-	Sum
Tall i tusen kroner	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1år	1 - 5 år	over 5 år	eksponering	
Kontanter og kontantekvivalenter	58 766					11 668	70 434
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	454 369					0	454 369
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 205 560	5 805 388	60 079	513 074	7 902		9 592 003
Obligasjoner, sertifikat og lignende		665 997					665 997
Finansielle derivater	57						57
Øvrige eiendeler						292 983	292 983
Sum eiendeler	3 718 752	6 471 385	60 079	513 074	7 902	304 651	11 075 843
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	39 777	150 881				0	190 658
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 196 658		110 109	19 802		0	7 326 569
Obligasjonsgjeld		2 014 350					2 014 350
Finansielle derivater						555	555
Øvrig gjeld						93 932	93 932
Ansvarlig lånekapital		80 408					80 408
Sum gjeld	7 236 435	2 245 639	110 109	19 802	0	94 486	9 706 471
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-3 517 683	4 225 746	-50 030	493 272	7 902	210 164	1 369 371



2021

Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Uten rente-eksponering	Sum
	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år		
Kontanter og kontantekvivalenter	58 190					14 601	72 791
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	501 795						501 795
Netto utlån til og fordringer på kunder	7 787 926	475 879	55 412	371 594	8 448		8 699 259
Obligasjoner, sertifikat og lignende	174 792	483 498					658 290
Finansielle derivater	942						942
Øvrige eiendeler						346 464	346 464
Sum eiendeler	8 523 644	959 377	55 412	371 594	8 448	361 066	10 279 541
- herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	4 170	140 212					144 382
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 564 068	205 949					6 770 017
Obligasjonsgjeld		1 888 735					1 888 735
Finansielle derivater						1 998	1 998
Øvrig gjeld						111 156	111 156
Ansvarlig lånekapital		80 185					80 185
Sum gjeld	6 568 238	2 315 081	0	0	0	113 154	8 996 472
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 955 407	-1 355 704	55 412	371 594	8 448	247 912	1 283 069

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivside ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko
			ved 1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	454	0,25	(1,14)
Utlån til kunder med flytende rente	9 047	0,06	(5,43)
Utlån til kunder med fast rente	598	2,66	(15,91)
Rentebærende verdipapirer	666	0,25	(1,67)
Øvrige rentebærende eiendeler	0	0,25	-
Gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner	191	0,25	0,48
Innskudd med fast rente	130	0,88	1,14
Innskudd med flytende rente	7 197	0,17	12,23
Verdipapirgjeld	2 014	0,25	5,04
Ansvarlig lån	80	0,25	0,20
Fondsobligasjon	0	0,25	-
Øvrig rentebærende gjeld	0	0,25	-
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivsikring)	33	1,70	0,56
Sum renterisiko			(4,48)

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.



NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

			Gjennomsnittlig rentesats*	Gjennomsnittlig rentesats*
	2022	2021	2022	2021
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	9 513	506	1,88 %	0,08 %
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	338 996	238 120	3,73 %	3,04 %
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	15 158	5 548	2,29 %	0,93 %
Andre renteinntekter og lignende inntekter	- 216	- 1 068		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	363 451	243 106		

			Gjennomsnittlig rentesats*	Gjennomsnittlig rentesats*
	2022	2021	2022	2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	3 666	1 580	2,06 %	0,94 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	66 941	25 947	0,94 %	0,42 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	46 034	22 476	2,64 %	1,21 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 062	2 039	3,74 %	2,55 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	5 399	4 484		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	127 102	56 525		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	236 349	186 581		

*Gjennomsnittlig rentesats er beregnet for nominell rente

NOTE 19 - SEGMENTINFORMASJON

Banken har kun ett segment. Det foreligger ikke vesentlige forskjeller på risiko og avkastning knyttet til de produkter, tjenester og geografiske markeder banken opererer i. Dette er i samsvar med intern rapportering.



NOTE 20 – SPESIFIKASJON PROVISJONSINNTEKTER, - KOSTNADER, UTBYTTE, VERDIENDRINGER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	1 712	1 329
Formidlingsprovisjoner	1 190	956
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	7 911	16 885
Betalingsformidling	19 211	17 516
Verdipapirforvaltning	430	1 415
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	4 247	7 172
Andre provisjons- og gebyrinntekter	5 905	6 133
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	40 605	51 406

Provisjonskostnader

	2022	2021
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	3 836	4 444
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 623	2 902
Sum provisjonskostnader med mer	6 459	7 346

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2021
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	102
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-5 364	-1 652
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	2 403	261
Netto gevinst/tap på valuta	3 551	2 553
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	590	1 263

Andre driftsinntekter

	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer	106	106
Andre driftsinntekter	1 234	12
Sum andre driftsinntekter	1 340	117

Utbytte

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6 185	14 331
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	64
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	6 185	14 394



NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2022	2021
Lønn	46 219	44 712
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	8 507	8 658
Pensjoner	4 997	5 616
Sosiale kostnader	3 171	2 270
Sum lønn og andre personalkostnader	62 894	61 255

2022	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjonskostnad	Sum lønn m.v. 2022
Funksjon					
Adm banksjef Tor Andre Grenersen tom april 2022	577		78	61	716
Konstituert adm. banksjef Tore Karlsen	1 772		230	186	2 188
Viseadm. banksjef/konstituert banksjef finans og virksomhetsstyring Werner Martinsen	1 142		245	150	1 536
Banksjef BM Frank Kulseng	1 070		155	129	1 355
Banksjef PM Line Isaksen	971		95	105	1 171
Banksjef kundesenter og dagligbank Unni Megård	884		62	114	1 060
Sum ledende ansatte	6 416	0	866	745	8 027

Styrets leder Rudi M Christensen		285	10		295
Styrets nestleder Jostein Lunde		116	0		117
Styremedlem Mats Nygaard Johnsen		101	0		101
Styremedlem Astrid Mathiassen		112	0		112
Styremedlem Anne Sissel Sand		217	0		217
Styremedlem Bjørn Harald Karlsen		112	0		112
Styremedlem Trine E. F. Eriksen		139	61		200
Styremedlem Jardar Jensen		110	0		110
Styremedlem ansatterepresentant Line Yvonne Størvoll Hansen	156	86	59	39	339
Styremedlem ansatterepresentant Peder L. F. Spjeldet	611	110	55	43	819
Sum styret	768	1 389	184	82	2 422

Generalforsamlingens medlemmer					101
Sum generalforsamlingen	0	0	0	0	101

2021	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjonskostnad	Sum lønn m.v. 2021
Funksjon					
Adm banksjef Tor Andre Grenersen	1 727		247	184	2 158
Viseadm. banksjef Werner Martinsen	1 106		192	171	1 470
Banksjef finans og virksomhetsstyring Tore Karlsen	1 636		219	227	2 081
Banksjef BM Frank Kulseng	1 011		153	142	1 306
Banksjef PM Line Isaksen	912		54	109	1 075
Banksjef kundesenter og dagligbank Unni Megård	953		53	105	1 111
Sum ledende ansatte	7 345	0	918	938	9 202

Styrets leder Rudi M Christensen		261	3		264
Styrets nestleder Jostein Lunde		117	5		122
Styremedlem Geir Øverland		141	0		141
Styremedlem Astrid Mathiassen		95	2		97
Styremedlem Anne Sissel Sand		138	0		138
Styremedlem Bjørn Harald Karlsen		100	0		100
Styremedlem Trine E. F. Eriksen		141	27		167
Styremedlem Jardar Jensen		98	0		98
Styremedlem ansatterepresentant Anny-Beth R. Tande	660	100	45	57	862
Styremedlem ansatterepresentant Peder L. F. Spjeldet	562	100	65	41	769
Sum styret	1 222	1 292	146	99	2 758

Generalforsamlingens medlemmer		164			164
Sum generalforsamlingen	0	164	0	0	164



2022	Lån/ kreditter/ garantier
Funksjon	
Adm banksjef Tor Andre Grenersen tom april 2022	0
Konstituert adm. banksjef Tore Karlsen	0
Viseadm. banksjef/konstituert banksjef finans og virksomhetsstyring Werner Martinsen	827
Banksjef BM Frank Kulseng	3 303
Banksjef PM Line Isaksen	3 284
Banksjef kundesenter og dagligbank Unni Megård	1 890
Øvrige ansatte	103 848
Sum ansatte	113 151
Styrets leder Rudi M Christensen	0
Styrets nestleder Jostein Lunde	1 529
Styremedlem Mats Nygaard Johnsen	4 318
Styremedlem Astrid Mathiassen	0
Styremedlem Anne Sissel Sand	2 072
Styremedlem Bjørn Harald Karlsen	0
Styremedlem Trine E. F. Eriksen	2 624
Styremedlem Jardar Jensen	0
Styremedlem ansatterepresentant Line Yvonne Størvoll Hansen	3 939
Styremedlem ansatterepresentant Peder L. F. Spjeldet	1 935
Sum styret	16 417
Generalforsamlingens medlemmer	25 841
Sum generalforsamlingen	25 841

2021	Lån/ kreditter/ garantier
Funksjon	
Adm banksjef Tor Andre Grenersen	5 115
Viseadm. banksjef Werner Martinsen	993
Banksjef finans og virksomhetsstyring Tore Karlsen	0
Banksjef BM Frank Kulseng	3 466
Banksjef PM Line Isaksen	3 483
Banksjef kundesenter og dagligbank Unni Megård	1 969
Øvrige ansatte	84 085
Sum ansatte	99 111
Styrets leder Rudi M Christensen	0
Styrets nestleder Jostein Lunde	1 643
Styremedlem Geir Øverland	0
Styremedlem Astrid Mathiassen	0
Styremedlem Anne Sissel Sand	2 125
Styremedlem Bjørn Harald Karlsen	0
Styremedlem Trine E. F. Eriksen	1 328
Styremedlem Jardar Jensen	0
Styremedlem ansatterepresentant Anny-Beth R. Tande	2 203
Styremedlem ansatterepresentant Peder L. F. Spjeldet	1 969
Sum styret	9 268
Generalforsamlingens medlemmer	14 747
Sum generalforsamlingen	14 747

Leder i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 28 034,- pr år pluss kr 1 655,- pr møte. Medlem i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 14 034,- pr år pluss kr 1 655,- pr. møte.

Dersom det oppstår en situasjon hvor styret og konst. adm. banksjef er enige om at et skifte av leder kan være ønskelig av hensyn til bankens videre drift, beholder konst. adm. banksjef lønn i 12 måneder regnet fra utgangen av den måneden fratredelse skjer.



Banken har ikke inngått avtaler med konst. adm. banksjef eller medlemmer av styret vedrørende aksjeverdbasert betaling eller andre former for bonus. Det er heller ikke inngått slike avtaler med andre ansatte eller tillitsvalgte enn ovenfor nevnt. Det er inngått avtale med konst. adm. banksjef, viseadm. banksjef/banksjef for finans og virksomhetsstyring om tilleggspensjon.

Bankens styre valgte ut fra oppnådde resultater og utbetale bonus for 2021. For 2021, utbetalt i 2022 utgjorde dette maks kr 35 000,- pr. fast ansatt i stillinger som var omfattet av ordningen. Beløpet ble avkortet ved langtidssfravær.

	2022	2021
Antall ansatte i banken pr. 31.12.	58	58
Antall årsverk i banken pr. 31.12.	55,6	56,3
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	342	424

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader

	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	10 201	18 716
Ekstern revisor	1 623	2 042
Intern revisor	447	0
IT-kostnader	17 250	26 672
Kostnader leide lokaler	947	1 118
Eide lokaler	3 730	4 786
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	2 530	5 260
Reiser	920	553
Markedsføring	6 350	7 388
Andre driftskostnader	7 646	7 106
Sum andre driftskostnader	51 643	73 640

Honorar til ekstern revisor (inkl mva)

Lovpålagt revisjon	1 291	1 875
Andre attestasjonstjenester	258	167
Skatte- og regnskapsrådgivning	74	
Sum andre tjenester	332	167
Sum kostnader til ekstern revisjon	1 623	2 042

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Døtre:

- Bogen Servicebygg AS, org.nr. 979 922 035
- Storgata 9 AS, org.nr. 911 924 986

Bogen Servicebygg AS

Bogen Servicebygg AS er et 100 % eid datterselskap og er et rent eiendomsforetak i Bogen. Banken har inngått leiekontrakt med Bogen Servicebygg AS om leie av lokale. Banken har i 2022 blitt fakturert med kr 790' i husleie. Se Note 42 for behandling av leie iht. IFRS16.

Storgata 9 AS

Storgata 9 AS er et 65% eid datterselskap og er et rent eiendomsforetak på Leknes. Banken har inngått leiekontrakt med Storgata 9 AS om leie av lokaler. Banken har i 2022 blitt fakturert med kr 877' i husleie. Se Note 42 for behandling av leie iht. IFRS16.



NOTE 24 - SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	142 306	139 184
Permanente forskjeller	- 12 881	- 14 070
Endring i midlertidige forskjeller	2 122	- 5 214
Sum skattegrunnlag	131 547	119 900
Betalbar skatt	32 886	29 975
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	32 886	29 975
Endring utsatt skatt over resultatet	- 530	876
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	43	- 513
Formuesskatt (andre driftskostnader f.o.m. 2021)	0	1 300
Årets skattekostnad	32 399	31 638
Resultat før skattekostnad	142 306	139 184
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	35 577	34 796
Permanente forskjeller	- 3 220	- 3 193
Endring i utsatt skatt basert på aksjer og andre finansielle instrumenter	0	- 428
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	43	462
Skattekostnad	32 399	31 637
Effektiv skattesats (%)	23 %	23 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 7 342	- 8 354
Resultatført i perioden	- 530	1 012
Balanseført utsatt skatt 31.12	-7 872	-7 342
Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 14 637	- 14 556
Gevinst- og tapskonto	- 4	- 5
Pensjonsforpliktelse	- 359	0
Balanseførte leieavtaler	- 835	- 1 059
Andre forskjeller	- 13 050	- 13 705
Aksjer og andre finansielle instrumenter	- 2 603	- 42
Sum midlertidige forskjeller	-31 487	-29 367
Utsatt skattefordel	-7 872	-7 342
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 20	- 153
Pensjonsforpliktelse	- 90	
Balanseførte leieavtaler	56	
Andre forskjeller	164	- 1 287
Aksjer og andre finansielle instrumenter	- 640	428
Sum endring utsatt skatt	-530	-1 012



NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	70 434			70 434
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	454 369			454 369
Utlån til og fordringer på kunder	9 592 003			9 592 003
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		665 997		665 997
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		85 684	139 954	225 638
Finansielle derivater		57		57
Sum finansielle eiendeler	10 116 806	751 737	139 954	11 008 497
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	190 658			190 658
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 326 569			7 326 569
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 014 350			2 014 350
Ansvarlig lånekapital	80 408			80 408
Finansielle derivater		555		555
Sum finansiell gjeld	9 611 984	555	0	9 612 540

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	72 791			72 791
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	501 795			501 795
Utlån til og fordringer på kunder	8 699 259			8 699 259
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		658 290		658 290
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		25 271	252 760	278 031
Finansielle derivater		942		942
Sum finansielle eiendeler	9 273 845	684 503	252 760	10 211 107
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	144 382			144 382
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 770 017			6 770 017
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	1 888 735			1 888 735
Ansvarlig lånekapital	80 185			80 185
Finansielle derivater		1 998		1 998
Sum finansiell gjeld	8 883 319	1 998	0	8 885 316

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	70 434	70 434	72 791	72 791
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	454 369	454 369	501 795	501 795
Utlån til kunder	9 592 003	9 592 003	8 699 259	8 699 259
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	10 116 806	10 116 806	9 273 845	9 273 845
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	7 326 569	7 326 569	6 770 017	6 770 017
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 014 350	0	1 888 735	0
Ansvarlig lånekapital	80 408	0	80 185	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	9 421 326	7 326 569	8 738 937	6 770 017

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Amortisert kost anses derfor å være en rimelig tilnærming til virkelig verdi.



Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		665 997	85 684	751 681
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			139 954	139 954
Finansielle derivater		57		57
Sum eiendeler	0	665 997	225 638	891 635

		Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		252 760	25 271
Realisert gevinst resultatført			81
Urealisert gevinst og tap resultatført			2 322
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		7 831	0
Investering		26 682	93 458
Salg		-148 701	-35 447
Endringer kurser og valutakurser på verdipapirer		1 383	0
Utgående balanse		139 954	85 685

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		658 290	25 271	683 560
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			252 760	252 760
Finansielle derivater		942		942
Sum eiendeler	0	659 232	278 031	936 320

		Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		233 923	134 741
Realisert gevinst resultatført			-618
Urealisert gevinst og tap resultatført			858
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		8 153	0
Investering		16 571	24 413
Salg		-5 971	-134 123
Endringer kurser og valutakurser på verdipapirer		84	0
Utgående balanse		252 760	25 271

		2022		
		Kursendring		
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	68 548	77 116	94 253	102 821
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	111 963	125 959	153 949	167 945
Sum eiendeler	180 511	203 075	248 202	270 766

		2021		
		Kursendring		
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	20 217	22 744	27 798	30 325
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	202 208	227 484	278 036	303 311
Sum eiendeler	222 424	250 227	305 834	333 637

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I **Nivå 1** er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I **Nivå 2** er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Holding AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.



NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	121 794	120 328	120 328
Kommune / fylke	109 855	109 594	109 594
Bank og finans	140 421	139 470	139 470
Obligasjoner med fortrinsrett	296 673	296 604	296 604
Sum obligasjonsportefølje	668 742	665 997	665 997
Herav børsnoterte verdipapir	658 695	655 945	655 945
2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	121 384	120 636	120 636
Kommune / fylke	76 936	77 171	77 171
Bank og finans	139 801	139 917	139 917
Obligasjoner med fortrinsrett	320 409	320 565	320 565
Sum obligasjonsportefølje	658 530	658 289	658 289
Herav børsnoterte verdipapir	650 483	650 263	650 263

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Pr. 31.12.2022 er 476,5 mill. av obligasjonsbeholdningen deponert i Norges Bank som banken evt. kan trekke på.



NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTAT

	Orgnummer	2022			2021		
		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)			668 742	665 997		658 530	658 289
Aksjer							
Brage Finans AS	995610760	1 151 536	20 351	22 651	1 114 306	15 500	16 358
Verd Boljgkreditt AS	994322427	8 389	8 913	8 913	8 389	8 913	8 913
Frende Holding AS	991410325	50 286	30 339	30 362			
Balder Betaling AS	918693009	706 781	23 759	23 759			
Sum aksjer			83 362	85 684		24 413	25 271
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			83 362	85 684		24 413	25 271
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			752 105	751 681		682 943	683 560



NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI
OVER UTVIDET RESULTAT

	Orgnummer	2022				2021			
		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat									
SDC AF 1993 H. A	16 988 138	20 508	10 993	11 661		5 467	2 561	3 743	
Eika Gruppen AS	979 319 568	0	0	0		535 697	40 098	129 906	10 580
Eika BoligKreditt AS	885 621 252	24 835 215	105 169	110 589	1 120	20 688 788	87 019	86 951	2 469
Gårdeierforeningen i Harstad AS		25	25	25		25	25	25	
Spama AS	916 148 690	670	609	1 039	354	670	609	1 026	136
Eiendoms kreditt	979 391 285	17 773	1 831	2 972	118	17 773	1 831	2 844	96
Kjeldebotn Bygdeutvikling	960 603 451	500	0	0		500	0	0	
Gangåstoppen AS		6	0	0		6	0	0	
Sollifjellet Alpintcenter AS	852 829 052	20	0	0		20	0	0	
Harstad Gamle Posthus AS	985 411 409	140	620	620	561	140	620	620	561
Harstad Skipsindustri AS	950 927 569	1 000	100	100	40	1 000	100	100	60
Norsupport AS		5	0	0		5	0	0	
Kunnskapsp.Harstad		609	0	0		609	0	0	
Harstad Fjellhall		10	0	0		10	0	0	
Trondarnes Distriktmuseum		1 000	0	0		1 000	0	0	
Fergesambandet Harstad Skrolsvik		3 100	0	0		3 100	0	0	
Harstad Boligbyggelag	948 247 399	14	0	0		14	0	0	
AL Ferie og Fritid		1	0	0		1	0	0	
Kvæfjordøyper BA	982 762 510	10	0	0		10	0	0	
Kilhus og Omegn Grendehus		5	0	0		5	0	0	
Vestvågøy ASVO	967 298 204	5	0	0		5	0	0	
Lofot-lam	985 270 791	10	0	0		10	0	0	
Hålogaland Kapital AS	989 387 596	30 000	0	0		30 000	0	0	
Aktiv Ballangen	989 315 374	0	0	0		984	98	98	
Lofotenmat	990 952 337	10	0	1		10	0	1	
Ballangen Flerbrukshall	983 082 807	1 000	0	0		1 000	0	0	
Medby Næringspark AS	989 617 087	500	500	0		500	500	0	
Kjeldebotn Drivstoff AS	995 403 617	5	0	0		5	0	0	
Lofoten Matpark AS	911 924 986	15	44	44		15	44	44	
VN Norge AS	821 083 052	1 899	1 735	1 230	904	1 899	1 735	2 058	369
Eika VBB AS	921 859 708	0	0	0		3 420	13 580	14 236	
Bakgården Harstad AS	922 063 877	50	0	0		50	0	0	
LB Samarbeidet A	923 665 617	2 000	200	200		1 000	100	100	
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	31	0	213	219	31	0	356	
Norsk Gjeldsinformasjon AS	920 013 015	853	62	62		853	62	62	
Visa-C		1 176	523	9 632	28	1 176	523	8 989	16
Sum aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			122 413	138 389	3 344		149 507	251 160	14 288
Egenkapitalbevis									
Kredittforeningen for Sparebanker	986 918 930	920	948	948		920	948	948	
Sparebank 1	937 899 408	4 939	525	617	25	4 939	525	652	
Sumadal Sparebank	937 900 031								43
Sum egenkapitalbevis			1 473	1 565	25		1 473	1 600	43
Sum aksjer/EK-bevis til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			123 886	139 954	3 368		150 980	252 760	14 331
2022 2021									
Balanseført verdi 01.01.		252 760	233 923						
Tilgang		26 682	16 571						
Avgang		-148 701	-5 971						
Utvidet resultat		7 831	8 153						
Nedskrivning									
Endringer kurser og valutakurser på verdipapirer		1 383	84						
Balanseført verdi 31.12.		139 954	252 760						



NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVATER

Sparebank 68° Nord har kun renterelaterte derivatavtaler der vi betaler flytende rente og mottar fast rente, eller motsatt, på en avtalt hovedstol. På forfallstidspunktet utveksles kun de aktuelle rentebeløp.

Sparebank 68° Nord har ingen andre finansielle derivater enn rentebytteavtaler pr 31.12.2022.

Negativ markedsverdi her er inklusive renter på den faste rentefoten og presenteres som gjeld i balansen. Rente på den flytende rentefoten (kr 57') kommer frem som eiendel i balansen.

	2022		2021	
	Nominell verdi	Markedsverdi	Nominell verdi	Markedsverdi
Renteswap 1	0	0	2 533	-13
Renteswap 2	0	0	1 526	-8
Renteswap 3	0	0	1 464	-11
Renteswap 4	0	0	4 500	-53
Renteswap 5	0	0	2 000	-28
Renteswap 6	0	0	3 000	-108
Renteswap 7	5 000	24	5 000	-56
Renteswap 8	5 000	17	5 000	-160
Renteswap 9	15 000	162	15 000	-187
Renteswap 10	5 000	207	5 000	-222
Renteswap 11	3 100	145	3 100	-97
	33 100	555	48 123	-943



NOTE 31 – TILKNYTTETE SELSKAP OG DATTERSELSKAP

2022 Datterselskaper

Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Utgående balanse
Bogen Servicebygg AS	979 922 035	800	100,0 %			1 374
Storgata 9 AS	911 924 986	1 170	65,0 %			1 196
Sum investeringer i datterselskaper					0	2 570

2022 Tilknyttede selskaper

Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Utgående balanse
BoNord Eiendomsmegling AS	988 084 631	206	31,0 %		-381	0
Mustapartajordet 9-12 AS	922 654 492	1	50,0 %			500
Sum investeringer i tilknyttede selskaper					-381	500

Andelen i tilknyttet selskap er uvesentlig og banken har valgt å benytte kostpris i regnskapet.

2021 Datterselskaper

Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Utgående balanse
Bogen Servicebygg AS	979 922 035	800	100,0 %	64		1 374
Storgata 9 AS	911 924 986	1 170	65,0 %			1 196
Sum investeringer i datterselskaper					0	2 570

2021 Tilknyttede selskaper

Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Utgående balanse
BoNord Eiendomsmegling AS	988 084 631	206	31,0 %			381
Mustapartajordet 9-12 AS	922 654 492	1	50,0 %			500
Sum investeringer i tilknyttede selskaper					0	881

Andelen i tilknyttet selskap er uvesentlig og banken har valgt å benytte kostpris i regnskapet.



NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.21	37 391	38 107	6 535	82 033
Tilgang	8 365	62	0	8 427
Kostpris pr. 31.12.21	45 756	38 169	6 535	90 460
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.21	34 299	26 702	6 535	67 536
Kunst	325			325
Bokført verdi pr. 31.12.21	11 781	11 467	0	23 248
Bokført verdi pr 31.12.2022 i denne note må sees i sammenheng med note 42.				
Kostpris pr. 01.01.21	45 756	38 169	6 535	90 460
Tilgang	1 034	254		1 288
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.22	46 790	38 423	6 535	91 748
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.22	36 871	27 783	6 535	71 188
Kunst	325			325
Bokført verdi pr. 31.12.22	10 244	10 640	0	20 884
Akkumulerte avskrivninger 2021	34 299	26 702	6 535	67 536
Akkumulerte avskrivninger 2022	36 871	27 783	6 535	71 188
Avskrivninger 2022	-2 571	-1 081	0	-3 652

Banken har egne lokaler i Harstad, Ballangen og på Bøstad i Lofoten, i tillegg leier man lokaler i Narvik, Bogen, Sortland, Svolvær og Leknes.

Banken har også en ferieleilighet i Arguineguin, Gran Canaria, som ansatte kan leie.

NOTE 33 A – ANDRE EIENDELER

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	7 872	7 342
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	0	370
Andre eiendeler	5 504	374
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	13 376	8 086

NOTE 33 B – OVERTATTE EIENDELER

Art	2022	2021
Eiendom	1 077	1 077
Sum overtatte eiendeler	1 077	1 077

Eiendommen overtatt som sikkerhet for lån anses ikke som vesentlig for banken og bankens stilling.

For eiendeler som ikke er lett omsettelig for foretaket avhendes disse ved "foretakets prinsipper for avhending".



NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

	2022	Rente	2021	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	190 658	2,11 %	144 382	0,85 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	190 658		144 382	

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning. Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.22 eller 31.12.21.

NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2022	2021
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	7 326 569	6 770 017
Sum innskudd kunder	7 326 569	6 770 017

Innskudd fordelt på geografiske områder

Harstad med nabokommuner	2 419 023	2 423 867
Ofoten	1 516 981	1 411 999
Lofoten	1 415 707	1 437 459
Vesterålen	395 001	363 559
Tromsø Kommune	69 272	83 553
Oslo Kommune	614 181	459 436
Landet for øvrig	870 079	538 594
Utlandet	26 326	51 551
Sum innskudd	7 326 569	6 770 017

Innskuddsfordeling fordelt på lønnstakere og næring

Lønnstakere	4 293 858	4 434 184
Primærnæringer	273 578	181 280
Industri	137 599	72 149
Bygg, anlegg	214 233	212 065
Varehandel	175 999	145 257
Transport og lagring	131 520	71 985
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 335 789	475 364
Annen næring	763 993	1 177 733
Sum innskudd	7 326 569	6 770 017

NOTE 36 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
ISIN NO0010941214	26.02.2021	25.05.2028	100 000	100 328	100 150	3 mnd nibor + 0,65
ISIN NO0010941164	26.02.2021	26.02.2026	300 000	301 237	200 264	3 mnd nibor + 0,52
ISIN NO0010908866	30.11.2020	28.11.2025	300 000	301 179	250 181	3 mnd nibor + 0,68
ISIN NO0010884984	10.06.2020	10.06.2025	160 000	160 385	160 175	3 mnd nibor + 1,04
ISIN NO0010865413	30.09.2019	27.03.2025	200 000	200 112	140 020	3 mnd nibor + 0,81
ISIN NO0010884976	10.06.2020	10.12.2024	200 000	200 476	135 143	3 mnd nibor + 0,99
ISIN NO0010861511	28.08.2019	28.08.2024	165 000	165 648	165 225	3 mnd nibor + 0,68
ISIN NO0010848500	22.03.2019	22.03.2024	130 000	130 146	130 060	3 mnd nibor + 0,83
ISIN NO0012737909	27.10.2022	27.10.2023	100 000	100 500	0	3 mnd nibor + 0,74
ISIN NO0010807167	29.09.2017	29.09.2023	100 000	100 035	100 016	3 mnd nibor + 0,945
ISIN NO0010835481	31.10.2018	31.03.2023	155 000	155 035	155 007	3 mnd nibor + 0,787
ISIN NO0010871213	10.12.2019	10.02.2023	100 000	100 568	100 198	3 mnd nibor + 0,55
ISIN NO0010853393	24.05.2019	24.11.2022	125 000	0	125 173	3 mnd nibor + 0,49
ISIN NO0010861610	28.08.2019	29.08.2022	100 000	0	100 123	3 mnd nibor + 0,53
ISIN NO0010843832	25.02.2019	25.02.2022	26 000	0	26 118	3 mnd nibor + 0,75
Over- og underkurser				-1 297	882	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				2 014 350	1 888 735	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lånekapital						
ISIN NO0012758483	22.11.2022	22.02.2023	20 000	20 140	0	3m Nibor + 2,95
ISIN NO0010867385	06.11.2019	06.11.2029	20 000	20 164	20 085	3m Nibor + 1,95
ISIN NO0010825268	14.06.2018	14.06.2028	40 000	40 103	40 055	3m Nibor + 1,95
ISIN NO0010812035	07.12.2017	07.12.2027	20 000	0	20 045	3m Nibor + 2,50
Sum ansvarlig lånekapital				80 408	80 185	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse	
	31.12.2021	Emitert			31.12.2022	
Obligasjonsgjeld	1 888 735	375 000	251 000	1 615	2 014 350	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	1 888 735	375 000	251 000	1 615	2 014 350	
Ansvarlige lån	80 185	20 000	20 000	223	80 408	
Sum ansvarlige lån	80 185	20 000	20 000	223	80 408	

Annen ansvarlig kapital:

Sparebank 68° Nord har tre ansvarlige lån (MNOK 40, MNOK 20 og MNOK 20) på til sammen MNOK 80.

For ansvarlig lån pålydende MNOK 40 kan utsteder, Sparebank 68° Nord, første gang på rentereguleringsdato 14.06.23, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

For ansvarlig lån pålydende MNOK 20 kan utsteder, Sparebank 68° Nord, første gang på rentereguleringsdato 06.11.24, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

For ansvarlig lån pålydende MNOK 20 kan utsteder, Sparebank 68° Nord, første gang på rentereguleringsdato 22.11.27, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggskapital har utsteder rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til en pris lik 100 % av pålydende (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonene for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående obligasjoner, helt eller delvis, til en pris lik 100 % av pålydende (skatterelatert call). Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.



NOTE 37 – ANNEN GJELD

	2022	2021
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	8 738	2 180
Bankremisser	341	382
Arbeids giveravgift, finansskatt og merverdiavgift	2 565	2 483
Skattetrekk	2 474	2 240
Leverandørgjeld	4 007	8 902
Annen gjeld ellers	8 196	13 477
Visa-avregning - BAX-mellomregning	-	3 930
Avsatt til Lokalbanksamarbeid	-	6 794
Avsatt til gaver	2 477	2 288
Sum annen gjeld	28 799	42 675

	2022	2021
Pensjonsforpliktelser		
Avsetning tilleggspensjon	0	0
Aktuarberegnet tilleggspensjon	359	471
Sum pensjonsforpliktelser	359	471

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfylder kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

AFP-ordningen er ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen.

Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

En ansatt har en begrenset tilleggspensjon som løper frem til fylte 73 år. Pensjonen aktuarberegnes.



NOTE 38 - FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første tilbakekalling for banken	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0010867377	06.11.2019	06.11.2024	10 000	3m Nibor + 3,3 %	10 000	10 000
Fondsobligasjonskapital					10 000	10 000

Avtalevilkår for fondsobligasjonen tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonen inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonen ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonen ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for renten presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i	Balansè			Balansè
fondsobligasjonskapital i	31.12.2021	Emitert	Innløste	31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	10 000	0	0	10 000
Sum fondsobligasjonskapital	10 000	0	0	10 000

For fondsobligasjon pålydende 10 mill. kan utsteder, Sparebank 68° Nord, første gang på rentereguleringsdato 06.11.24, og deretter på hver rentebetalingsdato, kreve innløsning.



NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør NOK 299 272 100 delt på 2 992 721 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Av disse sitter Sparebank 68° Nord på 22 853 egenkapitalbevis tilsvarende NOK 2 285 300.

Opprinnelsen til bankens egne egenkapitalbevis er Harstad Sparebanks kjøp av egenkapitalbevis i Ofoten Sparebank da Ofoten Sparebank la ut egenkapitalbevis i 2015. Endring i bankens egenkapitalbevisbeholdning er de siste årene ansattsparing og deretter salg til ansatte, samt tilbakekjøp av tidligere adm. banksjefs beholdning i 2022. Spareordning for ansatte er også etablert for 2023.

Utbyttepolitikk

Sparebank 68° Nord har som finansielt mål å oppnå økonomiske resultater som gir konkurransedyktig og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal skape verdier for egenkapitalbeviserne i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalbevisene som samlet gir konkurransedyktig langsiktig avkastning. Årsoverskuddet etter skatt vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og sparebankens fond i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital (eierbrøken). Egenkapitalbevisernes andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond. Sparebank 68° Nord har som mål at 50 til 100 % utbetales som utbytte. Ved fastsettelse av utbytte vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, forventet resultatutvikling i en normalisert markedssituasjon, eksterne rammebetingelser, stabilitet i utbytte samt bankens behov for kjernekapital. Dersom det i et enkelt år ikke er resultatmessig dekning for et konkurransedyktig utbytte, vil midler fra utjevningsfondet kunne bli benyttet for å kompensere for dette. Bankens utbyttepolitikk vil være grunnlaget for styrets anbefaling til utbytte for behandling i generalforsamlingen.

Eierandelsbrøk

Bankens beholdning på 22 853 egenkapitalbevis, tilsvarende NOK 2 285 300, er trukket fra i sum EK-bevis i oppstillingen under.

Eierandelsbrøk	2022	2021
EK-bevis	296 987	297 736
Overkursfond	58 819	58 819
Utjevningsfond	137 148	87 295
Sum eierandelskapital (A)	492 954	443 849
Sparebankens fond	808 808	690 535
Gavefond	15 383	11 674
Annen egenkapital	29 231	24 742
Grunnfondskapital (B)	853 422	726 950
Fond for urealisert gevinst	12 994	102 269
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon	10 000	10 000
Avsatt utbytte og gaver		
Sum egenkapital	1 369 370	1 283 069
Eierandelsbrøk A/(A+B)	36,61 %	37,91 %
Utbytte	2022	2021
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	0,00	0,00
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9,5	8,00
Samlet utbytte (i hele 1000 kr.)	28 431	23 942

Markedsinformasjon

Bankens egenkapitalbevis er registrert på EuroNext Growth.



De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank	985 110	32,92 %
Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank	427 374	14,28 %
Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank	348 171	11,63 %
Evenes Kommune/ Evenåssi Suohkan	70 159	2,34 %
Messmer Invest AS	66 179	2,21 %
Karlsen, Karl Johan	63 994	2,14 %
PRS Holding AS	58 705	1,96 %
Ballangen Utvikling AS	56 590	1,89 %
Sparebanken Narvik	56 439	1,89 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	48 552	1,62 %
VPS Eika Egenkapitalbevis	38 444	1,28 %
Baltzer AS	27 324	0,91 %
Rombak Pukkverk Narvik AS	26 744	0,89 %
Sparebank 68° Nord	22 853	0,76 %
Kurth Olsen & Sønner AS	18 144	0,61 %
Olsen, Olaf Paul	17 695	0,59 %
Valogiant AS	17 580	0,59 %
Trol AS	16 854	0,56 %
Grux AS	16 854	0,56 %
Indira Holding AS	16 540	0,55 %
Sum 20 største	2 400 305	80,20 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	592 416	19,80 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 992 721	100,00 %

31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank	985 110	32,92 %
Sparebankstiftelsen Ofoten Sparebank	427 374	14,28 %
Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank	348 171	11,63 %
Evenes Kommune/ Evenåssi Suohkan	70 159	2,34 %
Karlsen, Karl Johan	61 494	2,05 %
PRS Holding AS	58 705	1,96 %
Sparebanken Narvik	56 439	1,89 %
Ballangen Utvikling AS	53 160	1,78 %
Messmer Invest AS	50 000	1,67 %
VPS Eika Egenkapitalbevis	48 810	1,63 %
S.A. Nilsen AS	34 680	1,16 %
Baltzer AS	27 324	0,91 %
Rombak Pukkverk Narvik AS	26 744	0,89 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	25 552	0,85 %
Sparebank 68° Nord	18 674	0,62 %
Kurth Olsen & Sønner AS	18 144	0,61 %
Olsen, Olaf Paul	17 695	0,59 %
Valogiant AS	17 580	0,59 %
Trol AS	16 854	0,56 %
Grux AS	16 854	0,56 %
Sum 20 største	2 379 523	79,51 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	613 198	20,49 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 992 721	100,00 %



Nærstående egenkapitalbevisiere	31.12.2022
Ledende ansatte tillagt personlig nærstående	
Megård, Unni - banksjef kundesenter og dagligbank	3 797
Karlsen, Tore - konstituert administrerende banksjef	1 504
Martinsen, Wemer - viseadministrerende banksjef/ lokalbanksjef Lofoten	1 377
Kulseng, Frank - banksjef næring/ lokalbanksjef Harstad	897
Isaksen, Line - banksjef privatmarked	454
Sum ledendne ansatte inkl. personlig nærstående	8 029
Styrets medlemmer tillagt personlig nærstående	
Mathiassen, Astrid	8 864
Jensen, Jardar	1 705
Eriksen, Trine Elisabeth Fjellstad	552
Spjeldet, Peder Ludvik Fløistad	157
Hansen, Line Yvonne Størvold	209
Sum styrets medlemmer inkl. personlig nærstående	11 487
Generalforsamlingens medlemmer tillagt personlig nærstående	
Karlsen, Karl Johan	63 994
Sommerseth, Helge	2 418
Bornø, Espen	1 227
Hamnes, Marit Johanne	1 213
Simonsen, Børre	1 079
Pettersen, Bjørnar Osvald	614
Andreassen, Tor Håkon	266
Markusson, Eystein	177
Leines, Marit	141
Handberg, Trond	100
Holmgren, Truls Ekholm	266
Sum generalforsamlingens medlemmer inkl. personlig nærstående	71 495
Nærstående egenkapitalbevisiere	31.12.2021
Ledende ansatte tillagt personlig nærstående	
Grønensen, Tor-André - administrerende banksjef	10 766
Megård, Unni - banksjef kundesenter og dagligbank	3 666
Karlsen, Tore - banksjef finans og virksomhetsstyring	1 373
Martinsen, Wemer - viseadministrerende banksjef/ lokalbanksjef Lofoten	1 071
Kulseng, Frank - banksjef næring/ lokalbanksjef Harstad	981
Isaksen, Line - banksjef privatmarked	389
Sum ledendne ansatte inkl. personlig nærstående	18 246
Styrets medlemmer tillagt personlig nærstående	
Mathiassen, Astrid	8 864
Jensen, Jardar	1 705
Tande, Anny-Beth Rocmann	1 766
Eriksen, Trine Elisabeth Fjellstad	546
Spjeldet, Peder Ludvik Fløistad	125
Sum styrets medlemmer inkl. personlig nærstående	13 006
Generalforsamlingens medlemmer tillagt personlig nærstående	
Karlsen, Karl Johan	61 494
Sommerstih, Helge	2 418
Bornø, Espen	1 227
Elvebakk, Inge	1 500
Hamnes, Marit Johanne	1 082
Simnoson, Børre	1 079
Pettersen, Bjørnar Osvald	614
Moen, Nina L.	266
Andreassen, Tor Håkon	266
Elvebakk, Thomas	266
Markusson, Eystein	177
Leines, Marit	141
Handberg, Trond	100
Sum generalforsamlingens medlemmer inkl. personlig nærstående	70 630



Geografisk fordeling av egenkapitalbevis	Ant. EK-bevis	%-andel	Ant. EK-bevis	%-andel
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Harstad-regionen	1 274 428	42,6 %	1 269 873	42,4 %
Ofoten-regionen	936 367	31,3 %	939 978	31,4 %
Lofoten-regionen	458 111	15,3 %	482 862	16,1 %
Oslo	145 110	4,8 %	132 131	4,4 %
Vesterål-regionen	56 533	1,9 %	59 432	2,0 %
Andre	122 172	4,1 %	108 445	3,6 %
Sum alle egekapitalbevisiere	2 992 721	100,0 %	2 992 721	100,0 %

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ant. EK-beis	Ant. eiere	Ant. EK-beis	Ant. eiere
1 - 99 egenkapitalbevis	6 398	106	6 774	112
100 - 499 egenkapitalbevis	52 435	226	52 601	230
500 - 999 egenkapitalbevis	74 515	111	75 355	113
1.000 - 4.999 egenkapitalbevis	186 962	98	185 096	98
5.000 - 9.999 egenkapitalbevis	120 906	18	125 632	19
10.000 -> egenkapitalbevis	2 551 505	32	2 547 263	33
Sum alle egekapitalbevisiere	2 992 721	591	2 992 721	605

NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner	2022	2021
Resultat etter skatt	109 908	107 545
Renter på fondsobligasjon	-566	-434
Skatt renter fondsobligasjon ¹	-141	-109
Sum	109 201	107 002
Eierandelsbrøk	36,72 %	38,01 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	41 776	40 672
Veid gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	2 992	2 992
Resultat pr egenkapitalbevis	13,96	13,59



NOTE 41 - GARANTIER

	2022	2021
Betalingsgarantier	22 835	36 646
Kontraktsgarantier	22 746	16 358
Lånegarantier	15 920	15 920
Andre garantier	32 802	9 148
Sum garantier overfor kunder	94 303	78 072
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	13 321	16 537
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	13 321	16 537
Sum garantier	107 624	94 609

	2022		2021	
	Kr.	%	Kr.	%
Garantier fordelt geografisk				
Harstad med nabokommuner	22 484	20,4 %	23 445	24,8 %
Ofoten	13 964	12,7 %	21 128	22,3 %
Lofoten	12 484	11,3 %	9 725	10,3 %
Vesterålen	40 337	36,6 %	10 106	10,7 %
Tromsø	2 207	2,0 %	2 061	2,2 %
Oslo (inkl. garantiansvar EBK)	13 785	14,9 %	16 537	17,5 %
Landet for øvrig	2 363	2,1 %	11 606	12,3 %
Utlandet	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum garantier	107 624	100 %	94 609	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt AS (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av pantobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 1 332 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

- Saksgaranti:** Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
- Tapsgaranti:** Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 % av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 % av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 %, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 %.

Retten til motregning i bankens provisjon:

Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.



Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt AS

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet.

Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje.

Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 % for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 % av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

Forvaltningsavtale Verd Boligkreditt AS

Sparebank 68° Nord har avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i boligeiendom til Verd Boligkreditt AS (Verd). I henhold til inngått forvaltningsavtale med Verd står banken for forvaltning av utlånene, og opprettholder også kundekontakten.

Mottatt vederlag for lån som er overført til Verd tilsvarer bokført verdi av hovedstol inkl. påløpte renter og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet

Banken mottar vederlag i form av provisjon for de plikter som følger med forvaltningen av lånene.

Banken innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

I henhold til forvaltningsavtalen inngått med hver enkelt eierbank har Verd en rett til å motregne kreditt på utlån mot de løpende provisjonsutbetalingene til bankene. Det foreligger dermed en begrenset fortsatt involvering knyttet til kjøpte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon inneværende år.

Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. Dette skyldes først og fremst at tapene skal motregnes pro rata i henhold til bankenes eierandel i foretaket, og uavhengig av hvilken bank som i utgangspunktet formidlet utlånene som forårsaket de eventuelle tapene.



Samlet anses derfor den fortsatte involveringen knyttet til de kjøpte lånene som så svak at Verd, og banken på sin side, velger å behandle transaksjonene som henholdsvis rene kjøp og salg. Utlånene blir i sin helhet fraregnet i bankens balanse og innregnet i balansen til Verd.

Dersom Sparebank 68° Nord ikke er i stand til å betjene kundene, kan Verd overføre forvaltningsansvaret til en eller flere øvrige eierbanker, og retten til provisjon vil falle bort. Videre har Sparebank 68° Nord en opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser.

Verd Boligkreditt AS

Verd Boligkreditt AS har konsesjon som kredittforetak med rett til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), og erverver utlån med pant i boligeiendom og utsteder OMF innenfor gjeldende regelverk. Verd Boligkreditt AS har en rating fra Scope Ratings på AAA med "stable outlook».

Lån solgt til Verd er sikret med pant i bolig innenfor 75 % av dokumentert verdi på bolig. Solgte lån er juridisk eid av Verd. Sparebank 68° Nord har ingen rett til bruk av lånene, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi. Banken forestår forvaltningen av de solgte utlånene og mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har solgt og kostnadene i Verd.

Totalt er det fraregnet boliglån til Verd MNOK 31 ved utgangen av regnskapsåret. Mottatt vederlag for lån overført fra banken til Verd tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi ved utgangen av 2022 og 2021.

De lånene som er overført til Verd er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet. Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i Verd Boligkreditt AS.

Denne avtalen innebærer blant annet at banken skal bidra til at Verd Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter, inkl. krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger, og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå.



NOTE 42 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Bruksretteiendeler

Sparebank 68° Nord implementerte IFRS16 fra og med 01.01.2021.

Sparebank 68° Nord sine leide eiendeler gjelder kontorlokaler. Bankens bruksretteiendeler er splittet på leieobjektene og presentert i tabellen under:

	Leie Bogen	Leie Narvik	Leie Sortland	Leie Svolvær	Leie Leknes	Totalt
Bruksretteiendeler						
Anskaffelseskost 1. januar 2022	7 899	17 751	1 330	5 433	4 238	36 651
Anskaffelseskost 31. desember 2022	7 899	17 751	1 330	5 433	4 238	36 651
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2022						
Avskrivninger	752	1 821	127	530	848	4 077
Nedskrivninger i perioden	752	1 840	212	530	848	4 182
Overføringer og reklassifiseringer		-95	-448			-542
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2022	1 505	3 566	-109	1 060	1 695	7 717
Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2022	6 395	14 185	1 439	4 373	2 543	28 934
Bruksrett er balanseført under varige driftsmidler på eiendelssiden						
Avskrivningsmetode			Lineær	Lineær	Lineær	
Endringer i leieforpliktelse						
Leieforpliktelse per 1. januar 2022	7 375	16 800	1 083	4 934	3 412	33 605
Nye/andrede leieforpliktelser innregnet i perioden	195	517	490			1 202
Betaling av hovedstol	-790	-2 045	-372	-530	-877	-4 614
Betaling av renter						
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelse	-92	-211	-18	-62	-40	-423
Omrøgningsdifferanser						
Totale leieforpliktelser 31. desember 2022	6 688	15 061	1 183	4 343	2 495	29 770

Leieforpliktelser er balanseført egen linje på gjeldssiden.



NOTE 43 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke skjedd hendelser etter balansedagen, som har betydning for avleggelsen av regnskapet pr. 31.12.2022 og som ikke er omtalt.



UAVHENGIG REVISORS BERETNING



Til generalforsamlingen i Sparebank 68 grader nord

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebank 68 grader nord som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling – direkte metode for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til risiko- og revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for Sparebank 68 grader nord sammenhengende i 1 år fra valget på generalforsamlingen den 30.mars 2022 for regnskapsåret 2022.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

Sentrale forhold ved revisjonen	Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen
Verdien av utån til kunder	
Utån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at	Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger, vurderte vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet

PricewaterhouseCoopers AS, Sjøgata 27, N-8006 Bode
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerelskap



ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder fordi ledelsens bruk av skjønn i forbindelse med nedskrivningsvurderinger kan ha en vesentlig virkning både på balanseført verdi av utlån og på resultatet i perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivninger på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.

Bruk av modeller for å beregne forventet kreditttap innebærer bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- risikoklassifisering av utlån,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,
- ulike parametere som sannsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og tapscenarier.

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn. Vi har i revisjonen særlig fokusert på:

- ledelsens prosess for identifikasjon av utlån med objektive indikasjoner på verdifall,
- de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån som har objektive indikasjoner på verdifall.

Note 1, note 2, note 3, note 6 til note 11 og note 13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell, og

vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.

For utlån hvor det ikke forelå objektive indikasjoner på verdifall ble nedskrivningsbeløp beregnet for grupper av utlån basert på et modellverk. Vi testet modellverket og tok stilling til relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger som var benyttet i beregningen.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og testet:

- om modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket og om modellen virket som den skulle,
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen.

For å kontrollere kalkulasjoner og metoden som ble benyttet, baserte vi vår revisjon på ISAE 3000 rapporter fra revisorer hos leverandør av modellen. Rapportene omhandlet uttalelse om input til modellen for beregning av tap, herunder estimater for ulike parametre. Revisors testing omfattet om modellene tok hensyn til kravene i IFRS 9 og om kontrollene knyttet til beregninger var hensiktsmessig utformet og fungerte slik de var tiltent. Vi anså revisors rapporter som relevant for vår kontroll. Vi vurderte også revisors objektivitet og kompetanse, gjennomgjitt rapportene og vurderte mulige avvik og tiltak.

Vårt arbeid omfattet tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale kjerner IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene er benyttet til å evaluere design og effektivitet av- og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisor har i den forbindelse avgitt en ISAE 3402 type 2 rapport og rapport om revisjon av applikasjonskontroller og rapporter. Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av kjernesystemene ble utført i tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til



for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.

grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

Våre vurderinger og tester underbygget at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i- og beregningene som foretas av selskapets eksterne kjemesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Vi testet et utvalg av individuelle utlånsengasjement basert på ulike kriterier og vurderte om det forelå objektive bevis for verdifall. Selskapets prosesser omfattet at realisasjonsverdien ble beregnet ved bruk av eksterne og interne vurderinger. For å ta stilling til realisasjonsverdien, gjennomgikk vi de eksterne verdiløstverdiene som forelå ved vurdering av utlånene. For vurderinger som var gjort internt, intervjuet vi kredittmedarbeidere og ledelsen, og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene. Resultatet av vår testing viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av avsetningsbeløpene.

Vi leste og kontrollerte de relevante notene og fant at informasjonen der var tilstrekkelig og dekkende.

Øvrig informasjon

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

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



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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoen, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uniktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet,



eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

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

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

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

Bodø, 14. mars 2023
PricewaterhouseCoopers AS

Silja Enksen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



 Securely signed with Brevio

Revisjonsberetning

Signers:

Name	Method	Date
Enksen, Silja	BANKID_MOBILE	2023-03-15 18:36

This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



The file is sealed to a digital signature.
This seal is a guarantee for the authenticity
of the document.