



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	952 706 365
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	SPAREBANK 1 NORD-NORGE
Forretningsadresse:	Storgata 65 9008 TROMSØ

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023
-------------------------	-------------------------

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Økonomisjef Bjarne Lind
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	14.03.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

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, 23.07.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		364 000 000	174 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		4 722 000 000	2 647 000 000
Øvrige renteinntekter		1 128 000 000	719 000 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	19	6 214 000 000	3 540 000 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		113 000 000	92 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		1 845 000 000	705 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		809 000 000	407 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		187 000 000	76 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	19	2 954 000 000	1 280 000 000
Netto renteinntekter	19	3 260 000 000	2 260 000 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	784 000 000	849 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	67 000 000	56 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		101 000 000	90 000 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		434 000 000	207 000 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		176 000 000	299 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	21	711 000 000	596 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		-6 000 000	-2 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-10 000 000	-87 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		114 000 000	20 000 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		49 000 000	48 000 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	21	147 000 000	-21 000 000
Andre driftsinntekter	20	234 000 000	5 000 000
Lønn og andre personalkostnader	22,23, 24	619 000 000	541 000 000
Andre driftskostnader	24,31, 32	599 000 000	538 000 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		60 000 000	68 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	23,31, 32	-60 000 000	-68 000 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		66 000 000	30 000 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		5 000 000	24 000 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	13	71 000 000	54 000 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		3 720 000 000	2 432 000 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	25	671 000 000	459 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		3 049 000 000	1 973 000 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		3 049 000 000	1 973 000 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter			0
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		3 049 000 000	1 973 000 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
--------------	------	------	------



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		402 000 000	145 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		9 300 000 000	8 654 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	10	9 300 000 000	8 654 000 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		7 313 000 000	9 083 000 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		81 773 000 000	75 122 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder	11,13, 14	89 086 000 000	84 205 000 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		18 187 000 000	18 069 000 000
Sum rentebærende verdipapirer	21,28	18 187 000 000	18 069 000 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	16,21	1 422 000 000	1 458 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	21,29	1 359 000 000	1 513 000 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	30	4 164 000 000	3 597 000 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	30	1 594 000 000	1 492 000 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom		330 000 000	320 000 000
Andre varige driftsmidler		72 000 000	86 000 000
Sum varige driftsmidler	31	402 000 000	406 000 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		72 000 000	
Andre eiendeler		432 000 000	583 000 000
Sum andre eiendeler	34	504 000 000	583 000 000

Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg

SUM EIENDELER		126 420 000 000	120 122 000 000
----------------------	--	------------------------	------------------------

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

GJELD

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		1 165 000 000	1 186 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	10	1 165 000 000	1 186 000 000

Innskudd og andre innlån fra kunder

Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		82 560 000 000	79 566 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	35	82 560 000 000	79 566 000 000

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		13 970 000 000	15 336 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	13 970 000 000	15 336 000 000

Finansielle derivater

Finansielle derivater	16	1 198 000 000	1 259 000 000
-----------------------	----	---------------	---------------

Annen gjeld

Annen gjeld	24,25, 37	2 216 000 000	2 108 000 000
-------------	--------------	---------------	---------------

Avsetninger

Pensjonsforpliktelser	8-		
Forpliktelser ved periodeskatt		682 000 000	577 000 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		61 000 000	73 000 000
Andre avsetninger		96 000 000	56 000 000
Sum avsetninger	24,25,	839 000 000	706 000 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
	37		
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost		8 367 000 000	5 718 000 000
Sum ansvarlig lånekapital	38	8 367 000 000	5 718 000 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		110 315 000 000	105 879 000 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital		1 807 000 000	1 807 000 000
Overkursfond		843 000 000	843 000 000
Fondsobligasjonskapital		1 250 000 000	600 000 000
Sum innskutt egenkapital	41,38	3 900 000 000	3 250 000 000
Opptjent egenkapital			
Sparebankens fond		7 999 000 000	7 337 000 000
Utjevningsfond		4 266 000 000	3 693 000 000
Annen egenkapital		-60 000 000	-37 000 000
Sum opptjent egenkapital		12 205 000 000	10 993 000 000
Sum egenkapital		16 105 000 000	14 243 000 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		126 420 000 000	120 122 000 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		41 000 000	16 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		5 392 000 000	3 089 000 000
Øvrige renteinntekter		1 128 000 000	719 000 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	19	6 561 000 000	3 824 000 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		95 000 000	80 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		1 843 000 000	704 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		846 000 000	408 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		150 000 000	76 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		2 934 000 000	1 268 000 000
Netto renteinntekter	19	3 627 000 000	2 556 000 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	1 045 000 000	1 088 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	90 000 000	79 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		101 000 000	90 000 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		-56 000 000	204 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	21	45 000 000	294 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		-6 000 000	-3 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-10 000 000	-87 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		105 000 000	21 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle		49 000 000	49 000 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
derivater			
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	21	138 000 000	-20 000 000
Andre driftsinntekter	20	532 000 000	225 000 000
Lønn og andre personalkostnader	22,232 4	1 000 000 000	844 000 000
Andre driftskostnader	24,31, 32	820 000 000	701 000 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		88 000 000	92 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	24,31, 32	-88 000 000	-92 000 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		111 000 000	39 000 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		5 000 000	24 000 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	13	116 000 000	63 000 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		3 273 000 000	2 364 000 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	25	725 000 000	513 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		2 548 000 000	1 851 000 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		2 548 000 000	1 851 000 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		6 000 000	4 000 000
Øvrige andre inntekter og kostnader		-92 000 000	81 000 000
Sum andre inntekter og kostnader		-86 000 000	85 000 000
Totalresultat for regnskapsåret		2 462 000 000	1 936 000 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
--------------	------	------	------



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		402 000 000	145 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		2 304 000 000	1 787 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	10	2 304 000 000	1 787 000 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		7 313 000 000	9 083 000 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		90 719 000 000	83 767 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder	11,13, 14	98 032 000 000	92 850 000 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		18 189 000 000	18 073 000 000
Sum rentebærende verdipapirer	21,28	18 189 000 000	18 073 000 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	16,21	1 422 000 000	1 458 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	21,29	1 364 000 000	1 528 000 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	30	4 858 000 000	4 861 000 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	33	193 000 000	118 000 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom		674 000 000	694 000 000
Andre varige driftsmidler		137 000 000	135 000 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum varige driftsmidler	31	811 000 000	829 000 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler		563 000 000	670 000 000
Sum andre eiendeler	34	563 000 000	670 000 000
SUM EIENDELER		128 138 000 000	122 319 000 000

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

GJELD

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		1 164 000 000	1 185 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	10	1 164 000 000	1 185 000 000

Innskudd og andre innlån fra kunder

Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		82 495 000 000	79 484 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	35	82 495 000 000	79 484 000 000

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		13 970 000 000	15 336 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	13 970 000 000	15 336 000 000

Finansielle derivater

Finansielle derivater	16	1 198 000 000	1 259 000 000
-----------------------	----	---------------	---------------

Annen gjeld

Annen gjeld	24,25, 37	2 342 000 000	2 267 000 000
-------------	--------------	---------------	---------------

Avsetninger

Forpliktelser ved periodeskatt		736 000 000	619 000 000
Forpliktelser ved utsatt skatt		51 000 000	25 000 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		61 000 000	72 000 000
Andre avsetninger		564 000 000	431 000 000
Sum avsetninger	24,25, 37	1 412 000 000	1 147 000 000



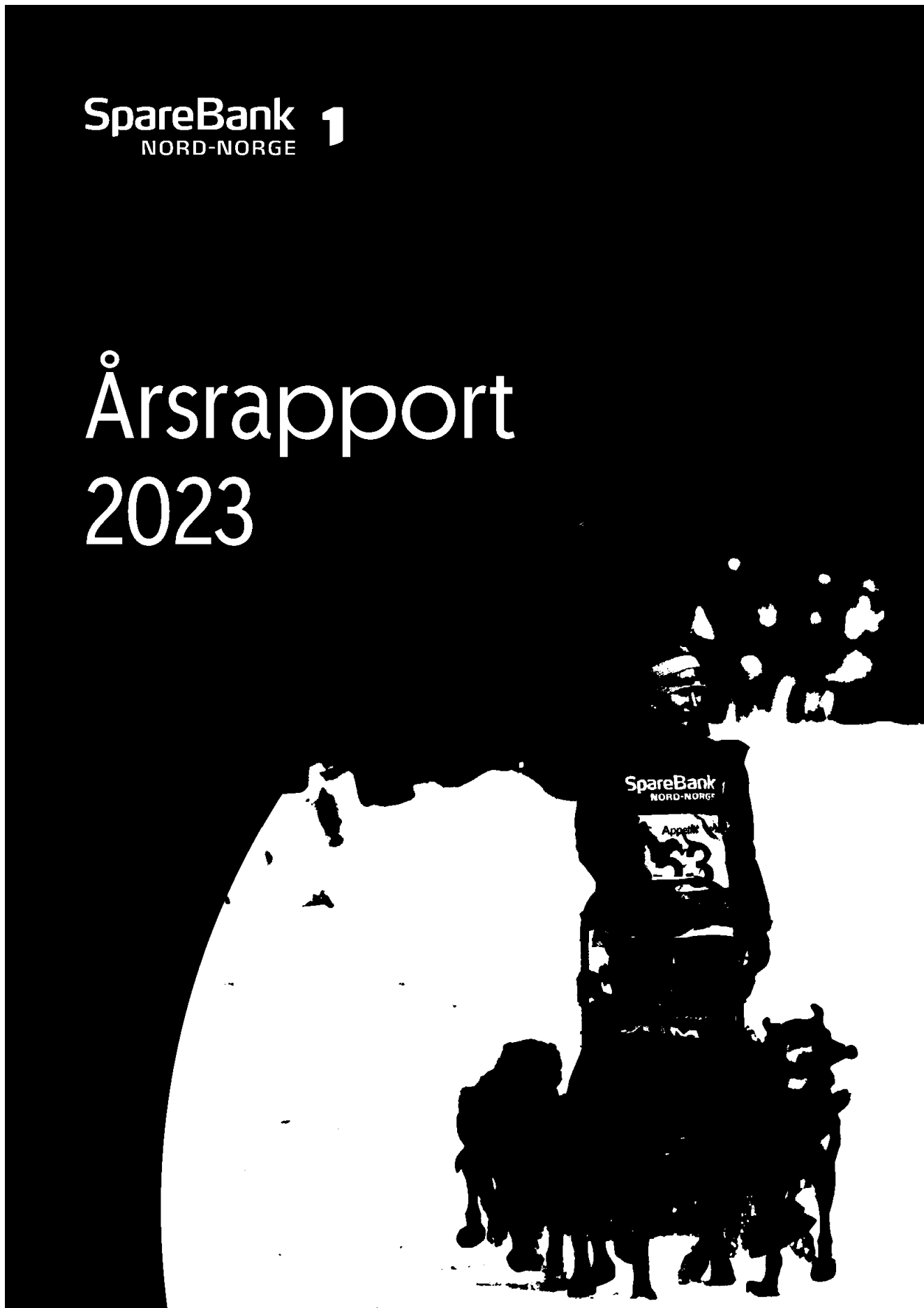
Konsernets balanse

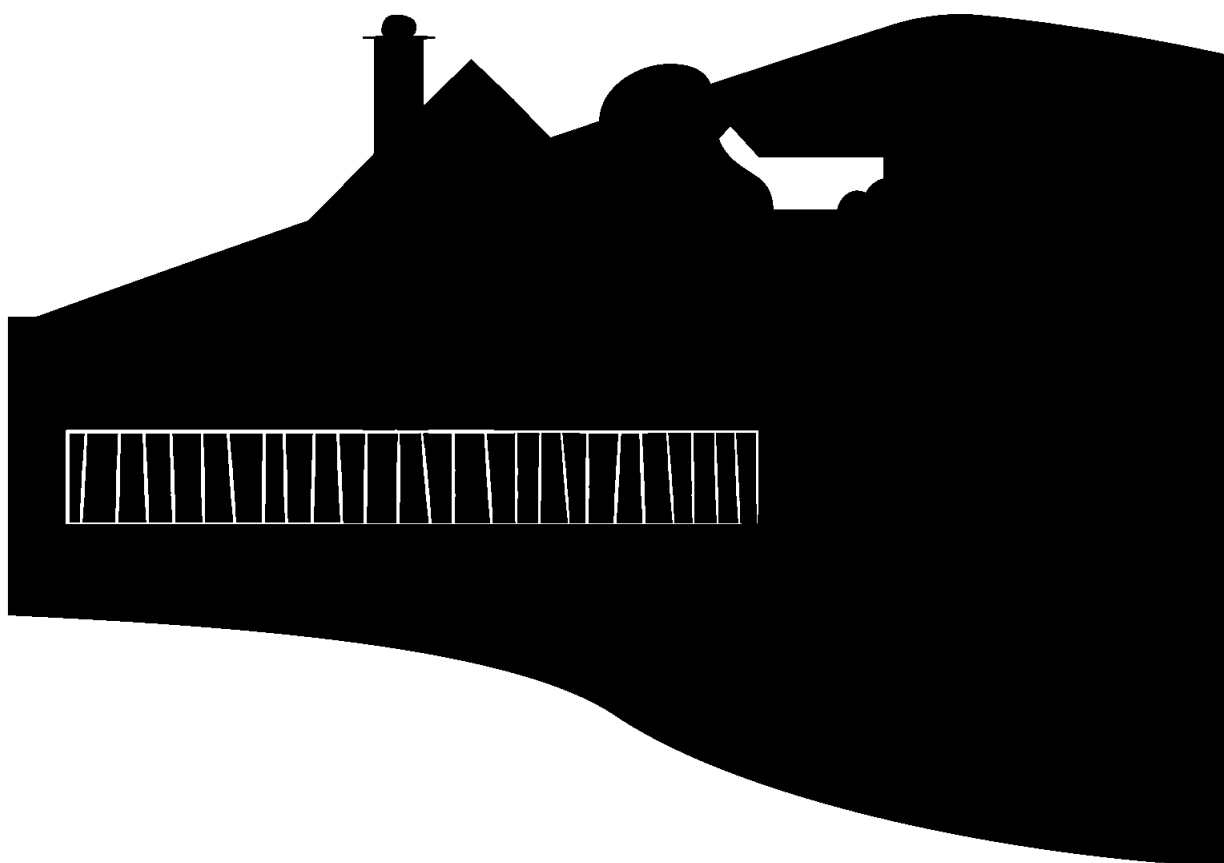
Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi		8 367 000 000	5 718 000 000
Sum ansvarlig lånekapital	38	8 367 000 000	5 718 000 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		110 948 000 000	106 396 000 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital		1 807 000 000	1 807 000 000
Overkursfond		843 000 000	843 000 000
Fondsobligasjonskapital		1 250 000 000	600 000 000
Sum innskutt egenkapital		3 900 000 000	3 250 000 000
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		694 000 000	1 263 000 000
Sparebankens fond		7 999 000 000	7 337 000 000
Utjevningsfond		4 266 000 000	3 693 000 000
Annen egenkapital		331 000 000	380 000 000
Sum opptjent egenkapital		13 290 000 000	12 673 000 000
Sum egenkapital		17 190 000 000	15 923 000 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		128 138 000 000	122 319 000 000



SpareBank 1
NORD-NORGE

Årsrapport 2023





Forsidebildet: Elisabeth Kristensen (15) ble både verdensmester og vinner av Finnmarksløpet junior i 2023. Finnmarksløpet samler hvert år 150 hundekjørere og 1300 hunder, i tillegg til omtrent 700 personer i støtteapparatet og de frivillige. SpareBank 1 Nord-Norge er generalpartner for Finnmarksløpet, et samarbeid som strekker seg tilbake over mer enn et tiår.

FOTO: HILDE BYE



Om SpareBank 1 Nord-Norge

3

Innhold

Fra konsernsjefen	06
Strategisk kompass	10
Organisasjon	12
Styret	14
Nøkkeltall	16
Resultatanalyse	19

Pådriver for bærekraftig fremtid i Nord-Norge	22
Vesentlige temaer for SpareBank 1 Nord-Norge	29
Klimaendringer	30
Grønn omstilling	47
Egen arbeidsstokk	56
Berørte lokalsamfunn	65
Forretningsførsel	67
Samfunnsløftet	74

ÅRSBERETNING 82

Hovedtrekk 2023	84
Finansielle mål og måloppnåelse	86
Morselskapet	86
Datterselskapene	88
SpareBank 1-alliansen	90
Redegjørelse for årsregnskapet	92
Risikostyring og internkontroll	100
Regulatoriske rammebetingelser	100
Organisasjon og HR	102
Bærekraft og samfunnsansvar	102
Oppsummering og fremtidsutsikter	103
Redegjørelse om foretaksstyring	103

Resultatregnskap	106
Balanse	107
Endringer i egenkapitalen	108
Kontantstrømoppstilling	110
Noter	111
Erklæring fra styret og konsernsjef	200
Alternative resultatmål	201
Revisjonsberetning	204

VEDLEGG 211

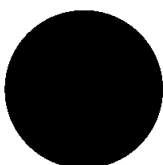


Om SpareBank 1 Nord-Norge



Om SpareBank 1 Nord-Norge

5



SpareBank 1
NORD-NORGE



orge

Fra konsernsjefen

Kriser kjennetegnet året 2023. Verden sliter med å holde balansen, noe som også preger vår landsdel.

Krigen i Ukraina fortsetter å prege hele den vestlige verden. Parallelt med dette kjenner vi fortsatt konsekvensene av den ubalansen redningspakkene under og etter pandemien medførte. På toppen av det hele kom krigen mellom Hamas og Israel, med flere titalls tusen drepte i sivilbefolkningen. Summen av det hele, om man ser det i en økonomisk kontekst, er vedvarende høy inflasjon. Da blir balanse en krevende kunst.

Hovedverktøyet for å bekjempe inflasjonen er høyere renter. I tur medfører dette redusert kjøpekraft, noe som er en reell trussel mot næringslivet. For Norges Bank betyr dette å balansere mellom to onder; settes renten for lavt får man ikke bukt med inflasjonen. Settes renten for høyt kan det føre til konkurser og arbeidsledighet.

For SpareBank 1 Nord-Norge er god balanse alltid det vi søker å oppnå. Vi lever av å ta risiko, og risiko krever nettopp at man mestrer å balansere. I 2023 har dette vært mer krevende enn i et normalår. Våre kunder, både i personmarkedet og i bedriftsmarkedet, kjenner inflasjon og økte renter på kroppen. Da er vår rolle som rådgiver svært viktig. Vi opplever økt etterspørsel etter avdragsutsettelse, refinansiering, forlengelse av løpetid og generell økonomisk rådgivning. Vår ambisjon er å være den gode hjelperen, men samtidig ha fokus på egen forretning. Dette er en balanse vi klarer godt, men vi nærmer oss en grense der verktøyene vi har er brukt opp. Det nye året vil avdekke om balansen fortsatt er mulig å opprettholde.

Grønn omstilling og bærekraft

I første kvartal av 2023 ble det besluttet å sette av 200 millioner kroner fra Samfunnsløftet til å bistå små og store bedrifter i Nord-Norge med det grønne skiftet. Undersøkelser viser at næringslivet i nord ligger litt bak sine konkurrenter i sør når det gjelder å komme i gang med omstilling. I kampanjen kalt *Nå grønner vi på* ble det definert fire satsinger; Grønne arrangementer, grønt samarbeid, grønn kartlegging og støtte til solcelleanlegg. Parallelt med dette ble det bevilget penger til et prosjekt kalt *Om:nord*. Dette håndteres av næringsforeninger over hele landsdelen, og prosjektet handler om å støtte bedrifter til å etablere klimaregnskap og utarbeide vesentlighetsanalyser.

I en periode der nyhetsbildet er preget av krig og inflasjon ser vi at fokuset på bærekraft er dalende. Kravene til omstilling er derimot skjerpet, og det er en sentral oppgave for oss som finansinstitusjon å sørge for at alle våre kunder både vet om dette, og handler i henhold til det. Et næringsliv som ikke lykkes med omstilling, vil tape konkurransekraft. Dette vil igjen påvirke Nord-Norge og SpareBank 1 Nord-Norge i negativ forstand.

Endringer i konsernet

Tidlig i andre kvartal meldte daværende konsernsjef Liv B. Ulriksen at hun kom til å tre til side som konsernsjef, og arbeidet med å finne hennes etterfølger startet. I dette kvartalet kom også nyheten om at SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge hadde kjøpt opp selskapene Adwice AS og Flex AS. Med dette befestet selskapet sin nummer 1-posisjon i landsdelen. Oppkjøpet



Daværende konsernsjef Liv B. Ulriksen på scenen under Agenda Nord-Norge i Bodø i november.

FOTO: HÅKON STEINMO

signaliserte også starten på nye satsingsområder for Regnskapshuset. Adwice er for eksempel langt fremme når det gjelder skybaserte løsninger, kunstig intelligens og datadrevet utvikling. Disse områdene, sammen med bærekraft som en tjeneste, er områder en mener kan være betalbare tjenester.

Lovendringer

Tredje kvartal ble innledet av at ny finansavtalelov trådte i kraft. Loven brakte med seg flere store og små endringer som krevde interne omlegginger. Blant annet ble varslingstiden ved renteendringer økt fra 6 til 8 uker, og vi fikk en rekke nye krav til både opplysnings-, forklarings- og veiledningsplikten vi har ovenfor våre kunder. I tillegg kom endringen som slår fast at dersom en kunde har blitt utsatt for digital svindel, er banken pliktig å tilbakeføre tapet kunden har hatt, i løpet av 24 timer. Dette er endringer som utfordrer oss, men organisasjonen vår er fleksibel, og endringene ble implementert i driften på en rask og sømløs måte.

Fusjon og nyansettelser

Sent i kvartalet ble det besluttet at Lab Nord-Norge AS, et av våre ideelle AS, skulle fusjoneres med Rødbanken Holding AS. Dette som en del av en plan der våre ideelle selskaper vil bli konsolidert og overført til en ny og allmenntilgitt stiftelse. Grepert ble gjort for å unngå doble kostnader og for å tydeliggjøre at det er et skille mellom den kommersielle delen og den ideelle delen av konsernet. I forbindelse med dette ble det besluttet at 40 millioner kroner av Lab Nord-Norges opprinnelige tilskudd skulle gis som gave til UiT Norges arktiske universitet. Pengene ble øremerket til næringsrettet forskning på bærekraftig hav, og universitetet stilte med samme beløp øremerket formålet. Havnæringene er og blir de viktigste for landsdelen vår, men de må forvaltes bærekraftig. Da er det viktig å legge til rette for at sentrale forsknings- og utdanningsmiljøer er så langt fremme som mulig når det gjelder forskning på nettopp dette området.

I årets siste kvartal kom nyheten om at undertegnede blir konsernets nye konsernsjef. Jeg kom da

fra stillingen som direktør i Regnskapshuset, og har tidligere vært direktør i SNN Finans, og hatt en rekke lederstillinger i morbank. Jeg har jobbet i SpareBank 1 Nord-Norge siden 1995, og har et stort hjerte for banken og for oppdraget! Ansettelsen medførte interne røkeringer. Johan-Thomas Hegdahl, som fram til høsten 2023 hadde vært direktør i Adwice, ble etter en grundig prosess valgt som min etterfølger som direktør i Regnskapshuset.

Netto null

I desember ble konsernets netto null-plan vedtatt. Av denne planen fremgår det hvordan konsernet skal bevege seg fra en utlånsportefølje med relativt store utslipp av klimagasser, såkalt finansierte utslipp, og til en portefølje der utslippene er redusert med 95 prosent innen 2040. Skyhøye ambisjoner, men samtidig i tråd med både Parisavtalen og med samfunnets forventninger.

Resultater

I et år preget av stigende renter og høy inflasjon er det i boligmarkedet vi i nord har sett de kanskje største endringene. De færreste våger å kjøpe bolig før de har solgt boligen de har. Samtidig er det ikke lenger så enkelt å få store nok lån, siden boliglångforskriften setter tydelige rammer for hvor grensen går. Dette har ført til færre boligoppdrag for EiendomsMegler 1. Likevel har de klart å forsvare sin posisjon, med markedsandeler på nesten 40 prosent. Men det er 40 prosent av et mindre volum.

Til tross for færre boligsalg har personmarkedet i SpareBank 1 Nord-Norge vokst med over 4 prosent. Det forteller meg at vi er konkurransedyktige. Dette understrekes av at også bedriftsmarkedet har vokst i løpet av året, med mer enn 12 prosent. SpareBank 1 Nord-Norge beveger dermed brøken PM-BM, og er nå en bank med 65 av utlånet i personmarkedet og 35 prosent i bedriftsmarkedet. På bedriftssiden er det særlig havnæringene som vokser, helt i tråd med våre ambisjoner.

Også for SNN Finans har året bragt med seg volumvekst. Så er det åpenbart slik at lavere

kjøpekraft har redusert forbrukernes appetitt på dyre kapitalvarer som for eksempel nye biler og fritidsobjekter som båt og bobil. Veksten har først og fremst kommet innenfor bedriftsmarked, hvor investeringstakten tok seg opp i løpet av året og da spesielt innenfor havbruksnæringen.

Befolkningsutvikling og vippepunkt

Utviklingen i den nordnorske demografien har over år vært utfordrende med færre unge, påvirket av lave fødselstall og mer fraflytting enn tilflytting. Denne trenden har rettet seg i løpet av 2023, der vi igjen opplever befolkningsvekst. Så må vi vite at dette er drevet først og fremst av tilstrømmingen av flyktninger fra Ukraina. På den positive siden er dette mennesker som raskt har kommet seg ut i arbeid, og dermed demmet opp for det store behovet for arbeidskraft vi har i nord. På den annen side er det svært mange av disse som ønsker å returnere til hjemlandet når forholdene tilsier at dette er mulig. Tar man bort ukrainerne fra statistikken, ser vi fortsatt en nedadgående trend i befolkningstallene. Dette er noe vi må arbeide med å løse fremover, og noe vi i SpareBank 1 Nord-Norge har bestemt oss for å bidra til. Vi har over år gjort undersøkelser rundt hvorfor de unge ser sin fremtid andre steder enn i nord. Neste steg er å gjøre noe med det. Derfor er det svært motiverende å se at 1000jobber, kampanjen vi har kjørt sammen med LO og NHO siden 2022, nå virker å ha ført til at flere unge sier at de ser at det er gode karrieremuligheter i landsdelen. Tallet på de som tror de fortsatt vil bo her har økt fra 66 til 72 prosent på bare ett år.

I november arrangerte vi igjen konferansen Agenda Nord-Norge. Denne gang i Bodø, og med temaet *Vippepunktet*. Her satte vi søkelyset på de vippepunktene Nord-Norge står ovenfor i nær fremtid; sikkerhet og geopolitikk, kraftmangel, helsevesenets utfordringer, demografi og klimaendringer. Konferansen ble en suksess, med fullt hus og gode tilbakemeldinger.

Inn i 2024 er vi fortsatt der at vi skal bygge på alt det vi har gjort så godt over år. Samtidig vil vi vie innsats

til praktisk bruk av kunstig intelligens, vi vil utforske nye og verdikjende økosystemer og vi skal sette kunden enda mer i fokus. Samtidig vil vi jobbe for at vi skal bli en enda mer attraktiv arbeidsplass. Dette er spesielt viktig når vi skal tiltrekke oss ny kompetanse. SpareBank 1 Nord-Norge er og blir et finanskonsern med hovedsete i nord, der avgjørelsene tas i nord – for nord. I et Norge som preges av konsolideringer i bankmarkedet er vår autonomi like viktig som den alltid har vært – For Nord-Norge.

Hanne Karoline Kræmer
konsernsjef



Strategisk kompass

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

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

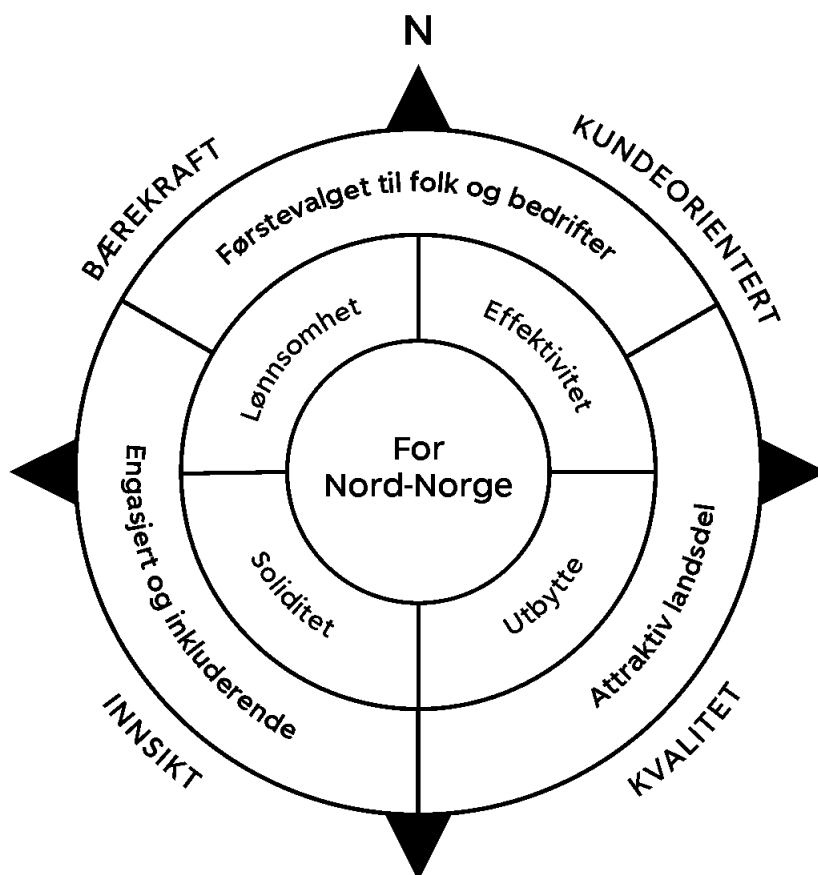
Innerst i kompasset finner du konsernets visjon: **For Nord-Norge**. Den indikerer både hva vi er, og hvem vi er til for.

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

	2019	2020	2021	2022	2023
Lønnsomhet (ROE)	15,9 %	12,6 %	15,10 %	11,9 %	16,4 %
Effektivitet	39,8 %	40,0 %	40,6 %	40,3 %	36,0 %
Soliditet (ren kjernekapitaldekning)	17,2 %	17,5 %	18,7 %	17,3 %	17,1 %
Utbytte per egenkapitalbevis	4,0 kr	3,9 kr	10,4 kr	8,2 kr	7,0 kr

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

- **Skape verdi for kunder: Vi skal være førstevalget til folk og bedrifter.** Det innebærer at vi er den foretrukne partneren for finansielle tjenester, både for privatkunder og bedriftskunder.
- **Skape verdi for SpareBank 1 Nord-Norge: Vi skal ha engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon.** Det innebærer at vi som ansatte er engasjerte i vårt arbeid og våre oppgaver, fordi det gir mestring og energi. Vi opplever å være inkludert, å bli sett og anerkjent, og at vår innsats er viktig. Vi legger også til rette for at mangfoldet vårt får gode vekstvilkår, og trives med den forskjelligheten vi har hos oss.
- **Skape verdi for Nord-Norge: Vi skal bidra til at Nord-Norge er en attraktiv landsdel.** Det innebærer at vi på tvers av vår virksomhet gjør vårt for at Nord-Norge blir et enda bedre sted for både folk og bedrifter. Gjennom å bidra til å skape verdi for Nord-Norge, bidrar vi til at det enorme verdiskapingspotensialet i nord kan tas ut. Og det er gjennom å bidra til å skape verdi for Nord-Norge, at vi på lang sikt sikrer vårt eget eksistensgrunnlag.
- Kompasset hviler på fire strategiske fundament, som sammen danner våre strategiske prinsipper; kundeorientert, bærekraft, innsikt og kvalitet. Dette er utvalgte ord som skal gjennomsyre hvordan vi skal handle for å oppfylle visjonen:
- **Kundeorientert:** Det første prinsippet vårt er at vi er kundeorientert. Det innebærer at vi setter kunden først, at vi til enhver tid forstår kundens utfordringer og behov, og aktivt utvikler og prioriterer løsninger som møter forventningene. Det er gjennom å levere det kundene forventer, til enhver tid, at vi skaper verdi for konsernet, for våre ansatte og for våre eiere.
- **Kvalitet:** Det andre prinsippet vårt er at vi skal ha kvalitet i alt vi gjør. Vi gjør de riktige tingene riktig, og legger vår ære i å være et finanskonsern som er til å stole på. Vi har etablert gode styrende dokumenter som alle i konsernet etterlever.



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

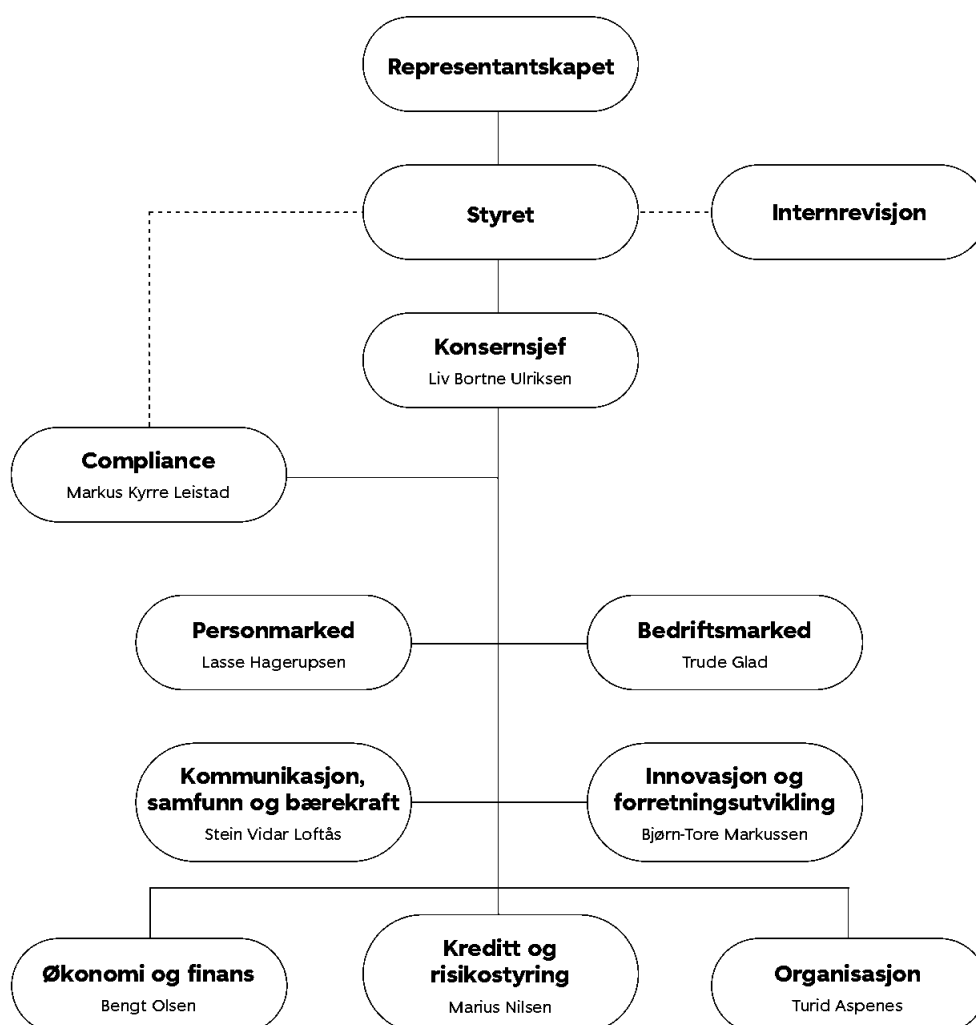
vi stiller til kunder, leverandører, egne ansatte og andre interessenter. Som verdens nordligste finanskonsern skal vi særlig ta hensyn til forhold som angår arktiske områder.

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



Organisasjon

Organisasjonskart (bank) per des. 2023





Organisatoriske endringer i 2023

BANKVIRKSOMHETEN

- Virksomhetsoverdragelse av SNN Kapitalmarked til SpareBank Markets AS ble gjennomført i desember 2023.
- Ny organisering i divisjonen Privatmarked med følgende enheter;
 - Relasjon og rådgivning
 - Service og kunderelasjon
 - Investeringsrådgivning
 - Kvalitet og driftsstøtte
- Rekruttering av ny konsernsjef (Hanne Karoline Kræmer), med oppstart 01.01.2024.

SPAREBANK 1 FINANS NORD-NORGE

Ingen større organisatoriske endringer i løpet av året.

SPAREBANK 1 REGNSKAPSHUSET NORD-NORGE

- Oppkjøp og prosess for gjennomføring av fusjon av selskapene Adwice AS og Flex AS.
- Ny organisering av selskapet med virkning fra 01.01.2024 med følgende enheter;
 - Forretningsstøtte
 - Consulting
 - Regnskap og lønn
 - Teknologi og innovasjon
- Rekruttering av ny adm.dir. (Johan-Thomas Hegdahl), med oppstart 01.12.2023.

EIENDOMSMEGLER 1 NORD-NORGE

Ingen større organisatoriske endringer i løpet av året.

Styret

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge er konsernets øverste ansvarlige organ og skal gjennom konsernsjefen sørge for forsvarlig organisering av virksomheten. Styret har tre faste underutvalg: Risikoutvalget, revisjonsutvalget og godtgjørelsesutvalget. I 2023 har styret også hatt et utvalg som arbeidet med rekruttering av ny konsernsjef. Arbeidet ble ledet av styreleder.



STYRELEDER
EIRIK FRANTZEN

Utdanning
Sivilingeniør/Master of
Science

Erfaring
Frantzen er konsernsjef i Nordkraft AS, og har også over ti års erfaring fra Bravida. Frantzen har lang erfaring fra ulike styrever, og har tidligere vært styreleder i Sparebanken Narvik. Frantzen har vært medlem av styret og styreleder siden 2022, og leder styrets godtgjørelsesutvalg.

Antall EK-bevis: 0



NESTLEDER
KJERSTI TERESE STORMO

Utdanning
Siviløkonom

Erfaring
Stormo er direktør i Bodø Havn KF, og har tidligere vært direktør i BE Kraftsalg AS og økonomisjef i Bodø energi. Hun har lang og bred erfaring fra ulike styrever. Stormo har vært styremedlem siden 2016 og nestleder siden 2021, og leder styrets revisjonsutvalg. Medlem av risikoutvalget.

Antall EK-bevis: 2 942



STYREMEDLEM
SIV SANDVIK

Utdanning
Cand. Jur.

Erfaring
Sandvik er partner i Advokatfirmaet Schjødt AS. Hun har styreverfaring fra blant annet Hurtigruten ASA, og har vært leder av kontrollgruppene i ulike selskap i Eika-gruppen. Sandvik har vært styremedlem siden 2022, og er medlem av godtgjørelsesutvalget.

Antall EK-bevis: 0



STYREMEDLEM

SIGURD CARLSEN

Utdanning

Siviløkonom, Master of International Management

Erfaring

Carlsen har lang erfaring fra Nordea og Christiania Bank, og er tidligere styreleder i Eksportfinans ASA. Carlsen har vært styremedlem siden 2022, og leder styrets risikoutvalg. Medlem av revisjonsutvalget.

Antall EK-bevis: 3 000



STYREMEDLEM

SEMMING SEMMINGSEN

Utdanning

Høgskolekandidat, økonomi og administrasjon

Erfaring

Semmingsen er konsernsjef i Troms Kraft AS. Semmingsen har lang erfaring fra sjømatnæringen, og bred styreefaring. Semmingsen har vært styremedlem siden 2022, og er medlem av godtgjørelsesutvalget.

Antall EK-bevis: 261



STYREMEDLEM

KATHRINE TVEITERÅS

Utdanning

Master i Marin bedriftsledelse, doktorgrad i organisasjon og ledelse

Erfaring

Tveiterås er prorektor for utdanning ved UiT Norges arktiske universitet. Hun var tidligere dekan ved BFE-fakultetet ved UiT, og har styreefaring fra Troms Kraft og SINTEF. Tveiterås har vært styremedlem siden 2020, og er medlem av risikoutvalget.

Antall EK-bevis: 0



STYREMEDLEM

TRUDE SLETTLI

Utdanning

Siviløkonom

Erfaring

Slettl har erfaring blant annet som administrerende direktør i Betr AS og utviklingsdirektør i Mack Ølbryggeri AS. Hun har bred styreefaring fra blant annet Helse Nord IKT, Mack og Nergård AS, og har vært styremedlem siden 2021. Medlem av revisjonsutvalget.

Antall EK-bevis: 2 720



ANSATTES REPRESENTANT

KJETIL BERNTSEN

Utdanning

Cand. Mag.

Erfaring

Berntsen er hovedtillitsvalgt for Finansforbundet i SpareBank 1 Nord-Norge. Han har lang erfaring som finansiell rådgiver i SpareBank 1 SR-Bank og SpareBank 1 Nord-Norge. Berntsen har vært styremedlem siden 2017, og er medlem av godtgjørelsesutvalget.

Antall EK-bevis: 1849



ANSATTES REPRESENTANT

MAY-BRITT NILSEN

Utdanning

VGS, økonomi og regnskap

Erfaring

Nilsen er tillitsvalgt (nestleder) for Finansforbundet i SpareBank 1 Nord-Norge. Hun har tidligere erfaring fra styret i perioden 2015 til 2016, og var hovedverneombud i SpareBank 1 Nord-Norge mellom 2003 og 2014. Nilsen har vært styremedlem siden 2023.

Antall EK-bevis: 22 392



Nøkkeltall

Fra resultatregnskapet											
BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Netto renteinntekter	19	3 627	2 556	2 014	2 068	2 097	1 896	1 770	1 644	1 512	1 426
Netto provisjons- og andre inntekter	20	1 487	1 234	1 499	1 299	1 116	1 057	992	924	933	966
Netto inntekter på finansielle investeringer	21	183	274	794	693	911	463	552	509	249	602
Sum netto inntekter		5 297	4 064	4 307	4 060	4 124	3 416	3 314	3 077	2 694	2 994
Personalkostnader	22	1 000	844	936	869	834	748	708	689	850	704
Andre driftskostnader	23	908	793	812	757	806	726	658	631	611	624
Sum kostnader		1 908	1 637	1 748	1 626	1 640	1 474	1 366	1 320	1 461	1 328
Resultat før tap		3 389	2 427	2 559	2 434	2 484	1 942	1 948	1 757	1 233	1 666
Tap	13	116	63	-235	332	11	22	184	213	200	321
Resultat før skatt		3 273	2 364	2 794	2 102	2 473	1 920	1 764	1 544	1 033	1 345
Skatt	25	725	513	499	360	409	374	324	291	163	223
Resultat fra virksomhet holdt for salg						-2	-4			-5	-27
Minoritetsinteresser		27	27	12						-7	-1
Resultat for regnskapsåret (kontrollerende interesses andel)		2 521	1 824	2 283	1 742	2 062	1 542	1 440	1 253	872	1 096

Fra balansen											
BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	2 706	1 932	1 764	1 894	1 471	3 786	3 431	2 721	2 398	4 405
Aksjer, obligasjoner og andre rentebærende instrumenter	28,29	20 975	21 059	21 758	20 570	17 738	14 565	11 811	10 470	11 747	10 193
Brutto utlån til og fordringer på kunder	11	98 789	93 514	90 035	89 038	86 771	82 145	75 003	70 763	64 053	61 249
Individuelle nedskrivninger	13							-216	-154	-169	-171
Gruppenedskrivninger	13							-300	-373	-247	-236
Tapsavsetninger utlån trinn 1	13	-152	-205	-198	-354	-189	-192				
Tapsavsetninger utlån trinn 2	13	-343	-275	-294	-302	-142	-157				
Tapsavsetninger utlån trinn 3	13	-261	-184	-200	-167	-151	-162				
Andre eiendeler	34	6 425	6 478	6 315	6 619	6 026	6 171	7 457	7 074	7 621	7 748
Sum eiendeler		128 138	122 319	119 180	117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403	83 188
Gjeld til kredittinstitusjoner	10	1 164	1 185	1 092	1 272	563	187	434	818	1 816	2 758
Innskudd fra og gjeld til kunder	35	82 495	79 484	76 149	73 158	68 030	63 985	57 849	53 870	48 087	45 761
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	13 970	15 336	17 527	23 167	24 786	25 135	23 552	21 165	21 470	21 116
Andre forpliktelser	37	4 952	4 673	3 199	3 629	2 923	2 591	2 202	2 287	2 719	2 861
Ansvarlig lånekapital	38	8 367	5 718	4 560	1 050	1 050	1 200	850	1 350	1 350	1 350
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	42	1 250	600	780	780	780	780	530			
Sum egenkapital eksklusive fondsobligasjon	41	15 940	15 323	15 873	14 242	13 392	12 278	11 769	11 011	9 961	9 342
Sum gjeld og egenkapital		128 138	122 319	119 180	117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403	83 188



Nøkkeltall											
BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Egenkapitalavkastning (1)	41	16,4 %	11,9 %	15,1 %	12,6 %	15,9 %	12,9 %	12,9 %	12,0 %	9,1 %	12,2 %
Kostnadsprosent konsern (2)	23	36,0 %	40,3 %	40,6 %	40,0 %	39,8 %	43,1 %	41,2 %	42,9 %	54,2 %	44,4 %
Kostnadsprosent morbank (2)	23	25,2 %	31,6 %	33,7 %	37,7 %	28,8 %	38,8 %	36,9 %	35,4 %	52,4 %	46,4 %
Utlån til kunder inkl. formidlingslån (3)	11	143 438	133 243	125 739	127 122	121 734	114 117	105 485	96 287	88 403	84 980
Utlånsvekst inkl. formidlingslån siste 12 mnd (3)	11	7,9 %	6,2 %	-1,1 %	4,4 %	6,7 %	8,2 %	9,6 %	8,9 %	4,0 %	5,5 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	11	5,6 %	3,9 %	1,1 %	3,8 %	6,0 %	7,8 %	6,0 %	10,5 %	4,6 %	6,9 %
Innskudd fra kunder	35	82 495	79 484	76 149	73 158	68 030	63 985	57 849	53 870	48 087	45 761
Innskuddsvekst siste 12 mnd	35	3,8 %	4,4 %	4,1 %	7,5 %	6,3 %	10,6 %	7,4 %	12,0 %	5,1 %	1,8 %
Andel utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt av totale lån i personmarked	12	48,0 %	44,1 %	41,7 %	42,5 %	41,3 %	39,8 %	40,0 %	36,7 %	38,2 %	39,7 %
Andel utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt av totale utlån	12	31,1 %	29,8 %	28,2 %	29,3 %	29,6 %	29,1 %	28,9 %	26,5 %	27,5 %	27,9 %
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån (4)	35	57,5 %	59,7 %	60,6 %	57,6 %	55,9 %	56,1 %	54,8 %	55,9 %	54,4 %	53,8 %
Innskuddsdekning (5)	35	83,5 %	85,0 %	84,6 %	82,2 %	79,4 %	79,1 %	77,1 %	76,1 %	75,1 %	74,7 %
Sum eiendeler		128 138	122 319	119 180	117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403	83 188
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (6)		127 155	122 377	120 264	115 736	108 989	101 855	93 905	89 168	84 039	80 191
Antall kontorer		15	15	15	36	38	38	38	38	62	74
Antall årsverk konsern	22	956	852	853	897	904	841	784	774	830	927
Antall årsverk morbank	22	521	508	515	565	584	559	538	510	618	639
Antall årsverk datterselskap	22	435	344	338	332	320	282	246	264	212	288
Netto andre inntekter i % av sum netto inntekter	21	28,1 %	30,4 %	34,8 %	32,0 %	27,1 %	30,9 %	29,9 %	30,0 %	34,6 %	32,3 %
Ren kjernekapital	5	13 466	12 351	13 097	12 019	11 472	10 334	9 992	9 155	8 367	7 752
Ren kjernekapitaldekning	5	17,1 %	17,3 %	18,7 %	17,5 %	17,2 %	14,5 %	14,9 %	15,0 %	13,9 %	12,5 %
Kjernekapital	5	14 847	13 082	14 001	12 991	12 496	11 396	10 857	9 951	9 110	8 439
Kjernekapitaldekning	5	18,9 %	18,3 %	20,0 %	18,9 %	18,8 %	16,0 %	16,2 %	16,3 %	15,1 %	13,6 %
Ansvarlig kapital	5	16 824	14 230	15 109	14 366	13 726	12 904	12 141	11 229	10 358	9 680
Kapitaldekning	5	21,4 %	19,9 %	21,6 %	20,9 %	20,6 %	18,1 %	18,1 %	18,4 %	17,2 %	15,6 %
Risikovektet beregningsgrunnlag	5	78 527	71 399	70 059	68 588	66 609	71 167	67 223	61 120	60 328	61 925
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	5	7,9 %	7,4 %	8,3 %	7,6 %	7,7 %	7,2 %	7,2 %	7,0 %	6,1 %	5,9 %
Tap på utlån i % av brutto utlån inkl. formidlingslån (3)	13	0,08 %	0,05 %	-0,18 %	0,26 %	0,01 %	0,02 %	0,17 %	0,22 %	0,22 %	0,19 %
Misligholdte og tapsutsatte engasjementer i % av brutto utlån inkl. formidlingslån (3)	13	0,59 %	0,49 %	0,43 %	0,29 %	0,29 %	0,37 %	0,84 %	0,31 %	0,30 %	0,33 %
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer i % av brutto utlån inkl. formidlingslån	13	0,40 %	0,35 %	0,27 %	0,16 %	0,16 %	0,23 %	0,65 %	0,37 %	0,39 %	0,41 %
Tapsavsetningsgrad (7)	13	31,60 %	28,90 %	36,70 %	44,80 %	43,20 %	38,40 %	23,76 %	30,08 %	32,82 %	32,82 %

1) Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som snitt av kvartalsvis egenkapital, IB 01.01 og U8 31.12. Bankens utstedte fondsobligasjoner er regnskapsmessig klassifisert som egenkapital. I beregningen av egenkapitalavkastning er imidlertid fondsobligasjoner holdt utenfor, og tilhørende rentekostnader fratrukket i resultatet

2) Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter

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

4) Innskudd fra kunder i prosent av brutto ulån inklusive formidlingslån

5) Innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån

6) Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av IB 01.01, og forvaltningskapital U8 hvert kvartal

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



Nøkkeltall egenkapitalbevis (EK-bevis) NONG

Utstedte fondsobligasjoner i SpareBank 1 Nord-Norge, 600 mill kroner, omfattes ikke av definisjonen på gjeld i IFRS-regelverket og er derfor klassifisert som egenkapital. Påløpte renter på fondsobligasjonene, 60 mill kroner, er på denne bakgrunn ikke kostnadsført i resultatregnskapet, men er bokført direkte mot egenkapitalen. Ved beregning av nøkkeltall tilknyttet egenkapitalen og egenkapitalbevisene, er derfor det regnskapsmessige resultatet fratrukket påløpte renter på fondsobligasjoner. I balansen er samtidig egenkapitalen fratrukket fondsobligasjoner. Dette sikrer at relevante nøkkeltall for bankens eiere beregnes på grunnlag av det resultat og den egenkapital som reelt sett tilhører eierne. Se for øvrig note 41.

	NOTE	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Børskurs NONG 1)		103,20	96,00	112,60	74,60	78,50	62,80	62,25	52,25	36,70	39,90
Antall utstedte EK-bevis 2)	41	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398
Avsatt utbytte per EK-bevis 3)	42	7,00	8,20	10,40	3,90	4,00	4,00	4,00	3,45	2,00	1,90
Bokført egenkapital per EK-bevis konsern 4)		73,66	71,69	73,30	65,76	61,84	56,70	54,34	50,84	46,00	44,05
Resultat per EKB konsern, justert for renter fondsobligasjon 5)	42	11,52	8,13	10,41	7,89	9,39	7,03	6,61	5,54	5,10	4,64
P/E - Pris/inntjening konsern 6)		9,0	11,8	10,8	9,5	8,4	8,9	9,4	9,0	8,9	7,7
P/B - Pris/Bok konsern 7)		1,4	1,4	1,5	1,1	1,3	1,1	1,1	1,0	0,8	0,9
Utdelingsforhold EK-bevis 8)	42	61,60 %	99,35 %	99,94 %	49,40 %	42,60 %	56,90 %	60,50 %	59,63 %	48,65 %	36,77 %
Eierandelsbrøk 01.01. benyttet ved resultatfordeling	41	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	47,33 %

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

2) Antall utstedte EK-bevis i 1 000

3) Avsatt utbytte

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

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

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

7) Børskurs/bokført verdi per EK-bevis konsern

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



Resultatanalyse

Fra resultatregnskapet										
BELØP I MILL. KRONER	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Renteinntekter	6 561	3 824	2 542	2 927	3 320	2 795	2 611	2 548	2 702	2 998
Rentekostnader	2 934	1 268	528	859	1 223	899	841	904	1 190	1 572
Netto renteinntekter	3 627	2 556	2 014	2 068	2 097	1 896	1 770	1 644	1 512	1 426
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	45	294	568	598	827	380	438	440	407	469
Provisjonsinntekter	1 045	1 088	1 267	1 161	1 035	978	931	871	908	940
Provisjonskostnader	90	79	96	82	107	95	85	85	75	74
Netto gevinst/ tap på verdipapirer og valuta	138	-20	226	95	84	83	114	69	-158	133
Andre driftsinntekter	532	225	328	220	188	174	146	138	100	100
Sum netto inntekter	5 297	4 064	4 307	4 060	4 124	3 416	3 314	3 077	2 694	2 994
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1 530	1 329	1 408	1 330	1 358	1 202	1 101	1 066	1 218	1 053
Ordinære avskrivninger	88	92	104	109	120	61	65	60	56	97
Andre driftskostnader	290	216	236	187	162	211	200	194	187	178
Resultat før tap	3 389	2 427	2 559	2 434	2 484	1 942	1 948	1 757	1 233	1 666
Tap på utlån og garantier	116	63	-235	332	11	22	184	213	200	321
Resultat før skatt	3 273	2 364	2 794	2 102	2 473	1 920	1 764	1 544	1 033	1 345
Skatt på ordinært resultat	725	513	499	360	409	374	324	291	163	223
Resultat fra virksomhet holdt for salg					-2	-4			-5	-27
Resultat for regnskapsåret	2 548	1 851	2 295	1 742	2 062	1 542	1 440	1 253	865	1 095
Minoritetsinteresser	27	27	12						-7	-1
Majoritetsinteresser	2 521	1 824	2 283	1 742	2 062	1 542	1 440	1 253	872	1 096

Fra resultatregnskapet										
I % AV GJ.SN. FORVALTNINGSKAPITAL	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Renteinntekter	5,16 %	3,12 %	2,11 %	2,53 %	3,05 %	2,74 %	2,78 %	2,86 %	3,22 %	3,74 %
Rentekostnader	2,31 %	1,04 %	0,44 %	0,74 %	1,12 %	0,88 %	0,90 %	1,01 %	1,42 %	1,96 %
Netto renteinntekter	2,85 %	2,09 %	1,67 %	1,79 %	1,92 %	1,86 %	1,88 %	1,84 %	1,80 %	1,78 %
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,04 %	0,24 %	0,47 %	0,52 %	0,76 %	0,37 %	0,47 %	0,49 %	0,48 %	0,58 %
Provisjonsinntekter	0,82 %	0,89 %	1,05 %	1,00 %	0,95 %	0,96 %	0,99 %	0,98 %	1,08 %	1,17 %
Provisjonskostnader	0,07 %	0,06 %	0,08 %	0,07 %	0,10 %	0,09 %	0,09 %	0,10 %	0,09 %	0,09 %
Netto gevinst/ tap på verdipapirer og valuta	0,11 %	-0,02 %	0,19 %	0,08 %	0,08 %	0,08 %	0,12 %	0,08 %	-0,19 %	0,17 %
Andre driftsinntekter	0,42 %	0,18 %	0,27 %	0,19 %	0,17 %	0,17 %	0,16 %	0,15 %	0,12 %	0,12 %
Sum netto inntekter	4,17 %	3,32 %	3,58 %	3,51 %	3,78 %	3,35 %	3,53 %	3,45 %	3,21 %	3,73 %
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1,20 %	1,09 %	1,17 %	1,15 %	1,25 %	1,18 %	1,17 %	1,20 %	1,45 %	1,31 %
Ordinære avskrivninger	0,07 %	0,08 %	0,09 %	0,09 %	0,11 %	0,06 %	0,07 %	0,07 %	0,07 %	0,12 %
Andre driftskostnader	0,23 %	0,18 %	0,20 %	0,16 %	0,15 %	0,21 %	0,21 %	0,22 %	0,22 %	0,22 %
Resultat før tap	2,67 %	1,98 %	2,13 %	2,10 %	2,28 %	1,91 %	2,07 %	1,97 %	1,47 %	2,08 %
Tap på utlån og garantier	0,09 %	0,05 %	-0,20 %	0,29 %	0,01 %	0,02 %	0,20 %	0,24 %	0,24 %	0,40 %
Resultat før skatt	2,57 %	1,93 %	2,32 %	1,82 %	2,27 %	1,89 %	1,88 %	1,73 %	1,23 %	1,68 %
Skatt på ordinært resultat	0,57 %	0,42 %	0,41 %	0,31 %	0,38 %	0,37 %	0,35 %	0,33 %	0,19 %	0,28 %
Resultat fra virksomhet holdt for salg									-0,01 %	-0,03 %
Resultat for regnskapsåret	2,00 %	1,51 %	1,91 %	1,51 %	1,89 %	1,51 %	1,53 %	1,41 %	1,03 %	1,37 %
Minoritetsinteresser	0,02 %	0,02 %	0,01 %						-0,01 %	0,00 %
Majoritetsinteresser	1,98 %	1,49 %	1,90 %	1,51 %	1,89 %	1,51 %	1,53 %	1,41 %	1,04 %	1,37 %

Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av kvartalsvis forvaltningskapital og per 01.01. og 31.12.
Gjennomsnittlig forvaltningskapital for 2023 er beregnet til kr 127 155 mill.
Forvaltningskapital tilsvarer sum balanseførte eiendeler for konsernet.



Bærekraft og samfunn



Bærekraft og samfunn

21



1. Pådriver for bærekraftig fremtid i Nord-Norge

Som finanskonsern har SpareBank 1 Nord-Norge omfattende påvirkning på miljø og samfunn. Konsernet har både direkte og indirekte påvirkning på interessenter, klima, natur, samfunn, mennesker og menneskerettigheter. Dette bringer med seg et ansvar for å bevare og styrke positiv påvirkning, og minimere negativ påvirkning.

Viktigste prioriteringer i året som har gått:

- Netto-null-plan med utslippsbaner basert på metodikken til Science Based Target Initiative (SBTi)
- Økt fokus på ESG-data og teknologi
- Grønn kompetanseplan for alle ansatte
- Tilrettelegging for rapportering iht. CSRD
- Aktsomhetsvurderinger og rapportering på etterlevelse av åpenhetsloven
- 1 mangfoldsforum etablert

200

millioner kroner

til grønn omstilling gjennom Samfunnsløftet

17,5

milliarder kroner

kvalifisert som grønn portefølje

18,6

milliarder kroner

scoret i konsernets ESG-modul

516

leverandører

screenet ihht. Åpenhetsloven



Verden står overfor store klimarelaterte endringer og økt press på naturressurser. Dette skader ikke bare natur og samfunn, det er også med på å påvirke finansiell stabilitet i verden. Dette, i kombinasjon med klimapolitikk både i Norge og EU, økte rapporteringskrav for virksomheter og samfunnets generelle bevegelse mot lavutslipp, vil påvirke SpareBank 1 Nord-Norges evne til å drive lønnsomt i fremtiden. Bærekraft og ESG¹-risiko er derfor en del både av konsernets forretningsstrategi og risikostrategi.

I 2023 har SpareBank 1 Nord-Norge hatt to fokusområder når det gjelder bærekraft. Det ene har vært

å konkretisere nye ambisjoner på området, det andre har vært å forstå og tilrettelegge for nye rapporteringskrav gjennom Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Denne rapporten er skrevet etter, og attestert i henhold til, Global Reporting Initiative. Samtidig er rapporteringen tilpasset CSRD med utgangspunkt i European Sustainability Reporting Standards (ESRS). For SpareBank 1 Nord-Norge vil disse nye rapporteringsstandardene være førende for arbeidet med, og rapporteringen på, bærekraftsinformasjon i fremtiden. Nødvendige tilpasninger er derfor gjort i 2023 relatert til konsernets doble vesentlighetsanalyse, og flere tilpasninger vil gjennomføres i 2024 for å være klar til rapportering regnskapsåret 2024.

Styrende dokumenter • Forretningsstrategi • Risikostrategi • Policy for bærekraft • Veien mot netto-null 2040 (Konsernets omstillingsplan)	Indikatorer GRI 2-2, 2-3, 2-6, 2-12, 2-13, 2-17, 2-23, 2-24, 2-25, 2-28, 2-29, 3-1, 3-2 SNN 1 ESRS 2 BP-1, SBM-2, SBM-3, IRO-1 Kobling FNs bærekraftsmål: 5, 8, 13, 14, 17
---	--

1.1 Strategi

I SpareBank 1 Nord-Norges forretningsstrategi er bærekraft ett av de fire førende prinsipper, samtidig som risikostrategien har egne måltall knyttet til ESG-¹risiko. Begge strategiene er førende for konsernets arbeid, og begge revideres av styret og konsernledelsen årlig.

SpareBank 1 Nord-Norges vesentlighetsanalyse peker på at den største påvirkningen konsernet har er knyttet til utlånsvirksomheten. Dette er basert på at konsernets kjernevirksomhet er utlån til folk og bedrifter i markedsområdet Nord-Norge. Påvirkningen på klima og sosiale forhold kan her være positiv i form av at det stilles strengere krav til kundene på vesentlige ESG-forhold, og at det igjen påvirker risikoprofil og prising. Påvirkningen kan også være negativ i form av

at konsernet finansierer aktiviteter med høye utslipp eller fører til annen skade på miljø, klima eller samfunn. Risikoene knyttet til dette er beskrevet i senere i et eget kapittel om klimarisiko (TCFD). Som en betydelig innkjøper av varer og tjenester har konsernet også både positiv og negativ påvirkning på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter gjennom valg som gjøres og krav som stilles.

Muligheten knyttet til konsernets påvirkning på ESG er konkretisert gjennom SpareBank 1 Nord-Norges ambisjon på bærekraft:

Som den største² finansaktøren i Nord-Norge skal SpareBank 1 Nord-Norge være en pådriver for bærekraftig fremtid i nord.

¹ Environment, social and governance (ESG)

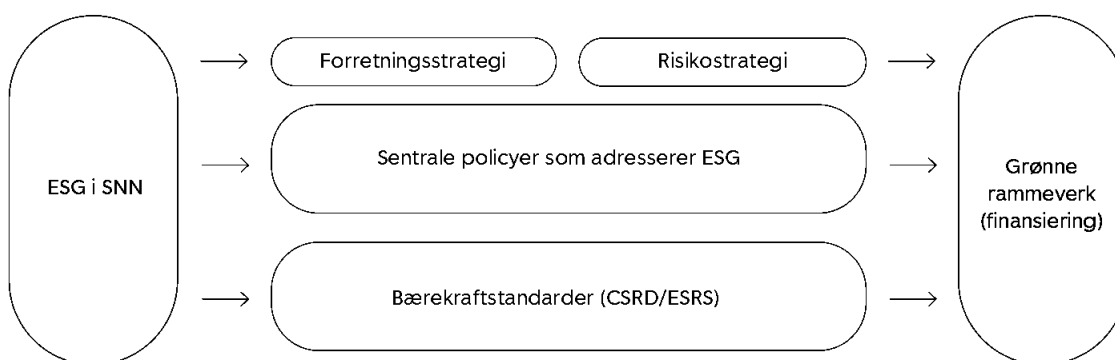
² Konsernet er største finanskonsern registrert i Nord-Norge målt i antall ansatte (973) og antall lokalkontor (15 stk).

1.2 Slik styres arbeidet med ESG

Øverste ansvarlig for området er Konserndirektør for kommunikasjon, samfunn og bærekraft. Samtidig har alle konserndirektører et ansvar for integrering av bærekraft i sine fagenheter. Dette er nedfelt i konsernets virksomhetsstyringssystem, styringsdokumenter og kjerneprosesser. Måloppnåelse på ESG rapporteres til konsernledelsen hvert kvartal, og ESG-risiko rapporteres til styret i samme frekvens.

Policy for bærekraft definerer de overordnede prinsippene konsernet jobber etter på dette området. Policyen er operasjonalisert gjennom en rekke styrings-

dokumenter på sentrale områder og revideres årlig av styret. Policy for bærekraft gjelder for SpareBank 1 Nord-Norge-konsernet, det vil si styret, ledelsen, alle ansatte, konsulenter, samarbeidspartnere, agenter og andre på oppdrag som er involvert i konsernets virksomhet. Policyen gjelder for alle deler av virksomheten og inkluderer også aktiviteter og områder som er utkontraktert. Opplæring rundt hvordan policyen skal brukes er inkludert i konsernets kompetanseplan for bærekraft, ansattes retningslinjer gjennom SNN-koden og arbeidet med interne vernerunder.



ESG-team: Konsernet har nedsatt et tverrfaglig team som ledes av leder for Treasury. Teamet møtes én gang i kvartalet og har som hovedoppgave å kvalifisere grønne eiendeler i tråd med grønne produkt- og finansieringsrammeverk. Samt oppdatering og utvikling av de aktuelle rammeverkene.

Struktur og rapportering: Denne bærekraftsrapporten er bygget opp etter prinsippene standarden til Global Reporting Initiative (GRI). Rapporten er utviklet i samsvar med GRI 2021 standard. Klimarisiko rapporteres etter rammeverket for rapportering utviklet av Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). Konsernet rapporterer også årlig til Miljøfyrtårn, Klimapartner, Kvinner i Finans og UN Global Compact. Fra regnskapsåret 2024 vil konsernet rapportere i tråd med CSRD gjennom standardene ESRS.

Bærekraftsrapporten gjelder i hovedsak kun for SpareBank 1 Nord-Norge, ikke datterselskap eller øvrige

selskaper. Unntaket er for kapittel 4 *Egen arbeidsstokk* hvor rapporteringen inkluderer SpareBank 1 Nord-Norge med datterselskapene SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS, EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS og SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS. I tillegg er kapittel 3.4 *EUs taksonomi* rapportert i samsvar med forordningen (EU) nr 575/2013 (2), kapittel 2, samt at grønn portefølje omtalt i kapittel 3.3 inkluderer både SpareBank 1 Nord-Norge og SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS. Rapporten er attestert av KPMG med moderat grad av sikkerhet. I et slikt attestasjonsnivå avgis revisors konklusjon i negativ form ved at revisor sier at det ikke er avdekket forhold som gir grunn til å tro at informasjonen om saksforholdet ikke er i samsvar med de angitte kriteriene.

Kontaktinformasjon: For spørsmål til bærekraftsrapporten, ta kontakt med Ragnhild Dalheim Eriksen på rde@snn.no eller på telefon 02244.

1.3 Mål for arbeidet med bærekraft for 2024

SpareBank 1 Nord-Norges ambisjon på bærekraft er definert i Policy for bærekraft. Den har tre overordnede ambisjonsmål som konsernet jobber mot:



Attraktiv og inkluderende landsdel

Med mål om å bidra til positiv flyttestrøm innen 2030



Grønn omstilling av Nord-Norge

Med mål om nettonull i utlånsporteføljen i 2040



Havet i arktiske strøk

Med mål om at 70 prosent av havnæringsporteføljen skal kvalifisere til grønn finansiering innen 2030¹

Konsernet har satt følgende taktiske mål for 2024:

- Vi skal rekruttere og beholde aktive kunder
- Vi skal styrke vår posisjon i havnæringene
- Vi skal nå netto null innen 2040 1:16
- Vi skal forbedre ansatteopplevelsen

Målene er operasjonalisert gjennom konsernets system for virksomhetsstyring og måloppnåelsen rapporteres kvartalsvis til konsernsjef. En nærmere beskrivelse av KPI-er og måloppnåelse for bærekraft i 2023 beskrives i de øvrige kapitlene i denne årsrapporten.

SpareBank 1 Nord-Norges arbeid med bærekraft bygger på en rekke initiativ og prinsipper for ansvarlig næringsliv som gjør at konsernet overholder regulatoriske føringer på området, og utøver sin virksomhet i tråd med anerkjente prinsipper som feks føre-var-prinsippet. Oversikt over initiativer innenfor bærekraft som SpareBank 1 Nord-Norge har signert på og rapporterer i henhold til finnes under her:



Global Compact:

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



Kvinner i finans charter:

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



PCAF:

SpareBank 1 Nord-Norge er med i PCAF – The Partnership for Carbon Accounting Financials fra 2023.



Miljøfyrtårn:

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



KLIMAPARTNERE

Klimapartner:

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

Andre samarbeidspartnere på bærekraft:

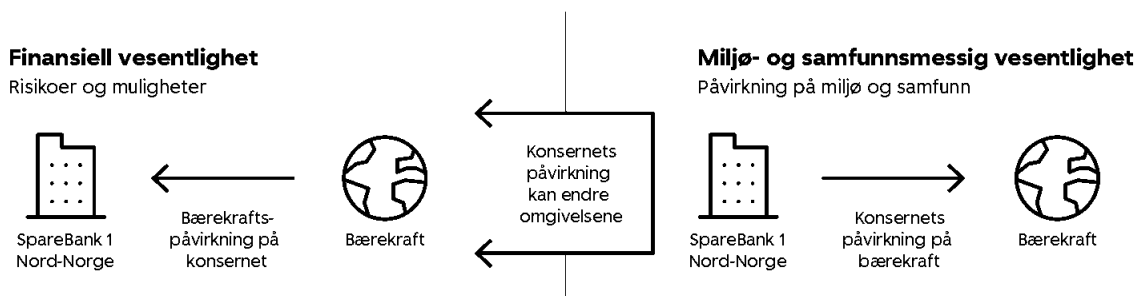
- Medlemskap i Skift – næringslivets klimaledere
- Partnerskap med Miljøstiftelsen Zero
- Finans Norge

¹ Ihht. konsernets grønne rammeverk

1.4 Vesentlighetsanalyse – revidert i 2023

SpareBank 1 Nord-Norges påvirkningskraft på folk og næringsliv er betydelig, både i kraft av konsernets størrelse og med samfunnsrollen en sparebank har i lokalsamfunnet. Mange bærekrafttemaer vil derfor være vesentlige for konsernet både fra et finansielt perspektiv og fra et miljø- og samfunnsperspektiv. Hvordan konsernet har kommet frem til hvilke bærekrafttemaer som vil prioriteres kommer av en såkalt dobbel vesentlighetsanalyse.

En dobbel vesentlighetsanalyse skal peke på hvilke områder innenfor klima, natur og samfunn som konsernet påvirker, og hvordan klima, natur og samfunn påvirker konsernet finansielt. Herunder ligger prinsippet om vesentlighet sentralt, det vil si at noen bærekrafttemaer prioriteres som viktigere enn andre. Analysen gjør konsernet bedre i stand til å spisse innsatsen til der påvirkningskraften er størst, og i større grad vurdere hvilke finansielle konsekvenser bærekraftforhold kan medføre for konsernet



Figuren illustrerer «dobbelt vesentlighets-prinsippet» som beskrevet i CSRD. Konsernets første vesentlighetsanalyse ble presentert i 2018. Analysen har vært revidert tre ganger etter den tid.

Vesentlighetsanalysen er utviklet med utgangspunkt i en interessentanalyse som inkluderer omfattende intervjuer og datainnsamling fra kunder, ansatte og ledelsen i konsernet. Den er i tillegg supplert med øvrige analyser som blant annet påvirkningsanalyse, konkurrentanalyse, forventningsbarometer og megatrender for finansbransjen. De endelige

vesentlige temaene ble besluttet ved skjønnsmessig vurdering i en intern workshop med 19 fagressurser. Her ble vesentlighetene satt inn i en vurderingsmatrise med skalaen 1–3 hvor 1 er lav, 2 er middels og 3 er høy forretningsmessig konsekvens og forretningsmessig verdi. Resultatet i 2022 ble en vesentlighetsanalyse som inneholdt 15 vesentlige temaer.



1.4.1 VESENTLIGE BÆREKRAFTS-TEMAER 2023

I 2023 har SpareBank 1 Nord-Norge revidert vesentlighetsanalysen fra 2022. Hovedgrunnen til det er at tidligere versjon av analysen inneholdt for mange vesentligheter, noe som gjorde det vanskelig å måle og følge opp resultatene tilstrekkelig. En annen viktig grunn for revideringen er å tilpasse konsernets bærekraftsarbeid til nye rapporteringskrav på området fra 2024 i henhold til CSRD. Under følger en beskrivelse av hvordan vesentlighetsanalysen er revidert fra 15 til fem vesentlige temaer i 2023. Denne revideringen betyr ikke at de gamle temaene ikke lenger er viktige, de vil fortsatt inngå i konsernets arbeid med bærekraft

og prioriteringer på området. Revidering av vesentlighetsanalysen har vært gjort gjennom datainnhenting fra ansvarlige fagmiljøer samt diskusjoner i intern arbeidsgruppe for rapportering som har bestått av sentrale fagmiljøer for ESG. Fire av de fem vesentlige temaene er koblet til de nye rapporteringsstandarder i henhold til ESRS. Den femte vesentligheten «grønn omstilling» er valgt på bakgrunn av innsiktsarbeidet med vesentlighetsanalysen i 2022 som pekte på det store behovet for en raskere omstilling i Nord-Norge. Vesentlighetsanalysen er endelig besluttet av konsernsjef i konsernledelsen november 2023. Nye vesentlige temaer og sammenhengen med tidligere vesentlighetsanalyse fremkommer av tabellen under:

	Vesentlige temaer fra 2022	Reviderte vesentlige temaer 2023
E	Klima- og naturrisiko Karbonavtrykk i drift og finansiering	Klimaendringer
	Kompetanse på grønn omstilling Kunnskap om klimaendringer i arktiske strøk ESG-teknologi Samarbeid og nettverk	Grønn omstilling
S	Arbeidsmiljø	Egen arbeidsstokk
	Lokal verdiskaping Sosiale produkter og tjenester Demografisk risiko	Berørte lokalsamfunn
G	Anti-hvitvasking Datasikkerhet og personvern Etisk bankdrift Risikostyring Ansvarlighet og åpenhet i leverandørkjeden	Forretningsførsel

Temaer som er tatt ut av revidert vesentlighetsanalyse 2023:

Risikostyring¹

Oversikt hvordan arbeidet med de vesentlige temaene i vesentlighetsanalysen er jobbet med i året som har gått er beskrevet under de respektive kapitlene som

fremkommer videre i denne årsrapporten. En nærmere beskrivelse av hvordan vesentlighetsanalysen er gjennomført finnes i [bærekraftsbiblioteket på snn.no](#).

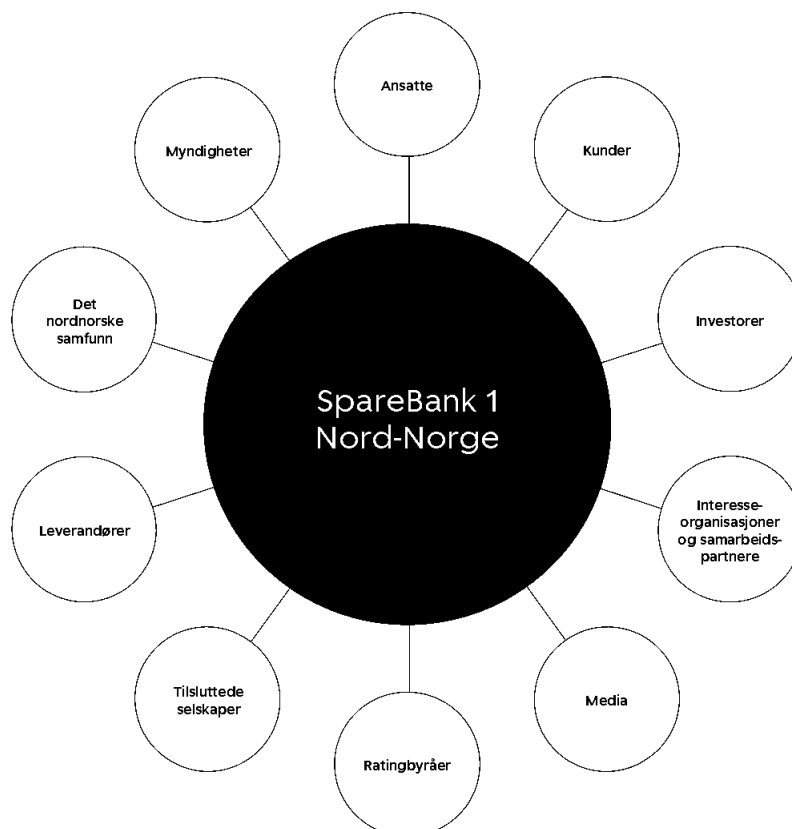
SpareBank 1 Nord-Norge vil også i 2024 gjøre nye vurderinger av vesentlighetsanalysen i tråd med kravene i CSRD/ESRS.

¹ Risikostyring er et tema som inngår i alle deler av virksomheten og utøves gjennom konsernets Risikostrategi. Det rapporteres omfangsrikt på temaet andre steder i denne rapporten, og temaet er derfor ansett som dekket av virksomheten på en måte som gjør at det ikke er behov for å ha dette som et eget vesentlig tema for arbeidet med bærekraft

1.4.2 KONSERNETS VIKTIGSTE INTERESSENER

I arbeidet med vesentlighetsanalyser er interessent-dialog og interessentkartlegging en viktig del av grunnlaget. Samfunnet er også en sentral interessent for en sparebank, og det føres en utstrakt dialog med ulike

samfunnsaktører gjennom året. Interessentanalysen kan leses i sin helhet i vedlegg til årsrapporten. SpareBank 1 Nord-Norges viktigste interessenter i arbeidet med bærekraft kan sees i figuren her:



1.4.3 PÅVIRKNINGSANALYSE

Som en del av arbeidet med vesentlighetsanalyser er det utviklet en påvirkningsanalyse med utgangspunkt i Principle for Responsible banking – PRB verktøy («Portfolio Analysis Tool for Banks»). Denne sier noe om hvor konsernet påvirkning er størst med utgangspunkt i

finansieringsvirksomheten til både privat- og bedrifts-markedet. Påvirkningsanalysen peker på følgende områder hvor konsernet har særlig positiv og negativ påvirkning:

Områder med særlig negativ påvirkning

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

Områder med særlig positiv påvirkning:

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

Denne analysen understøtter konsernets prioriterte vesentligheter i ny vesentlighetsanalyse av 2023 og har vært med på å legge grunnlaget for konsernets

ambisjoner på bærekraft. Påvirkningsanalysen ble gjennomført i 2022.



Vesentlige temaer for SpareBank 1 Nord-Norge

E ENVIRONMENT	MILJØ OG KLIMAFORHOLD Klimaendringer Grønn omstilling
S SOCIAL	SAMFUNN OG SOSIALE FORHOLD Egen arbeidsstokk Berørte lokalsamfunn
G GOVERNANCE	SELSKAPSSTYRING OG FORRETNINGSETISKE FORHOLD Forretningsførsel

VESENTLIG TEMA

2. Klimaendringer

MÅL: NETTO-NUL I UTLÅNSPORTEFØLJEN 2040

Hvorfor er dette vesentlig for SNN?

Verden står overfor store klimarelaterte endringer. I tillegg til skade på natur og økosystemer påvirker dette også finansiell stabilitet og er derfor et tema som opptar finansbransjen i økende grad. Siden 1979 har den globale oppvarmingen vært 3,8 ganger raskere i arktiske strøk enn i resten av verden. Dette påvirker verden på flere måter, og det påvirker det markedsområdet som SpareBank 1 Nord-Norge har sin virksomhet i.

SpareBank 1 Nord-Norge har sammen med øvrig næringsliv et ansvar for å gjøre noe for å bremse de klimaendringene gjennom å redusere klimarisikoeeksponering for egen drift og for konsernets kunder. Den største påvirkningen på klima skjer gjennom finansieringsprosessen hvor analyser over kunders klimarisikoeeksponering er sentralt. Gjennom dette har konsernet en betydelig påvirkning på klima og miljø i Nord-Norge. Dette både gjennom de objekter og aktiviteter som finansieres, og gjennom egen drift. Denne påvirkningen kan være negativ i form av finansiering av aktiviteter med høye utslipp, eller som gjør skade på natur og mangfold. Gjennom prisdifferensiering kan konsernet bidra til økte sosiale forskjeller dersom lavinntektsgrupper ikke får tilstrekkelig tilgang til klimainsentiver. Påvirkningen kan også være positiv gjennom å iverksette tiltak som reduserer CO₂-utslipp og øker energieffektiviteten hos konsernets kunder, og i egen drift.

Risikoer og muligheter

Norges Bank peker i sin rapport på at klimaendringer påvirker finansiell stabilitet. SpareBank 1 Nord-Norge er både direkte og indirekte gjennom kundene eksponert for både fysisk og overgangsrisiko som, uten nødvendig håndtering, vil utgjøre en finansiell risiko for konsernet for eksempel ved finansiering av eiendeler som faller i verdi eller ender opp som «stranded assets». Dette kan igjen påvirke konsernets tilgang på funding i kapitalmarkedet og konsernets evne til etterlevelse på lovkrav og andre forventninger i markedet.

For et finanskonsern utgjør denne risikoen også en mulighet for å bidra til kunders omstilling gjennom produkter og rådgivning. Dette er en av grunnene til at SpareBank 1 Nord-Norge har satt grønn omstilling som eget vesentlig tema i konsernets vesentlighetsanalyse.

Tiltak

Konsernet har iverksatt en rekke tiltak for å håndtere både positiv og negativ påvirkning med utgangspunkt i klimaendringer. De mest sentrale tiltakene vil beskrives videre i 2. Klimaendringer. Operasjonaliseringen av bærekraftsambisjonene gjennom konkrete tiltak har påvirkning på konsernets finansielle planlegging, prioriteringer av strategiske og taktiske mål, produkt- og tjenesteportefølje, medarbeidere, krav og forventninger til leverandører, operasjonell virksomhetsutøvelse mv. Videre forventes det høy endringstakt i regulatoriske rammebetingelser fremover, noe som vil øke innsikt og data innen klima- og naturrisiko i tiden fremover.

Konkrete tiltak konsernet gjør for å håndtere klimarisiko er beskrevet i eget kapittel om klimarisiko under rapporteringsstandarden til Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD).

Interessenthåndtering:

Klimaendringer er tema i alle kredittsaker > 5 MNOK i bedriftsmarkedet og er en del av dialogen rådgiverne har med kundene. Temaet har vært sentralt i forbindelse med konsernets arbeid med dobbel vesentlighetsanalyse i 2022, og i oppdateringen i 2023. Klimaendringer er også et sentralt tema det jobbes med på tvers i SpareBank 1-alliansen, og i kontakt med myndighetene og andre samfunnsinteressenter. Eksempel på dette er Finans Norges fagutvalg for bærekraft hvor konsernet har én representant.

Evaluerings

Konsernets strategi for håndtering av klimarisiko vil tilpasses til endringene i nye krav, forventninger og innsikt relatert til klimaendringer i årene som kommer.

Det viktigste verktøyet for evaluering er knyttet til ESG-modulen. Videre er analysen over finansierte utslipp og konsernets nettonull-plan med tilhørende rapportering et sentralt verktøy for evaluering av temaet fremover.

Ansaret for oppfølging av vesentlig tema vil tilhøre alle fagområder i konsernet. Rapportering til styret skjer kvartalsvis gjennom Risikorapportering.



Slik styres vesentligheten:

Styrende dokumenter • Risikostrategien (måltall som adresserer ESG) og Forretningsstrategien (overordnede ambisjonsnivået for ESG) • Policy for kredittinnvilgelse (BM og PM), (hva vi finansierer og hvilke ESG-risikoen vi skal være varsomme med) • Standard for kredittinnvilgelse PM • Standard for porteføljestyret • Policy for porteføljestyring kredittområdet • Policy for likviditetsrisiko • Policy for markedsrisiko • Policy for bærekraft • ICAAP • Etiske retningslinjer («SNN-koden»/«Code of conduct») • Grønt produktrammeverk og Grønt finansrammeverk • Retningslinjer for bærekraft i finansiering • Retningslinjer for bærekraft i likviditets- og eierstyring • Rammeverk for risikovurdering av nye produkter og prosesser (NPAP) • Veien mot netto-null 2040 (Konsernets overgangsplan) • Retningslinjer for bærekraft i innkjøp	Indikatorer GRI 2-4, 2-12, 2-13, 2-14, 2-17, 2-18, 2-24, 3-3, 305-1, 305-2, 305-3,305-4 ESRS 2 BP-2, GOV-1, GOV-2, GOV-5, SBM-1, SBM-3, IRO-1 ESRS E1-2, E1-3, E1-4, E1-6 2.2 Karbonutslipp i egen drift og finansiering: ESRS E1-5 35 ESRS E1-6 44, 49 Indikatorer i konsernets overgangsplan: ESRS E1-1 16 a-b ESRS E1-4 34 a-d Ansvarlig område i konsernet: Kommunikasjon, samfunn og bærekraft Kreditt og risikostyring Økonomi og finans Kobling FNs bærekraftsmål: 8, 13, 14
---	--

2.1 Klimarisiko- og naturrisiko (TCFD)

SpareBank 1 Nord-Norge er eksponert for klimarelaterte muligheter og risikoer gjennom sin virksomhetsutøvelse. Klimarisiko og naturrisiko inngår som en integrert del av konsernets risiko- og kapitalstyring.

SpareBank 1 Nord-Norge rapporterer på klimarisiko i henhold til rammeverket til Task Force on Climate-re-

lated Financial Disclosures (TCFD). Øvrige områder innen ESG-risiko, herunder samfunnsansvarsrisiko og selskapsstyringsrisiko, inngår som en del av ESG-risiko-rapporteringen i årsberetningen, relaterte noter og pilar 3-rapporten.

2.1.1 STYRING

2.1.1.1 Styrets kunnskap om klimarelaterte risikoer og muligheter

Styret er godt kjent med klimarelaterte risikoer og muligheter gjennom styrets løpende arbeid, herunder strategiske diskusjoner, oppdatering og godkjenning av styrende dokumenter, samt gjennomgang av ulike rapporteringer fra administrasjonen. De mest sentrale overordnede styrende dokumentene som vedtas av styret, der klimarisiko vurderes eksplisitt, innbefatter forretningsstrategi, risikostrategi, samt policy for bærekraft. Videre vedtar styret policyer innen de ulike risikoområdene, der krav og anbefalinger knyttet til ESG-risiko også inngår. Dette gjelder særlig policy for kredittnvilgelse, policy for porteføljestyling kredittområdet og policy for likviditetsrisiko, der det er fastsatt eksplisitte mål og krav relatert til klimarisiko.

Styret mottar faste rapporteringer, i tillegg til ad hoc-rapporteringer, som innbefatter vurderinger av konsernets klimarisikoeksponering. Gjennom disse rapporteringene er styret informert om klimarelaterte spørsmål. Videre er rapporteringene sentrale verktøy i styrets overvåking og oppfølging av området. De mest sentrale rapporteringene innbefatter:

- **Risikorapport (kvartalsvis):** Utviklingen i konsernets risikoeksponering innen ESG-risiko rapporteres som et eget område i risikorapporten. Regulatoriske endringer, status på internt arbeid og eksternt samarbeid, samt status på risikoeksponering i relasjon til vedtatt risikovilje, herunder klimarelaterte måltall, inngår som en del av ESG-rapporteringen.
- **Compliancerapport (kvartalsvis):** Etterlevelsesrisiko knyttet til ESG rapporteres som et eget område i compliancerapporten.
- **Internrevisjonsrapport (tertialvis):** Internrevisjonens rapportering til styret inkluderer funn og anbefalinger fra gjennomførte internrevisjonsprosjekter. I første kvartal 2023 ble internrevisjon av styring og kontroll av ESG-risiko behandlet i styret.
- **ICAAP (årlig):** Den årlige vurderingen av konsernets samlede kapitalbehov og risikoeksponering inkluderer ESG-risiko. Konsernets klimarisikoeksponering er vurdert gjennom klimascenarioer for ulike næringer og geografiske områder, klimarisiko i vesentlige næringer i utlånsporteføljen, samt i konsernets sikkerhetsportefølje. Det foretas også en vurdering av konsernets eksponering mot fysisk risiko, natur- og forsikringsrisiko. I ICAAP-vurderingen i 2024 vil det foretas stresstesting av klimascenarioer for å kunne anslå hvordan konsernets finansielle stilling kan bli påvirket av klimaendringer.

- **Policy for bærekraft,** med tilhørende ambisjoner på området, ble vedtatt av styret i april 2023 og januar 2024.
- **Endringer i rapporteringskrav:** Revisjonsutvalget ble i fjerde kvartal orientert om Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) og konsernets håndtering av de nye rapporteringskravene som blir gjeldende gjennom Regnskapsloven fra regnskapsåret 2024.

Styret vurderer klimarelaterte spørsmål også i forbindelse med innvilgelse av større kredittengasjement innen bedriftsmarkedet. Det er et eksplisitt krav om at det i samtlige kredittsaker skal vurderes ESG-risiko på engasjementet og kunden, herunder vurderinger av klimarisiko. Videre vurderer styret klimarelaterte spørsmål i forbindelse med vesentlige beslutninger om utkontraktering, investering, oppkjøp, nedsalg mv. gjennom risikovurderinger av beslutningen i henhold til konsernets rammeverk for risikovurdering (NPAP). ESG er ikke en del av kriteriesettet til evaluering av styret. Dette vil bli innført i 2024 som en del av tilpasningen til CSRD og ERS.

2.1.1.2 Ledelsens rolle i vurderingen og håndteringen av klimarelatert risiko og muligheter

I SpareBank 1 Nord-Norge er styring og kontroll av alle risikotyper, herunder klimarisiko, organisert i henhold til trelinjemodellen med tre forsvarslinjer (3LOD).

Første forsvarslinje: Forretningsområdene utgjør første forsvarslinje. Ledere i første forsvarslinje har ansvaret for å identifisere, håndtere og rapportere på klimarisiko relatert til eget forretningsområde. Det overordnede ansvaret for ESG-området som helhet er tilordnet Konserndirektør kommunikasjon, samfunn og bærekraft.

Andre forsvarslinje: Avdeling for risikostyring og Compliance utgjør andre forsvarslinje. Konserndirektør for Kreditt og Risikostyring (CRO), og leder Compliance (CCO) har ansvaret for arbeidet med klimarisiko i andre forsvarslinje. Dette innebærer ansvar for:

- Å påse at styret vedtar risikovilje på området.
- Å påse at det er etablert styring og kontroll av klimarisiko er i henhold til styrevedtatt risikovilje.
- Å påse at etterlevelse av interne retningslinjer og eksterne krav og forventninger relatert til klimarisiko er i henhold til styrevedtatt risikovilje.
- Periodisk rapportering til konsernledelsen og styret på konsernets risikoeksponering innen klimarisiko.

Tredje forsvarslinje: Konsernets internrevisor utgjør tredje forsvarslinje, og rapporterer direkte til styret, som fastsetter årlige revisjonsplaner. Internrevisjonen foretar årlige gjennomganger av ulike området relatert til klimarisiko. I 2023 har dette inkludert blant annet ICAAP, styring og kontroll av ESG-risiko, samt kredittinnvilgelse BM.

For nærmere beskrivelse av trelinjemodellen og konsernets operasjonalisering av denne vises det til konsernets pilar 3-rapport.

Videre har konsernet etablert ESG-team, Styringsforum for risiko- og kapitalstyring og Porteføljestyre for innovasjon der klimarisikorelaterte problemstillinger vurderes:

- **ESG-team:** ESG-teamet har ansvaret for å godkjenne objekter/engasjement som kan kvalifiseres i henhold til grønt finansrammeverk (GFF). Teamet består av representanter fra sentrale fagområder og har i 2023 arbeidet med å revidere kriteriene til et nytt finansrammeverk.
- **Styringsforum for risiko- og kapitalstyring (RIKAP):** Ivaretar overordnet oppfølging av konsernets balansestyring, risikoprofil, finansiering, likviditet, soliditet og at konsernet etterlever relevante regulatoriske krav. RIKAP behandler blant annet ICAAP, risikostrategi og risikorapport, der klimarisiko vurderes eksplisitt. RIKAP består av konserndirektør Kreditt og Risikostyring (CRO), konserndirektør Økonomi og Finans (CFO), konserndirektør Bedriftsmarked, konserndirektør Personmarked, samt ledere fra relevante fagområder.
- **Porteføljestyre for innovasjon:** Konsernet har etablert rammeverk for håndtering av nye idéer, både mindre initiativ og større innovative forretningssideer. Klimarisiko vurderes for initiativ der dette er relevant. I 2023 var klimarelaterte risikoer og muligheter særlig behandlet i følgende initiativ:
 - Personlig oppfølging av alle eksisterende boliglånskunder med bolig i energiklasse A eller B. Aktiviteten hadde til hensikt å gjøre kundene oppmerksom på fordelene ved å eie en energieffektiv bolig, samt konvertere eksisterende boliglån til et «grønt» boliglån (gunstigere lånevilkår for kundene).
 - Utarbeidet ny kundereise for eksisterende boliglånskunder som er eier av potensiell A- eller B-merket bolig, men som ikke har gjennomført en energimerking. Målet er å få eierne til å gjennomføre energimerking, og dermed kunne kvalifisere til grønt boliglån.
 - Egen fremheving av A- og B-klassifiserte boliger i eiendomsprospekter hos Eiendomsmegler 1, inkludert fordeler mulige kjøpere kan få ved å velge en energieffektiv bolig.

- Revisjon av miljølån, slik at energieffektive oppgraderinger av boliger finansieres med egne miljølån til gunstigere vilkår enn tradisjonelle boliglån.
- Aktiviteter for å øke kompetanse hos rådgiver og bedriftskunder om ESG, og kravene som stilles til ulike bransjer.
- Lanseringsaktiviteter for Grønt bedriftslån til næringseiendom, herunder kundemøter med relevante kunder.
- Igangsatt arbeid knyttet til ESG-klassifisering av bedriftskunder.
- Konserndirektør Innovasjon og forretningsutvikling, Konserndirektør Kreditt og Risikostyring (CRO), Konserndirektør Økonomi og Finans (CFO), Konserndirektør BM og Konserndirektør PM er faste representanter i porteføljestyret for innovasjon. Øvrige direktører deltar på relevante saker.

Konsernledelsen som helhet er kjent med klimarelaterte risikoer og muligheter gjennom konsernledelsens arbeid, herunder strategiske diskusjoner, godkjenning av mål og ambisjoner, utarbeidelse av styrende dokumenter, gjennomgang av ulike rapporteringer mv. I 2023 gjelder dette særlig:

- **Bærekraftig forretning:** I 2022 satte konsernledelsen i gang det strategiske initiativet «Bærekraftig forretning» med mål om å utvikle en bærekraftig forretningsmodell som samtidig ser på forretningspotensialet som bærekraft muliggjør. Sluttrapport ble levert konsernledelsen 1. kvartal 2023.
- **Bærekraftsrapportering (CSR):** I tredje kvartal 2023 satte konsernledelsen ned et prosjekt som ser på de nye rapporteringskravene på ESG som er foreslått i Regnskapsloven fra og med regnskapsåret 2024. Prosjektet utarbeidet en GAP-analyse over rapporteringskravene sett opp mot gjeldende rapportering på området.
- **ESG-kompetanse:** I tredje kvartal ble konsernledelsen fremlagt, og vedtok, en kompetanseplan for opplæring i ESG for hele konsernet.
- **Taktiske mål 2023:** Klimamålene i konsernet har i 2023 vært operasjonalisert gjennom det taktiske målet «Grønn omstilling i praksis». Det taktiske målet er videre operasjonalisert innen hvert av ansvarsområdene til konserndirektørene gjennom konkrete delmål, status på måloppnåelse og løpende rapportering til konsernledelsen i konsernets virksomhetsstyringssystem. Se 2.1.4 Mål for nærmere beskrivelse.
- **Overgangsplan – Netto-null 2040:** I fjerde kvartal ble konsernledelsen fremlagt, og vedtok, overgangsplan mot netto-null. Dette inkluderte analyse over finansierte utslipp og mål på utslippsbaner og mål frem mot 2030 og 2040.

2.1.2 STRATEGI

2.1.2.1 Klimarelaterte risikoer og muligheter konsernet har identifisert på kort, medium og lang sikt

ESG-risiko er et omfattende risikoområde, og vurderes både som en egen risikotype og som en underliggende risikodriver for øvrige risikotyper. Både risikoer og muligheter er i det videre vurdert kvalitativt og kvantitativt på kort sikt (de neste 12 månedene), mellomlang sikt (inntil fem år frem i tid) og lang sikt (over fem år frem i tid). Sentrale risikoer og muligheter i konsernet er identifisert med hjelp av vurderinger relatert til blant annet:

- Hvilke bransjer konsernet skal finansiere eller ikke
- Hvilke objekter konsernet skal finansiere eller ikke
- Hvilke produkter konsernet skal tilby eller ikke
- Hvilke bransjer som sliter med omstilling i Nord-Norge
- Hvilke markeder og type verdipapirer konsernet skal være eksponert mot eller ikke
- Eiendomsporteføljens eksponering for fysisk risiko
- ESG-score på konsernets BM-portefølje gjennom 2023

Klimarelaterte risikoer og muligheter innen vesentlige områder i konsernets virksomhetsutøvelse er presentert i det følgende.

Scoring av ESG-risiko ved kredittinnvilgelse i BM-porteføljen

Krav og forventninger fra tilsynsmyndigheter og andre interessenter knyttet til kvantifisering av ESG-risiko har økt i løpet av 2023. Konsernets har flere viktige insentiver for å kredittvurdere BM-kunder på også ikke-finansiell informasjon:

- Økende krav til presisjon og detaljeringsnivå i regulatorisk rapportering.
- Oppnå et mer presist risikobilde på kundene.
- Peke på muligheter og trusler i forretningsstrategien med utgangspunkt i nåværende portefølje.
- Tilgang til grønn finansiering.
- Bidra til grønn omstilling i landsdelen.

ESG-modulen

Hva identifiserte ESG-modulen i 2023?

I 2023 tok banken i bruk den nye ESG-modulen for kredittinnvilgelser på BM. Modulens struktur og oppbygging kan kort oppsummeres med følgende:

- Separat score for fysisk risiko, overgangsrisiko, samfunnsansvarsrisiko og selskapsstyringsrisiko på kunden.
- Iboende bransjerisiko for å gjenspeile at bransjer har ulikt utgangspunkt.
- Spørsmål som kan bidra til god rangeringsevne gis større vekt i ESG-scoren, mens øvrige spørsmål gis lavere vekt.
- 12 ulike bransjespesifikke moduler sikrer at kundens score baserer seg på den aktuelle bransjens spesifikke utfordringer og muligheter.

Kundenes ESG-risiko skal alltid vurderes ved kredittinnvilgelse. Dette kravet fremkommer av konsernets Policy for Kredittinnvilgelse. Det skal i tillegg foretas en risikoklassifisering ved hjelp av ESG-modulen for alle BM-kunder med eksponering over 5 mill. kroner. Det ble i 2023 opprettet en egen KPI for å øke fokuset på integrering av modellen i organisasjonen. Det ble i løpet av 2023 scoret 375 kunder med et samlet volum på 18,6 mrd. kroner i modulen. Dette utgjør 34 prosent av samlet BM-portefølje med utlånseksponering over 5 mill. kroner. Oppsummeringen av resultatene er presentert i tabellen nedenfor, og viser at 25 prosent av kundene er blitt scoret med lav risiko, 58 prosent av kundene med moderat risiko og 17 prosent med høy risiko.

Næringene fiskeri og næringsbygg har et vesentlig volum som er scoret i modellen, og skiller seg negativt ut på overgangsrisiko. Flere av fiskeriene scorer lavt på spørsmål relatert til andel av omsetningen som er MSC-sertifisert (Marine Stewardship Council), samt investeringer i ny fartøysteknologi. For næringsbyggene er det svak eller manglende energikarakter og manglende miljøsertifiseringer som hovedsakelig medfører trekk i score.



RESULTATER FRA ESG-SCORING 2023

BRANSJE	ANTALL KUNDER SCORET	VOLUM (MILL. KR)	GJENNOMSNITTS- SCORE (0-10)
Borettslag	13	197	5,1
Eiendomsprosjekt	33	1 897	5,5
Fiskeri	32	2 771	3,6
Havbruk (sjø)	10	2 099	7,3
Landbasert oppdrett	1	204	6,4
Industri og øvrige	84	3 214	6,1
Kraftproduksjon (fornybar)	4	577	7,1
Landbruk	16	1A	5,6
Maskin og byggentreprenører	21	581	4,7
Næringseiendom	149	4 810	4,5
Shipping	9	1 458	6,5
Transport	3	797	5,5
Sum	375	18 605	5,1

SAMLET KVANTIFISERING AV SCORE

RISIKONIVÅ	ANTALL BM-KUNDER	VOLUM (MRD. NOK)	GJ.SNITTSKORE (0-10)
Lav	94	8 124	7,2
Moderat	219	9 302	4,9
Høy	62	1 179	2,8
Totalt	375	18 605	5,1

Gjennom bruk av ESG-modulen er konsernet nå er i ferd med å oppnå et representativt utvalg av kunder innenfor enkelte bransjer. Dette kan igjen benyttes i det videre arbeidet med å kartlegge muligheter og trusler innenfor de respektive bransjene. Kundernes score fra ESG-modulen vil også innarbeides i rammeverket for stresstesting av ESG-risiko i kommende ICAAP-prosess. Dette vil kunne hjelpe konsernet i arbeidet med blant annet å:

- Identifisere betydelige konsentrasjoner av kreditteksponering mot karbonrelaterte eiendeler.
- Identifisere eventuelle geografiske konsentrasjoner for fysisk risiko.
- Identifisere hvilke bransjer konsernet må intensivere arbeidet mot for å bidra til omstilling.
- Nedjustere eventuelle verdier på finansielle sikkerheter med særskilt ESG-risiko.
- Identifisere konsernets robusthet i ulike ESG-scenarier.
- Iverksette tiltak i styrende dokumenter for å styre og omstille kunder med særskilt stor ESG-risiko.

Videreutvikling av ESG-modulen i 2023

Kompetansesenter for Kredittmodeller (KFK) og Spare Bank 1-alliansen har i løpet av året foretatt nødvendige justeringer i ESG-modulen basert på tilbakemeldinger fra BM-rådgiverne og validering av modellen. De viktigste endringene som ble foretatt i 2023 var følgende:

- Oppdatert samtlige spørsmål i modulen relatert til sosiale forhold for å øke brukervennligheten i relasjon til de minste kundene.
- Opprettet Landbasert oppdrett og Oljeservice som egne bransjemoduler.
- Implementert benchmarking funksjonalitet internt og på tvers av bankene.
- Modellforsiden har nå fått et eget interaktivt dashboard som hjelper rådgiverne å ha kontroll på egen portefølje og gyldighetslogg på sakene.

Fokus på videre arbeid i 2024

KFK og alliansebankene vil i 2024 fortsette å utvikle nye bransjemoduler, samt tilpasse og endre spørsmål slik at ESG-modulen til enhver tid har relevante spørsmål og god rangeringsevne. Videre vil både interne støtte-dokumenter og opplæringsprogrammer på modulen videreutvikles det kommende året. Dette skal sikre både økt kompetanse på bruken av modulen, samt gjøre besvarelsen av spørsmålene i modulen så objektiv som mulig.

Utlånsportefølje

Generelt

Utlån til person- og bedriftskunder, sikret gjennom panteobjekter, er kjernevirksomheten til konsernet. I styrevedtatt Policy for Kredittinnvilgelse fremkommer det at konsernet ikke skal finansiere virksomheter eller formål med høy risiko for alvorlig miljøskade. Dette gjelder både person- og bedriftsmarkedet. Konsernets aktiva kan bli utsatt for verdifall som følge av ESG-risiko, og medføre finansielle og ikke-finansielle tap. Dette gjelder blant annet fysisk risiko som følge av klimaendringer i regionen, samt overgangsrisiko som følge av overgang til nullutslippssamfunnet gjennom det reviderte bygningsdirektivet.

Utslippsintensive næringer

Konsernet rapporterer finansierte utslipp ved hjelp av PCAFs metodikk, samt Finans Norges veileder for beregning av finansierte utslipp (se for øvrig også kapittel i årsrapporten om finansierte utslipp). De største utslippene i porteføljen er fra følgende bransjer: Jordbruk og skogbruk, Transport og Fiskeri og havbruk. Bransjene med høyest karbonintensitet er: Jordbruk og skogbruk og Transport. Konsernet yter ikke finansiering til fossil energiproduksjon og har derfor ingen eksponering i denne næringen. Analysen over finansierte utslipp danner grunnlag for konsernet utarbeidelse av overgangsplan mot netto-null i 2040. Konsernet har videre forholdsvis lav eksponering mot utslippsintensive bransjer som Shipping og Landbruk. Dette svekker risikoen for direkte eksponering mot utslippsintensive næringer.

Bolig- og næringseiendom

Boliglån og utlån til næringen Omsetning og drift av fast eiendom utgjør den største andelen av konsernets utlånsportefølje. I vurderinger av klimarelatert risiko er derfor utlån med pant i fast eiendom av særlig relevans for konsernet. De mest sentrale klimarisikodriverne relatert til fast eiendom på kort, mellomlang- og lang tidshorisont vurderes å være:

- Byggets standard, alder, TEK-standard, energimerking, oppvarmingskarakter og miljøsertifisering.
- Geografisk lokasjon, herunder områder som er særlig utsatt for fysisk risiko som havnivåstigning, stormflo, flom og skred.
- Preferanseendringer blant kjøpere og leietakere.

EUs reviderte bygningsdirektiv (EPBD) ble vedtatt i mars 2023 med mål om å energieffektivisere bygningsmassen i EU. Det er knyttet stor usikkerhet til innlemmelsen av det nye bygningsdirektiv i norsk lov. Konsernets risikovurderinger tilsier at den samlede ESG-risikoen i boliglånsporteføljen er Lav på samtlige ESG-risikopa-

rameter på kort sikt, men øker til Lav til moderat i et mellomlangt- og langsiktig tidsperspektiv. Dette skyldes forventninger om økende grad av ekstremvær, samt økt overgangsrisiko som følge av at bygningsdirektivet kan påvirke boligprisene.

I næringsseiendomsporteføljen vurderes den samlede ESG-risikoen som Lav til moderat på kort sikt, men øker til Moderat i et mellomlangt og langt tidsperspektiv. Dette skyldes forventninger om økende grad av ekstremvær, og at selskapene forventes å måtte iverksette flere tiltak for å omstille seg til nye krav, ny teknologi eller preferanseendringer.

Eiendomsporteføljens eksponering mot fysisk risiko

Gode vurderinger av konsernets risikoeksponering i et langt tidsperspektiv utfordres av datatilgang og -kvalitet, og usikkerhet knyttet til predikering av utfall i et lengre tidsperspektiv. Nord-Norge kjennetegnes av kupert terreng og kystsamfunn, og er derfor særlig utsatt for havnivåstigninger og stormflo. Konsernet fikk i 2023 tilgang til kartdata fra NVE og Norkart, som Eiendomsverdi har koblet opp mot bolig- og næringsseiendommene på objektsnivå.

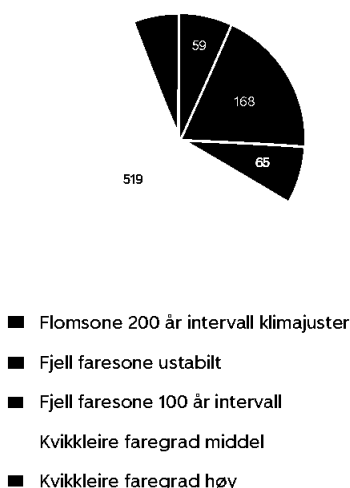
I forbindelse med risikokartleggingen har konsernet opprettet datapunkter over alle panteobjekter med pant i, inklusive eiendommer overført til SpareBank 1 Bolig- eller SpareBank 1 Næringskreditt, med tilordnet utlånssaldo og treff på ulike farenivåer og scenarioer for fysisk risiko. Kartlagene identifiserer risiko for stormflo, havnivåstigning, flom, steinskred/fjellskred, samt kvikkleireskred. Det er i tillegg hentet ut kartdata med kobling mot bankens eiendomsportefølje som identifiserer aktsomhetsområder for jordflom og snøskred. De mest sentrale risikotypene er videre delt inn i akutt risiko og kronisk risiko.

Forklaringen på ulike kartlag og scenarioer er beskrevet på NVE sin hjemmeside ([Om kart og kartlegging av naturfare](#)). Objekter kan være truffet av flere kartlag, og enkelte objekter vil derfor kunne treffes av flere risikotyper.

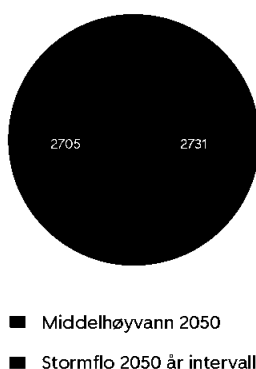
Analysene viser at konsernet har lav eksponering innenfor akutt klimarisiko, lav til moderat eksponering innenfor kronisk klimarisiko, samt moderat eksponering innenfor aktsomhetsområder. Hvilke objekter som vil kunne få redusert markedsverdien som følge av kronisk og akutt risiko vil måtte vurderes i det videre arbeidet med klimarisiko. Bruk av kartdata i kredittinnvilgelsen vil bli en sentral del av kunderådgivningen for å redusere fremtidig risiko for strandede eiendeler.

Naturskader er i utgangspunktet dekket av forsikringer, men vil i enkelte tilfeller kunne gi avkortning. Bygg hvor det er identifisert økt naturrisiko vil også kunne medføre store fall i markedsverdien. Konsernet er indirekte eksponert for naturskader gjennom sitt eierskap i SpareBank 1-Gruppen, og direkte eksponert gjennom fall i markedsverdier. Forsikringsporteføljene i Fremtind, som eies med 65 prosent av SpareBank 1-Gruppen, anses å være relativt veldiversifisert gjennom et stort antall kunder, at forsikringene tegnes i ulike geografiske områder, og i flere ulike produkter. Naturkatastrofer er dog en type konsentrasjonsrisiko i skadeforsikring som Fremtind er eksponert mot. I Norge er denne eksponeringen begrenset gjennom deltakelsen i Norsk Naturskadepool. Konsernet har identifisert balanseeksponering innenfor eiendomsporteføljen relatert til akutt klimarisiko, kronisk klimarisiko og aktsomhetsområder. Balanseeksponering for hver type underliggende risiko fremgår av figuren nedenfor.

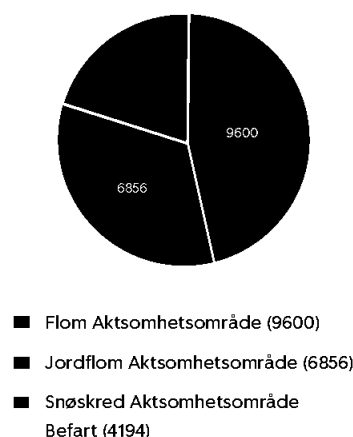
AKUTT KLIMARISIKO (MNOK)



KRONISK KLIMARISIKO (MNOK)



AKTSOMHETSOMRÅDER (MNOK)



Akutt klimarisiko

Akutt klimarisiko er risikoen for skader eller tap som følge av ekstreme værhendelser som stormer, flom, skred og tørke. Disse hendelsene kan forsterkes av klimaendringer og ha negative konsekvenser for natur, samfunn og økonomi. For å redusere akutt klimarisiko er det viktig å kartlegge sårbarheten til ulike sektorer, regioner og virksomheter, og iverksette tiltak som øker motstandsdyktigheten og beredskapen. Akutt klimarisiko består av mange ulike risikotyper, som har ulik sannsynlighet og alvorlighetsgrad ved utløste hendelser.

Analysen av de mest sentrale kartlagene innenfor akutt fysisk risiko viser at konsernets panteobjekter samlet har en eksponering på 863 mill. kroner i 2023. Dette utgjør kun 0,8 prosent av utlånssaldoen til alle sikkerhetsobjekter konsernet har eksponering mot. Den geografiske eksponeringen mot flomsone og kvikkleire er konsentrert mot Tromsø og Alta. Faresoner for fjell ligger eksponert i Nord-Troms.

Kronisk klimarisiko

Kronisk klimarisiko er risikoen for skader eller tap som følge av langsiktige endringer i klimaet, som kan påvirke natur, samfunn og økonomi. Økte havtemperaturer og smelting av isbreer øker risikoen for havnivåstigning langs norskekysten, som igjen kan true kystområder, øyer, byer og infrastruktur med oversvømmelse, erosjon og saltvannsinntrengning.

Analysen av de mest sentrale kartlagene innenfor kronisk fysisk risiko viser at konsernets panteobjekter samlet har en utlånseksponering på 5,4 mrd. kroner ved utgangen av 2023. Dette utgjør 4,7 prosent av samlet utlånssaldo på panteobjektene konsernet har eksponering mot. Den geografiske eksponeringen er konsentrert mot Tromsø, Sortland, Alta, samt flere kystkommuner og øyer i Nordland.

Aktsomhetsvurderinger

Analysen av kartlag som er blitt aktsomhetsvurdert viser at konsernets panteobjekter samlet har en eksponering på 20,7 mrd. kroner i 2023. Dette utgjør 18 prosent av utlånssaldoen til alle sikkerhetsobjekter konsernet har eksponering mot. Kartlag som er aktsomhetsvurdert indikerer at områdene kan være utsatt for ulike risikotyper, men det er ikke definert til hvilket risikonivå. Kart som er aktsomhetsvurdert er egnet til grove utkast for å vurdere arealplanlegging og risikoanalyser, men ikke til detaljert utbygging eller flomsikring ifølge NVE.

Havnæringene

Havnæringene utgjør den nest største gruppen av næringer i konsernets bedriftsmarkedsportefølje. Havnæringene er sentral for landsdelene, både i sysselsetting, verdiskapning og eksport. Konsernet har identifisert en rekke fysiske risikoer med ulike konse-

kvenser for de ulike delene av verdikjeden. Endrede værforhold og økosystem, endret fiskehelse som følge av høyere havtemperaturer, potensiell reduksjon i arealer for villfangst som følge av nye næringer som havvind og havbruk til havs vurderes som vesentlige risikoer. Videre er det identifisert potensial innen sirkulær økonomi, spesielt for å redusere naturrisikoen i produksjon av fiskefôr. Havnæringene har store investeringsbehov i tiden fremover, og konsernet har identifisert muligheten til å stille med finansiering og kompetanse som viktige verktøy for å bidra i omstillingen til mer klimavennlig drift. Det er svært positivt for både investeringsviljen og inntjeningen i næringen at kystnær fiske etter torsk og hyse igjen ble MSC-sertifisert i slutten av 2023. Merket til Marine Stewardship Council (MSC) er et miljømerke for fisk og sjømatprodukter. Merket garanterer at produktet kommer fra bærekraftig fiske og vil kunne gi økt markedsverdi for fiskeriene.

Elektriske personbiler

Norge har som mål, fastsatt i Nasjonal transportplan (NTP), om at alle nye personbiler skal være nullutslippskjøretøy fra 2025. Konsernet har identifisert mulighet til å bidra til denne utviklingen gjennom objektsfinansiering av personbiler, og har satt mål om at andelen elbiler som finansieres skal tilsvare norske myndigheters planlagte utvikling på området som et minimum. I tillegg er dette forventet å redusere risikoen for havarerte eiendeler gjennom reduksjon i porteføljen i andelen personbiler som drives på fossilt drivstoff.

Verdipapirfond

SpareBank 1-alliansen tilbyr verdipapirfond til kunder som forvaltes av Odin Forvaltning AS. Odin Forvaltning AS er et datterselskap av SpareBank 1 Forvaltning, som er eid av SpareBank 1-alliansen og LO med forbund. Rammeverket til Odins fond for bærekraftig investering består av tre deler:

- **Integrasjon:** Innebærer at bærekraft er en naturlig del av analyser, diskusjoner og beslutninger knyttet til valg av investeringer og forvaltningen av fondene.
- **Aktivt eierskap:** Innebærer at Odin, gjennom dialog og bruk av stemmerett på generalforsamlinger, påvirker selskapene til å bli bedre på bærekraft.
- **Utelukkelse og observasjon:** Innebærer at Odin velger bort enkelte selskaper på grunn av dets handlinger og/eller hvilke produkter og tjenester selskapene tilbyr.

Odin tilstreber å følge opp de forventninger og krav de ulike SpareBank 1-bankene stiller når det gjelder samfunnsansvar og bærekraft.

Øvrige fond som tilbys på SpareBank 1 Nord-Norge sin plattform er merket basert på ESG-screening utført av nøytral tredjepart (Position Green). Se 3.5 Bærekraftsmerkede spareprodukter for nærmere beskrivelse.

Likviditetsportefølje

Konsernets likviditetsforvaltning og eierstyring skjer i henhold til konsernets retningslinjer for bærekraft i likviditets- og eierstyring, der det er satt følgende mål:

- Integrere ESG-risiko i investeringsmandater og likviditetspolicy.
- Bidra til et grønnere verdipapirmarked.
- Integrere klimarisiko i interne stresstester og økonomiske prognoser.

Konsernet har satt mål for minimum andel kapital som skal investeres i verdipapirer/selskaper som aktivt adresseres ESG, herunder; Green Bonds, Sustainability Bonds, Blue Bonds, Social Bonds mv. Verdipapirer som kvalifiserer skal være i tråd med retningslinjer publisert av International Capital Market Association, ICMA (Green Bond Principles, Social Bond Principles, Sustainability Bond Guidelines) eller være merket som EU Green Bond Standard.

Gjennom grønt finansrammeverk (GFF) arbeider konsernet aktivt med kvalifisering og finansiering av konsernets dokumenterte grønne balanse. Videre stiller konsernet ESG-krav til selskaper det investeres i, og manglende oppfyllelse av disse kravene medfører negativ ekskludering.

Konsernets finansielle eiendeler vurderes å ha lav klimarisiko, siden det i all hovedsak er investert i obligasjoner fra norske OMF-foretak, samt norsk stat og kommune. På mellomlang og lang sikt forventes det ikke å oppstå vesentlige endringer i klimarisikoen i bankens finansielle eiendeler.

Egen drift

SpareBank 1 Nord-Norge er miljøsertifisert. Dette gjelder både for hovedkontoret i Tromsø, samt på alle øvrige finanssentre i Nord-Norge. Videre har konsernet utarbeidet et utslippsmål om å redusere egne klimagassutslipp med 5 prosent årlig fra utgangsåret 2016 til 2026. Ved utgangen av 2023 er konsernets klimagassutslipp økt med 14 prosent fra 2022. Økningen skyldes økt reiseaktivitet i 2023. Samlet reduksjon i eget utslipp er imidlertid på 55 prosent siden målingen startet opp i 2016.

2.1.2.2 Beskrivelse av påvirkningen klimarelatert risiko og muligheter har på virksomhetens drift, strategi og finansiell planlegging

Konsernets strategi, finansiell planlegging og drift påvirkes av både eksterne og interne forhold. Klimarisiko er et sentralt eksternt forhold som tas hensyn til både i utarbeidelsen av forretningsstrategi, risikostrategi, øvrige styrende dokumenter, samt for operasjonell virksomhetsutøvelse.

Konsernets påvirkning på omgivelsene, og omgivelsenes påvirkning på konsernet, har vært retningsgivende i utarbeidelsen av konsernets vesentlighetsanalyse og strategiske bærekraftambisjoner for kommende år. Operasjonaliseringen av bærekraftambisjonene, gjennom konkrete tiltak, har videre påvirkning på konsernets finansielle planlegging, prioriteringer av strategiske og taktiske mål, produkt- og tjenesteportefølje, medarbeidere, krav og forventninger til leverandører, operasjonell virksomhetsutøvelse mv. Videre forventes det høy endringstakt i regulatoriske rammebetingelser, og økt innsikt og data innen klima- og naturrisiko i tiden fremover. Konsernets strategier, og derigjennom konsernets drift, vil tilpasses til endringene i nye krav, forventninger og innsikt.

Utlånsportefølje

Bolig- og næringseiendom

Konsernet har avdekket utfordringer relatert til manglende energimerking av bolig- og næringseiendom, og svak etterlevelse av krav til energiattestering blant utbyggere. Manglende energimerking påvirker konsernets mulighet til å yte grønn finansiering, klassifisere utlån til bolig- og næringseiendom i henhold til Grønt Finansrammeverk (GFF), klassifisere boliger som er grønn etter Taksonomiforordningens artikkel 8, estimere korrekt risiko i sikkerhetsporteføljen, samt påvirke låntakere og eiendomseiere til å velge grønne løsninger. Konsernet har derfor etablert mål om å øke andelen energimerkede bolig- og næringseiendom i løpet av 2023 og kommende år. Konsernet har også operasjonalisert disse målene gjennom endrede retningslinjer og krav i styrende dokumenter på kredittinnvilgelse. I tillegg har banken tatt en aktiv posisjon inn mot næringen, herunder både utbyggere og takstmenn mv., i relasjon til at manglende energimerking er noe som ikke kan løses uten av nevnte bransjer bidrar til å løse dette.

Konsernet har identifisert mulighet til å bidra til den grønne omstillingen, og samtidig redusere klimarisikoen i egen boliglånsportefølje, gjennom å tilby «grønne produkter» til personmarkedskundene. Produktene «grønt boliglån» (boliger med energiklasse A og B) samt «Miljølån» er viktige verktøy for å redusere klimarisikoen i boliglånsporteføljen, samt gjennom bedre prising gi kundene incentiv til å velge miljøvennlige løsninger. Videre finansierer konsernet som hovedregel ikke boligeiendom med manglende energiattest, og konsernet er varsom med finansiering av boligeiendom med svak energikarakter. Banken er varsom med å finansiere boliger som er utsatt for fysisk klimarisiko, og banken skal avstå fra å finansiere objekter utsatt for høy klimarisiko der forsikringsdekning ikke er mulig.

Innen næringseiendom har konsernet etablert «Grønt bedriftslån» som innebærer bedre prising for næringseiendomsfinansiering som oppfyller bestemte kriterier til energikarakter, miljøsertifisering og byggeår. Bedriftslånet «Renovering av bygg» kom inn som et nytt grønt produkt i 2023 og er tilpasset kravene i EU taksonomien. Bygget må migrere minst to energiklasser opp etter renoveringen, eller kunne vise til 30 prosent forbedret energieffektivitet for å kvalifisere. Videre er konsernet varsom med finansiering av næringseiendom med manglende eller svak energikarakter.

Havnæringene

Havnæringene er svært sentrale for Nord-Norge, og dermed også for SpareBank 1 Nord-Norge. Næringen står overfor både overgangsrisiko og fysisk risiko, og som landsdelens finanskonsern må produkt- og tjenesteportefølje tilpasses for å imøtekomme behovene i disse næringene. Dette innebærer også å øke kompetansen blant rådgiverne på risikoer og muligheter i havnæringene. Kompetanseheving på området inngår, som tidligere nevnt, som et konkret initiativ fra Porteføljestyre for innovasjon i 2023.

Verdipapirfond

Stadig større fokus fra både myndigheter og kunder har medført en klar dreining mot produkter som er en mindre trussel for miljø og samfunn. I 2023 ble kravene i MiFID II oppdatert og Lov om bærekraftsinformasjon i finanssektoren trådte i kraft. Tiltak er iverksatt for å imøtekomme kravene og orientere kundene om hensyn knyttet til bærekraftsrisikoer før de gjør sine investeringsvalg.

Likviditetsportefølje

Grønne rammeverk oppdateres jevnlig i henhold til endringer i markedsstandarder, taksonomi og «best practice». Det forventes på mellomlang sikt betydelige endringer i krav til taksonomi og rapportering av bankens grønne balanse.

2.1.2.3 Ulike scenariers potensielle påvirkning på virksomhetens drift, strategi og finansiell planlegging, inkludert et 2 °C-scenario

Gjennom den årlige samlede vurderingen av konsernets risikoeksponering og kapitalbehov (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) foretas det en vurdering av konsernets samlede risikoeksponering og kapitalbehov, inkludert klimarisiko. I 2023 er det foretatt overordnede vurderinger av klimarisikoen i konsernets utlånsportefølje, både for enkeltstående, sikkerhetsobjekter og i relasjon til ulike scenarioframskrivninger på havnivåstigning, stormflo og skred. Som nevnt ovenfor viser analysene at risikoen er relativt lav på kort sikt, men noe økt risiko på mellomlang og lang tidshorison.

Stresstesting av ESG-risiko

SpareBank 1-alliansen har sammen med KFK arbeidet med å implementere stresstesting av ESG-risiko i eksisterende rammeverk for IFRS9-modellen for utlånstap. Formålet med stresstesting av ESG er å identifisere kunder og bransjer som under ulike ESG-scenario vil kunne få en økning i forventede utlånstap, og dermed hvilke kunder og bransjer som banken burde ha et økt ESG-fokus på i tiden fremover. Dette skal være med å styrke bankenes objektive vurderinger av virkningen av klimarisiko på tapsavsetningene i IFRS 9-modellen. Metodiske tilnærminger og anvendte scenarioer er fremdeles i en testfase og vil videreutvikles de neste årene. Modellen vil tas i bruk ved utarbeidelsen av kommende ICAAP i 2024.

Modellen er bygget opp med utgangspunkt i NGFS (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System), klimaforskning og scenarioer. NGFS er et nettverk av sentralbanker og tilsynsmyndigheter som arbeider for et grønnere finansiell system. Scenarioene som er utviklet av NGFS skal gi et felles utgangspunkt for beregning av klimarisiko i det finansielle systemet. Scenarioene som er valgt på nasjonalt nivå fra NGFS er følgende:

Base case: Scenarioet «Dagens politiske retningslinjer» antar at gjeldende politikk blir opprettholdt, noe som fører til høy fysisk risiko siden det ikke innføres mer ambisiøse tiltak. Det innebærer kun at gjeldende politiske tiltak blir iverksatt, og det kan føre til utfordringer knyttet til klimaendringer og påfølgende påvirkning på miljø og samfunn. Det forventes videre et fall i eiendomsprisene i scenarioet. I scenarioet er det viktig å vurdere de langsiktige konsekvenser og iverksette nødvendige tiltak for å redusere risikoen. Under dette scenarioet forventes det er en temperaturøkning på 2,9 °C.

Best case: Scenarioet «Beste utfall» er tilsvarende base case, ref. ovenfor, men har ingen fall i boligpriser og andre sikkerhetsverdier. Under dette scenarioet forventer man en temperaturøkning på 2,9 °C, i tråd med base case.

Fragmentert verden: Scenarioet antar at det vil være en divergerende og forsinket klimapolitikk. Land med netto null-mål oppnår dem bare delvis (80 prosent av målet), mens de andre landene følger gjeldende politikk. Under dette scenarioet forventer man en temperaturøkning på 2,3 °C.

Det er forventet at det må foretas ytterligere tilpasninger i løpet av 2024 for å kalibrere NGFS scenarioene til norske makro, samt som følge av eventuelle føringer fra Finanstilsynet og EBA. Modellen for stresstesting av ESG-risiko vil i tillegg berikes med iboende bransjerisiko og kundescore fra ESG-modellen. Kundescoren vil påvirke risikoparameterne på kunde og porteføljnivå. Konsernet kan bruke resultatene fra stresstesting til styring og kontroll på ESG-risiko, ref. omtale vedrørende ESG-modulen ovenfor.

2.1.3 RISIKOSTYRING

2.1.3.1 Virksomhetens prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko, og hvordan disse prosessene er integrert i virksomhetens overordnede risikostyring

Klimarisiko skal, som øvrige risikoer konsernet er eksponert for, være en integrert del av konsernets overordnede prosesser for risikostyring og internkontroll. Dette innebærer at klimarisiko skal være en integrert del av alle elementer ved konsernets virksomhet, herunder sentrale styrende dokumenter, prosesser og systemer. Klimarisiko identifiseres, vurderes, håndteres, overvåkes og rapporteres i henhold til konsernets interne retningslinjer for risikostyring og internkontroll.

Forretningsstrategien og risikostrategien utgjør de overordnede retningsgivende styrende dokumentene i konsernets styringssett. Konsernets forretningsstrategi fastsetter konsernets forretningsstrategiske mål, og konsernets risikostrategi fastsetter risikoen konsernet er villig til å akseptere («risikovilje») for å oppnå de forretningsstrategiske målene. Konsernet har fastsatt følgende mål og risikoappetitt i relasjon til klimarisiko:

Forretningsstrategi:

- «Bærekraftig» er et av de fire strategiske prinsippene i konsernets forretningsstrategi.
- «Bærekraftig forretning» var et av de tre strategiske initiativene for 2022–2023.
- «Vi skal gjennomføre grønn omstilling i praksis» og «Vi skal styrke vår posisjon innen havnæringen» var to av de fire taktiske målene for 2023.

Nye **taktiske mål 2024** er beskrevet i 1.3 Mål for arbeidet med bærekraft for 2024.

Risikostrategi: Styret har vedtatt at konsernets risikovilje på ESG-området er lavt til moderat. Risikoviljen er videre operasjonalisert gjennom flere kvantitative måltall relatert til klimarisiko, selskapsstyringsrisiko og samfunnsansvarsrisiko. I risikostrategi 2024 er ESG-området videreutviklet med særlig økt fokus og ambisjonsnivå på eiendoms-, havbruk- og fiskeri-porteføljen. Definert risikovilje for konsentrasjonsrisiko innen disse enkeltbransjene er rammet inn gjennom krav til ESG-scoring mv. Se 2.1.4 Mål for nærmere beskrivelse. De forretningsstrategiske målene og risikoviljen innen klimarisiko er operasjonalisert i følgende styrende dokumenter:

- **Bærekraftsambisjonene:** Se beskrivelse i 1.1 Strategi og 1.3 Mål for arbeidet med bærekraft for 2024.
- **Policy for bærekraft:** Se beskrivelse i 1.2 Slik styres arbeidet med ESG og 1.3 Mål for arbeidet med bærekraft for 2024.
- **Etiske retningslinjer:** Se [SNN-koden](#).
- **Kredittinnvilgelse og porteføljestyring:** Utlån utgjør konsernets kjernevirksomhet, og retningslinjene for kredittinnvilgelse og porteføljestyring er fastsatt i de styrende dokumentene for personmarkedet og for bedriftsmarkedet. Konsernet finansierer ikke formål eller prosjekter som har høy risiko for miljøskade, herunder produksjon av fossil energi, og skal være varsom i finansieringen av boliger med manglende eller svak energikarakter (se nærmere detaljer ovenfor). Videre er det bransjerelaterte krav til klimarisikovurderinger.
- **Likviditetsstyring:** ESG-hensyn i finansiering er fastsatt i policy for likviditetsrisiko, med mål om at andelen grønn finansiering bør økes. Videre er ytterligere mål og krav til området operasjonalisert gjennom [retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft i likviditetsstyring].

Klimarisiko identifiseres og vurderes på ulike nivåer, og i forbindelse med ulike prosesser for risikostyring og internkontroll:

- **Dobbel vesentlighetsanalyse:** Se beskrivelse om vesentlighetsanalyse i 1.4 Vesentlighetsanalyse - revidert i 2023.
- **EUs taksonomi:** Se 3.4 EUs taksonomi.
- **Grønt produktrammeverk (GPF):** Grønt produktrammeverk muliggjør identifiseringen av de grønne engasjementene som allerede er på konsernets balanse, samt synliggjøre nye engasjement som kan oppfylle kravene. Det er etablert standardiserte produkter som oppfyller kravene i rammeverket for utlån.
- **Grønt finansrammeverk (GFF):** Rammeverket for grønn finansiering setter konsernet i stand til å nyttiggjøre seg av grønne eiendeler.
- **ICAAP:** Gjennom den årlige samlede vurderingen av konsernets risikoeksponering og kapitalbehov (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) foretas det en vurdering av konsernets samlede risikoeksponering og kapitalbehov. Dette inkluderer fremtidig kapitalbehov relatert til klimarisiko. Konsernets klimarisikoeksponering er vurdert gjennom klimascenarier for ulike næringer og lokasjoner, klimarisiko i vesentlige næringer i utlånsporteføljen, samt i konsernets sikkerhetsportefølje.
- **Risikostrategi:** I forbindelse med fastsettelse av konsernets risikovilje foretas det analyser og vurderinger av alle vesentlige risikoer, herunder klimarisiko. Analysene foretas hovedsakelig med kort, mellomlang og lang tidshorisont.
- **Risikovurderinger:** I henhold til konsernets rammeverk for risikovurdering skal alle vesentlige beslutninger, herunder strategiske beslutninger, investeringsbeslutninger, produktutvikling mv., risikovurderes slik at alle relevante risikoer identifiseres, vurderes og håndteres. Risikoområder som skal vurderes inkluderer både initiativuavhengige og -avhengige områder. ESG-risiko, inkludert eksplisitt vurdering av klimarisiko, inngår i den obligatoriske initiativuavhengige vurderingen.
- **Løpende overvåking og rapportering:** Det foretas løpende rapportering til styret og ledelsen der konsernets risikoeksponering og -håndtering av klimarisiko vurderes eksplisitt. Se 2.1.1 Styring ovenfor for nærmere beskrivelse av innholdet i de ulike rapporteringene.

2.1.4 MÅL

2.1.4.1 Beskriv metodene virksomheten bruker for å vurdere klimarelaterte trusler og muligheter i lys av dens strategi og prosesser for risikostyring

Klimarelaterte trusler og muligheter vurderes på ulike nivåer, og gjennom ulike prosesser i konsernet, se 2.1.3 Risikostyring.

2.1.4.2 Virksomheter bør rapportere på Scope 1, Scope 2, og hvis hensiktsmessig, Scope 3-klimagassutslipp, og de relaterte risikofaktorene

I klimaregnskapet rapporter konsernet på klimagassutslipp etter scope 1, scope 2 og scope 3 for egen virksomhet. Konsernet rapporterer på utslipp etter GHG-protokollen. Se 2.2 Karbonutslipp i drift og finansiering.

2.1.4.3 Beskriv målene virksomheten bruker for å håndtere klimarelaterte trusler og muligheter og resultater i forhold til målene

Som nevnt i ovennevnte punkter har konsernet identifisert en rekke klimarelaterte risikoer og muligheter, og tilpasset forretningsstrategien, risikostrategien og øvrige relevante styrende dokumenter, til å imøtekomme disse forholdene. Videre er dette operasjonalisert gjennom bærekraftsambisjonene, og konkrete måltall relatert til de vesentligste områdene.

I risikostrategi 2023 og policy for likviditetsrisiko 2023 er det etablert følgende måltall relatert til klimarisiko:

- Andel energimerket boligeiendom
- Andel energimerket næringseiendom
- Andel kvalifiserte lån til grønt finansrammeverk (GFF)
- Andel finansierte førstegangsregistrerte elektriske personbiler
- Andel av BM-porteføljen som har blitt scoret i ESG-modulen
- Andel av likviditetsporteføljen som skal allokere til verdipapirer som aktivt adresserer ESG

I risikostrategi 2024 er det utvidet med ytterligere måltall innen klimarisiko, relatert til:

- Andel positiv migrasjon innenfor de beste energimerkene
- ESG-krav for deler av konsentrasjonsrisikorammer for enkeltbransjer

2.2 Karbonutslipp i egen drift og i finansiering

SpareBank 1 Nord-Norges ambisjoner når det gjelder bærekraft fordrer at konsernet har god oversikt over hvilke utslipp virksomheten står for i egen drift, og gjennom finansiering. Høye utslipp er forbundet med negativ påvirkning på klimaet, og er i tillegg noe som vil føre til økt overgangsrisko for både bank og kunde i det grønne skiftet. I år rapporterer konsernet i henhold til GHG-protokollen på scope 1, scope 2 og scope 3 – inkludert finansierte utslipp for utlånsporteføljen.

Hva er oppnådd i 2023?

Sparebank 1 Nord-Norge rapporterte for første gang på et estimat over utslipp i utlånsporteføljen i 2021. Konsernet har det siste året hatt et fokus på å øke kvaliteten på denne rapporteringen og inkludere en større andel av låneporteføljen. Finansierte utslipp står for over 99 prosent av konsernets totale utslipp og er derfor vesentlig for konsernets ambisjon om netto-null i 2040. Konsernet har også vedtatt sin første omstillingsplan mot netto-null med milepæler frem mot 2030 og 2040. Planen er basert på Science Based Targets initiative (SBTi) sine metoder. Dette for at omstillingsplanen skal være i tråd med ambisjonene i Parisavtalen. Overgangsplanene er ikke evaluert av SBTi, dette vil vurderes gjort i 2024.

2.2.1 FINANSIERTE UTSLIPP

I analysen over finansierte utslipp i 2023 er utslippsberegninger for privatmarked bolig inkludert, samt at fokuset har vært på å øke kvaliteten på rapportering over finansierte utslipp i næringseiendom, jordbruk og akvakultur. Analysen gjennomføres med utgangspunkt i metodikken til «Partnership for Carbon Accounting Financials» (PCAF) samt Finans Norges veileder for beregning av finansierte utslipp. Den nye veilederen fra Finans Norge leverer supplerende metoder til PCAF-standarden mer spesifikt til norske aktører.

2.2.1.1 Metodebeskrivelse for beregning av utslipp

Utslippene beregnes basert på tilgjengelig data og tilsvarende metoder i PCAFs standard for beregning av finansierte utslipp. I analysen benyttes utslippsdata kombinert med lånesaldo, offentlig regnskapstall og EVIC¹ for å estimere det finansierte karbonutslippet per bransje. Der det eksisterer egenrapporterte utslipp fra kunder er dette også inkludert i analysen.

PCAFs metodesett er basert på kvaliteten på tilgjengelig data. Datakvaliteten spenner fra 1 til 5 hvor 1 er høyest datakvalitet og 5 er lavest:

- Datakvalitet 1 tilsvarer en bedrifts faktiske, attesterte klimaregnskap.
- Datakvalitet 2 tilsvarer et ikke-attestert klimaregnskap.
- Datakvalitet 3 er beregninger basert på aktivitetsfaktorer som for eksempel antall dyr på en gård.
- Datakvalitet 4 og 5 er basert på bransje-gjennomsnitt for utslipp, altså en sjablongmessig tilnærming. Tabellen under viser hvilken datakvalitet de ulike bransjene er beregnet ut i fra.

PCAFs metode baserer seg på at et selskap kan finansieres enten ved bruk av egenkapital eller fremmedkapital. Graden av utslipp som tilfaller hver enkelt aktør er dens del av selskapets totale finansiering. En rekke datakilder og metoder er spesifisert i PCAFs standard for beregning av finansierte utslipp. Å styrke analysen med bedre data og metoder er sentralt for å forstå påvirkningen og risikoen forbundet med konsernets utlånsaktivitet. En robust utslippsanalyse er viktig verktøy for rapportering, beregning av risiko, riktig prising og styring mot konsernets ambisjon om netto-null i utlånsporteføljen 2040.

¹ EVIC: selskapsverdi inkludert kontanter

FINANSIERTE UTSLIPP, UTLÅN OG UTSLIPPSINTENSITET FORDELT PÅ BRANSJER							
NÆRINGSNAVN SNN	DATAKVALITET	UTLÅN	SCOPE 1	SCOPE 2	SCOPE 3	TOTALT	INTENSITET (SCOPE 1 +2)
Eiendom	4,22	16.784.304.321	3.364	3.845	24.106	31.315	0,43
Finansielle foretak, forsikring og verdi-papirforetak	4,08	10.419.661.022	866	514	4.546	5.926	0,13
Fiske og havbruk	4,14	9.901.514.567	221.678	47.134	172.476	441.289	27,15
Industri	4,03	1.649.515.236	33.772	8.734	67.359	109.866	25,77
Jordbruk og skogbruk	4,88	105.512.160	21.527	938	5.443	27.908	212,91
Jordbruk	3,00	1.258.830.057	-	-	-	64.949	51,59
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	4,07	3.074.591.870	14.210	1.427	44.962	60.599	5,09
Offentlig forvaltning	5,00	379.554.709	230	71	1.735	2.036	0,79
Tjenesteytende virksomhet	4,53	3.029.029.153	5.696	2.453	29.604	37.752	2,69
Transport	4,23	2.415.531.608	58.343	1.246	75.173	134.762	24,67
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	4,29	1.998.285.932	10.895	5.185	45.313	61.393	8,05
Bolig (personmarked)	3,10	45.007.055.317	-	7.258	-	7.258	0,16
Sum	3,66	96.023.385.953	370.580	78.804	470.719	985.053	4,68

Forbehold i denne analysen:

- Kvaliteten på beregning av finansierte utslipp varierer i stor grad med metode og tilgjengelig data.
- Næringskoden til et selskap vil ikke alltid beskrive den faktiske aktiviteten selskapet bedriver.
- Det er ikke alle selskaper/bransjer som har tilstrekkelig gode offentlige regnskapstall.
- Analysen på nåværende tidspunkt kan ikke sammenlignes med tidligere analyser på finansierte utslipp da metoden er endret.
- Regnskapsdata benyttet er selskapsregnskap fra brønnøysundregisteret.
- Der det har vært mulig å skille mellom markedsbasert- og lokasjonsbasert strømmiks, er det benyttet lokasjonsbasert faktor for CO₂e/kWh.

SpareBank 1 Nord-Norges omstillingsplan er satt med utgangspunkt i Science Based Targets Initiatives metode og anbefalinger for å sette utslippsbaner mot nullutslipp. Dette er for å sikre at reduksjonsmålene for netto null er i tråd med Parisavtalen. Metodikken baserer seg på hvordan utslippskutt må foregå

allerede frem mot 2030. En mer detaljert beskrivelse av konsernets overgangsplaner finnes i SpareBank 1 Nord-Norges plan for netto-null utslipp 2040 i [bærekraftsbiblioteket](#) på snn.no.

2.2.1.2 Bransjeutslipp

Privatmarkedsporteføljen – Bolig

2023 er første året konsernet har beregnet utslipp for boligporteføljen. Det har gitt et stort løft i beregning av finansierte utslipp siden store deler av SpareBank 1 Nord-Norges portefølje består av boliglån til privatmarkedet, og det utgjør den største aktivaklassen i porteføljen. Utslippet er estimert til 7258 tCO₂ ekvivalenter med en intensitet på 3,77 kgCO₂e/m². Konsernet vil jobbe for at utslippet utvikler seg i tråd med planen om nullutslipp.

Finansierte utslipp, markedsbasert [tCO ₂ e]	191.774
Finansierte utslipp, lokasjonsbasert [tCO ₂ e]	7.258
Karbonintensitet [tCO ₂ e/MNOK]	0,16
Karbonintensitet [kgCO ₂ e/M ²]	3,77



Tabellen viser finansierte utslipp basert på både markeds- og lokasjonsbasert strømmiks. Det er standard å rapportere med lokasjonsbasert miks. Det er også grunnlaget for utslippsintensitetene.

Bedriftsmarked

PCAFs database ble oppdatert med nye utslippsfaktorer i 2023. Dette har ført til vesentlige endringer i konsernets finansierte utslipp. Det er viktig å bemerke at denne forskjellen i utslipp er drevet av endringer i databasen og ikke av porteføljesammensetningen.

Jordbruk og skogbruk, inkludert kolonnen for jordbruk, er blant de mest karbonintensive bransjene i porteføljen med et samlet utslipp i scope 1 og scope 2 på 87.413 tCO₂e. Tabellen skiller mellom «Jordbruk» og «Jordbruk og skogbruk». «Jordbruk»-raden viser finansierte utslipp fra aktive landbrukskunder, beregnet med innsatsfaktorer av PCAF datakvalitet 3. Kundene i kategorien «Jordbruk og skogbruk» er beregnet med datakvalitet 4 eller 5. Dette er beskrevet i detalj i SpareBank 1 Nord-Norges overgangplan.

«Fiske og havbruk» er den kategorien med høyest utslipp i årets analyse med et utslipp på 268.812 tCO₂e i scope 1 og scope 2. Dette er en markant økning sammenlignet med 52.139 tCO₂e i 2022. Selv om konsernet har økt utlånsvolum til «Fiske og havbruk» er denne endringen i utslipp drevet av oppdateringen av PCAFs database for utslippsfaktorer i 2023.

2.2.2 UTSLIPP EGEN DRIFT

SpareBank 1 Nord-Norge har siden 2016 rapportert på utslipp knyttet til egen drift. Rapporteringen baserer seg på utslipp i tre scope:

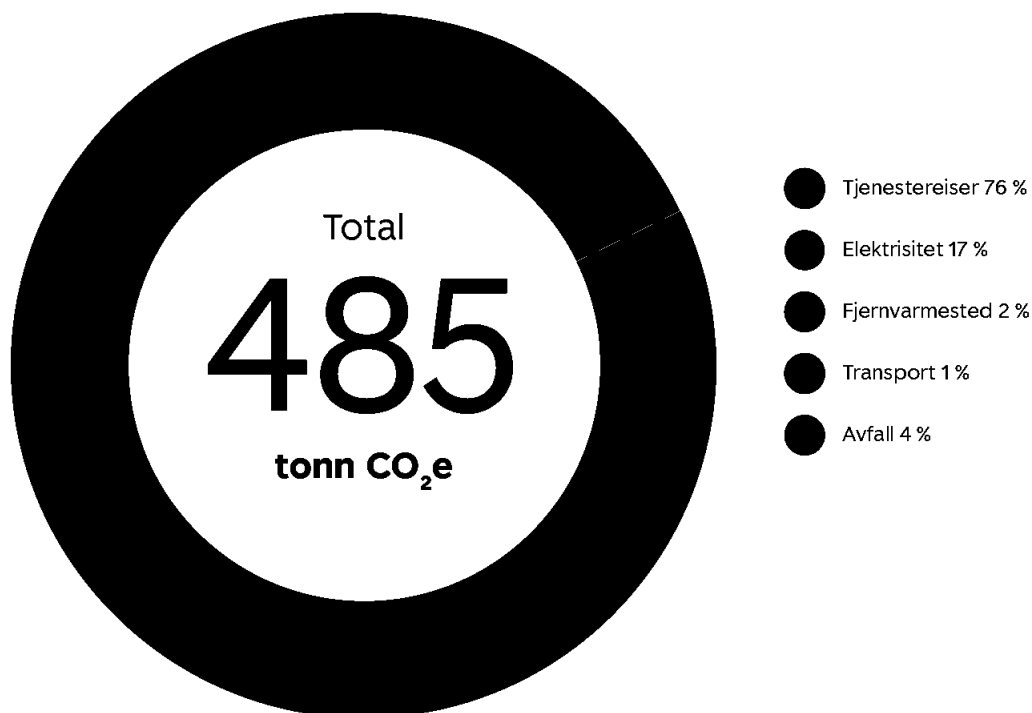
- Scope 1: Transport i form av tre firmabiler fordelt på Bodø og Tromsø
- Scope 2: Elektrisitet og bruk av fjernvarme i bygg vi eier og leier
- Scope 3: Flyreiser, kilometergodtgjøring og avfall

SpareBank 1 Nord-Norge hadde i 2023 et totalt klimagassutslipp på 484,8 tonn CO₂-ekvivalenter (tCO₂e). Dette er en økning på 59,4 tCO₂e, tilsvarende 14 prosent, sammenlignet med 2022. En viktig grunn til økningen i utslipp var en økning i kategorien forretningsreiser, som har økt med 15,2 prosent fra fjoråret.

For nærmere informasjon, se tabell under og fullstendig klimaregnskap i vedlegg 3. I arbeidet med overgangsplanen mot netto-null er det satt et nytt mål om utslippskutt basert på metodikken fra Science based targets. Rapportering og oppfølging av utslippskutt for egen drift vil utvikles i 2024.

KATEGORI	ENHET	2023
Scope 1 total	tCO ₂ e	4.6
Scope 2 total med lokasjonsbasert strømberegninger	tCO ₂ e	92.8
Scope 2 total med markedsbaserte strømberegninger	tCO ₂ e	11.4
Scope 1+2+3 totalt med lokasjonsbasert strømberegninger	tCO ₂ e	484.8
Scope 1+2+3 totalt med markedsbaserte strømberegninger	tCO ₂ e	403.3

I klimaregnskap for 2022 ble det rapportert feil sum i utslipp scope 3. Det rapporterte tallet var: 289.700. Feilen skyldtes en manuell skrivefeil. Det korrekte forbruket var 2.979.693. Dette er rettet opp i nytt klimaregnskap som er publisert i bærekraftsbiblioteket på snn.no.



VESENTLIG TEMA

3. Grønn omstilling

MÅL: NETTO-NULLE I UTLÅNSPORTEFØLJEN 2040

Hvorfor er dette vesentlig for SNN?

SpareBank 1 Nord-Norge har en betydelig rolle i det grønne skifte. Finansbransjen er pekt på som en sentral del av EUs politikk for å lykkes med å bli et klimanøytralt kontinent i 2050, og en rekke virkemidler er vedtatt for å styre finansmarkedet og kapital i en grønnere retning, og samtidig bidra til en rettferdig omstilling. Herunder spesielt EUs taksonomi og det nye rapporteringsdirektivet på bærekraft, [CSRD](#). SpareBank 1 Nord-Norge er en sparebank som har eksistert i landsdelen i 187 år, og har dermed også et betydelig ansvar for å bidra til at landsdelen forstår endringen som kommer, og omstiller sine aktiviteter i tide. Dette både for å bremse klimaeendringene som verden står overfor, men også bidra til fortsatt konkurransekraft i landsdelen. Konsernets påvirkningskraft er herunder betydelig, og krav som stilles i forbindelse med utlån kan være med på å bidra til en raskere grønn omstilling. Samtidig kan for tøffe krav føre til at enkelte deler av landsdelen ikke klarer å henge med i omstillingen. Kunnskapsbanken belyste dette i 2022 gjennom artikkelen [Det grønne skiftet – kun for de rike?](#) Stilles det for tøffe krav til omstilling kan det bli utfordrende for kunder som sitter med en eldre boligmasse i distriktet, og utfordre både privat- og bedriftsøkonomien i det som er en [dyr tid for mange](#).

Risikoen og muligheter

Undersøkelser som er gjort, blant annet gjennom Forventingsbarometeret for SpareBank 1 Nord-Norge, viser at det haster for næringslivet i Nord-Norge å få fart på omstillingen. Næringslivet har i for liten grad tatt innover seg hvordan klimarisiko vil påvirke dem, og dette utgjør en risiko for både for næringslivet og for SpareBank 1 Nord-Norge. I ytterste konsekvens kan det føre til at konsernet ender opp med eiendeler i porteføljen som

ikke lar seg omsette i fremtiden, eller som taper verdi på grunn av for eksempel endrede markedspreferanser og nye klimareguleringer som fører meg seg nye investeringsbehov. På sikt kan det svekke den økonomiske utviklingen i landsdelen og dermed også konsernets drift om ikke tiltak iverksettes. Nye krav knyttet til rapportering og EUs taksonomi er også en risiko for SpareBank 1 Nord-Norge, da kravene er omfattende og krevende også for en bank å implementere. Riktig rapportering på taksonomi og troverdige omstillingsplaner er viktig for at konsernet fortsatt skal kunne tiltrekke seg konkurransedyktig kapital.

Denne risikoen utgjør også en mulighet for konsernet gjennom å bidra til grønn omstilling ved å stille krav til kundene, ved å tilby konkurransedyktig kapital, og bruke konsernets samfunnsrolle til positiv påvirkning. Dette har vært bakgrunnen for konsernets ambisjoner på området.

Tiltak

Konsernet har iverksatt en rekke tiltak for å håndtere både positiv og negativ påvirkning med utgangspunkt i grønn omstilling. Se også 2.1 Klimarisiko og naturrisiko (TCFD) som beskriver tiltak og måloppnåelse mer konkret.

Interessenthåndtering

I finansieringsprosessen vil alle kunder > 5 millioner kroner måtte oppgi detaljert informasjon om egne omstillingsplaner. Temaet er også en del av dialog med investorer og kapitalmarkedet. Videre er grønn omstilling et utstrakt tema for samfunnsdialogen SpareBank 1 Nord-Norge har gjennom blant annet Kunnskapsbanken, Agenda Nord-Norge og andre konferanser der SpareBank 1 Nord-Norge er involvert. Temaet er

også viktig internt hos konsernets ansatte, styre og representantskap.

Evaluering

Konsernets strategi vil tilpasses til endringene i nye krav, forventninger og innsikt relatert til grønn omstilling i årene som kommer. Det viktigste verktøyet for evaluering er knyttet til ESG-modulen hvor bedriftsmarkedskundene screenes på omstillingsplaner. Policydokumenter på området revideres årlig og vil ta inn nye ESG-krav. Videre er analysen over finansierte

utslipp og konsernets netto-null plan et sentralt verktøy for å evaluere egen påvirkning for vesentlighetene *Grønn omstilling og Klimaendringer*.

Flere fagenheter i konsernet er ansvarlig for vesentligheten «Grønn omstilling». Det skjer rapportering til konsernledelsen gjennom flere ulike prosesser fra blant annet Bedriftsmarked, Privatmarked, Treasury, Samfunnsløftet, samt Kreditt og risikostyring.

Slik styres vesentligheten:

Styrende dokumenter: • Risikostrategien (måltall for ESG) og forretningsstrategien (overordnede ambisjonsnivået for ESG) • Policy for Markedsrisiko • Policy for Likviditetsrisiko • Policy for Eierrisiko • Kapitalpolicy • Kredittpolicy • Standard for bærekraftig finansiering • Policy for bærekraft	Indikatorer: GRI 2-12, 2-14, 3-3, 404-2 SNN 2, SNN 3, SNN 4 ESRS 2 SBM-3 ESRS E1-2, E1-3, E1-4 Kobling FNs bærekraftsmål: 13, 14
---	---

3.1 Grønn omstilling BM – bedriftsmarked

Ansvarlig finansiering og gjennomgående ESG-vurderinger i finansieringsprosessen er det viktigste virkemidlet konsernet har for å påvirke næringslivet til grønn omstilling. Dette omfatter områder hvor konsernet eksponeres for klimarisiko samt andre ESG-risikoer, som for eksempel brudd på arbeidstaker- og menneskerettighetsbrudd og etterlevelse av åpenhetsloven, samt økonomisk kriminalitet og svak virksomhetsstyring. Spørsmålene som stilles i ESG-vurderingene påvirker kundens risikoprofil og er en integrert del av kundedialogen og finansieringsprosessen.

Hva er oppnådd i 2023?

SpareBank1 Nord-Norge har hatt en solid vekst i bedriftsmarkedet i 2023 med en utlånsvekst på 15,5 prosent. Konsernet har hatt et spesielt fokus på å

styrke posisjon i havnæringer. På bedriftsmarkedet utgjør nå havnæringer 35,3 prosent mot 32,9 prosent i 2022. 42 prosent av nyetablerte aksjeselskap (AS) i landsdelen i 2023 valgte SpareBank 1 Nord-Norge som bankforbindelse.

En viktig prioritet i 2023 har vært å videreutvikle ESG-modulen og prosedyren for bruken av denne i kundedialogen med bedriftsmarkedet. Dette skal støtte rådgiverne i dialog med kunden, og samle nødvendig data til bruk for vurdering av risiko og for rapportering på området. I 2023 er 375 kunder med et samlet volum på 18,6 MRD NOK screenet i ESG-modulen. Det utgjør 34 prosent av den relevante BM-porteføljen med utlånseksponering over 5 MNOK.

3.2 Grønn omstilling PM – privatmarkedet

En viktig prioritet i 2023 har vært å jobbe med å øke datakvalitet innenfor ESG når det gjelder bolig- og eiendomsmassen. Norges Bank viser i [sin rapport om finansiell stabilitet 2022](#) at kun 22 prosent av norske næringseiendommer har registrerte energiattest. Analyser SpareBank 1 Nord-Norge har gjort av egen portefølje viser at det står like dårlig til med energimerking av privatboliger. Dette på tross av at Energimerkeforskriften av 2010 angir en plikt til å ha Energiattest både ved ferdigstilling av nye boliger og ved omsetning av boliger.

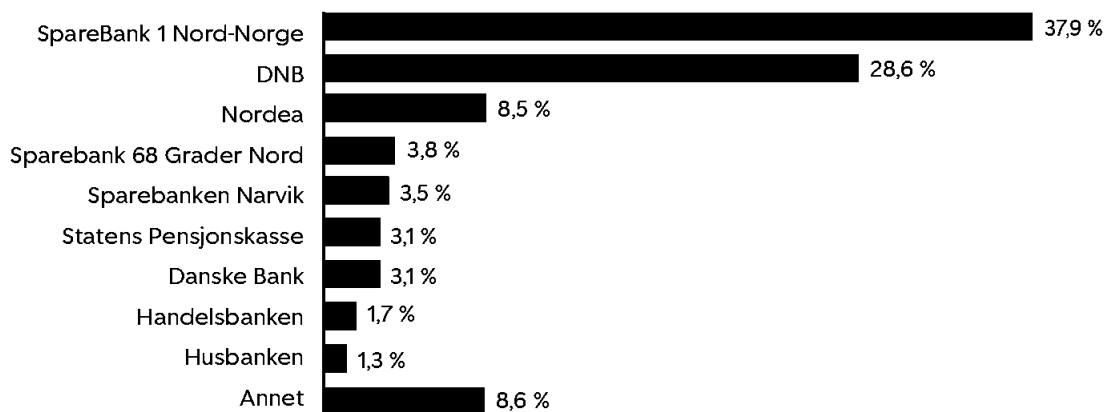
Manglende energimerker på norske bygg er en utfordring som bremser den grønne omstillingen av eiendomsmassen fordi energiforbedring av bygg må kunne dokumenteres korrekt. Det utgjør også en direkte risiko for kunden som sitter med feil energimerke, eller manglende opplysninger om sin eiendom, som igjen kan ha betydning for utleie og omsetning. For konsernet utgjør det også en risiko ved at det mangler

korrekt oversikt over energimerkingen i egne porteføljer. Dokumenterte energiattester er også nødvendig i bankers tilrettelegging for grønne produkter, og for rapportering på EUs taksonomi. SpareBank 1 Nord-Norge har i 2023 prioritert å løfte denne saken i dialog med kunder og andre interessenter som Finans Norge, Husbanken, NVE, ENOVA, Huseierne, NEAK og Norsk Takst. Dette med mål om at Energimerkeforskriften skal overholdes i hele bransjen. SpareBank 1 Nord-Norge har eget måltall i risikostategien som går på å heve antall bygg med godkjent Energiattest i SpareBank 1 Nord-Norges porteføljer.

Hva er oppnådd i 2023?

Gjennom 2023 har personmarkedsdivisjonen hatt en utlånsvekst på 3,8 prosent. Markedsandelen i markedsområdet er på 37,9 prosent ved utgangen av desember.

Markedsandeler på boliglån i Nord-Norge ekskl. Helgeland ved utgangen av 2023



Ett av virkemidlene til grønn omstilling er grønne lån. Dette er lån som er knyttet til energimerke og lån til miljøvennlige og energibesparende tiltak i nye og gamle boliger, fritidsboliger, hytter og næringseierdom. Lånet gir kunden gunstig rente, enten man skal bygge nytt, pusse opp eller bare bytte til energikilder med mindre belastning på miljøet. De grønne lånene er utviklet med utgangspunkt i konsernets grønne finansrammeverk som er verifisert av tredjepart.

- Grønt bedriftslån: 56 lån
- Grønt boliglån: 1 136 lån
- Grønt førstehjemslån: 299 lån
- Grønt flexilån: 151 lån

SpareBank 1 Nord-Norge tilbyr også egne låneprodukter med sosial profil både for bedriftsmarked og privatmarked. Dette er produkter som legger til rette for like muligheter ved ulikt økonomisk utgangspunkt og er en del av en positiv påvirkning som konsernet kan ha på privatmarkedet. Noen av de sosiale produktene er utviklet i samarbeid med LOfavør.

Sosiale produkter

Produkt som skal hjelpe unge inn i boligmarkedet:

- Boliglån Ung: 2 188 lån
- Førstehjemslån: 1 986 lån
- LOfavør Boliglån Ung: 3 293 lån
- LOfavør Førstehjemslån: 1 968 lån
- Grønt Førstehjemslån: 299 lån

Vekstlån og vekstkreditt er rettet mot innovative eller raskt voksende bedrifter som er kredittverdige, men mangler sikkerhet:

- Vekstlån: 6 lån
- Vekstkreditt: 6 lån

Likviditetslån Korona med Statsgaranti ble lansert som følge av covid-19, for å styrke små og mellomstore bedrifters tilgang til likviditet, ved at staten gjennom en midlertidig garantiordning tilbød risikoavlastning til finansforetak.

- Likviditetslån: 84 lån

SpareBank 1 Nord-Norge tilbyr også låneproduktene LOfavør Forskudd lønnsgaranti som kan gis med boliglånsrente dersom bedriften kunden arbeider i skulle gå konkurs, og i påvente av utbetaling fra lønnsgarantifondet. I tillegg tilbys LOfavør konfliktlån som kan gis med boliglånsrente til kunder som havner i langvarig arbeidskonflikt i forbindelse med tariffoppgjør.



3.3 Grønne innlån og utlån

SpareBank 1 Nord-Norge har over flere år hatt en målsetting om å bidra til et grønnere verdipapirmarked både nasjonalt og internasjonalt. Konsernet mener grønne finansielle instrumenter er et effektivt verktøy for å kanalisere investeringer til prosjekter som har en påviselig positiv klimaeffekt og dermed bidrar til oppnåelsen av FNs mål for bærekraftig utvikling. Konsernet har siden 2020 jobbet med å bygge opp grønn portefølje med utgangspunkt i grønne

rammeverk og det arbeides aktivt med kvalifisering og finansiering av bankens dokumenterte grønne balanse. Konsernet har i 2023 jobbet med nytt rammeverk som vil lanseres første kvartal 2024. Kriteriene i rammeverket vil så langt det lar seg gjøre være i tråd med Green Bond Principles, Green Loan Principles, Guidance on Bonds to Finance the Sustainable Blue Economy og EUs Taxonomy Delegated Acts (as of June 2023).

Status grønne innlån og utlån 2023

GRØNNE UTLÅN IHT. GRØNNE RAMMEVERK (MNOK)	31.12.2023	31.12.2022
Grønne boliger	7.789	6.786
Grønne næringsbygg	1.408	3.188
Fornybar energi	1.610	1.325
Ren transport	1.090	936
Bærekraftig forvaltning av naturressurser og arealbruk	5.639	3.654
Grønne boliger i SpareBank 1 Boligkreditt	7.773	6.302
GRØNNE INNLÅN IHT. GRØNNE RAMMEVERK (MNOK)		
Egen utstedt gjeld, eks ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.514	20.411
Egen utstedt grønt innlån	5.395	3.644
Andel av OMF-finansierings i SpareBank 1 Boligkreditt	44.521	39.449
Andel av grønn OMF-finansiering i SpareBank 1 Boligkreditt	6.357	4.719

OMF=obligasjoner med fortrinnsrett

3.4 EUs taksonomi

EUs taksonomi er et klassifiseringssystem for å kunne definere hvilke økonomiske aktiviteter som er bærekraftige i lys av EUs seks miljømål. Dette er selve grunnmuren i EUs klimapolitikk gjennom Green Deal. Offentliggjøringsforordningen og taksonomiforordningen trådte i kraft 1. januar 2023.

SpareBank 1 Nord-Norge rapporterer i 2023 for første gang i tråd med EUs taksonomi, da med utgangspunkt i hvor stor andel av porteføljen som var omfattet av taksonomiens kriterier.

Rapporteringen er utviklet med utgangspunkt i rapporteringsmalen fra Annex VI – taksonomiskjema.

Kort om taksonomien

EUs taksonomi er et rammeverk som skal definere hvilke økonomiske aktiviteter som defineres som bærekraftig, sett i lys av EUs definerte miljømål. Hensikten er å øke transparensen i markedet og bidra til å flytte kapital i mer bærekraftig retning. Foreløpig er ni sektorer omfattet av taksonomien. Rapporteringsskravet har blitt innført trinnvis i EU hvor det i første omgang skulle rapporteres om hvor stor andel av finansaktørens virksomhet som var omfattet av taksonomien (Taxonomy Eligible). Fra 2023 skal finansaktører rapportere om hvor mye av virksomheten som er taksonomiforenlig (Taxonomy Aligned).

For finansbransjen forventes det at taksonomirelatert informasjon fremstilles i en «grønn brøk» (Green Asset Ratio). Rapporteringsplikten etter taksonomiforordningen gjelder i første omgang alle banker og forsikringsforetak, samt noterte foretak som har over 500 ansatte og som regnes som store foretak etter EUs regnskapsdirektiv. Kriteriene for store foretak er for regnskapsåret 2023 definert som selskap med en balansesum høyere enn 157,12 mill. kroner (20 mill. Euro), eller selskap med salgssinntekter over 324,24 mill. kroner (40 mill. Euro). Terskelverdiene beregnes med utgangspunkt i konsernselskapets balanse og salgssinntekter. I EU er det vedtatt endringer i regnskapsdirektivet som innebærer at rapporteringsplikten etter taksonomiforordningen utvides til å gjelde flere foretak. Disse endringene trer i kraft fra regnskapsåret 2024, når NFRD erstattes av CSRD.

Omfattet av taksonomien

SpareBank 1 Nord-Norge skal offentliggjøre hva som er omfattet av taksonomien med bakgrunn i tilsynsmessig konsolidering i samsvar med forordningen (EU) nr. 575/2013 (2), kapittel 2. Per 31.12.23 har konsernet 91,2 mrd. kroner (72,7 prosent) i eksponering mot

økonomisk aktivitet som er omfattet av taksonomien. Eksponeringen består av eksponering mot husholdninger med pant i fast eiendom og elbiler. Elbiler består kravet om vesentlig bidrag og er omfattet av taksonomiforenlig aktivitet, men består ikke DNSH (Do No Significant Harm) knyttet til forurensing fra bildekk.

Taksonomiforenlig portefølje 2023

Fra og med rapporteringsåret 2023 skal konsernet også opplyse om den grønne brøken GAR (Green assets ratio). Denne skal gi opplysninger om hvor stor andel av konsernets eiendeler som tilfredsstiller taksonomiens kriterier for miljømessig bærekraftige aktiviteter (taksonomiforenlig). Kriteriene for å være taksonomiforenlig er følgende:

- Kundens økonomiske aktivitet bidrar vesentlig til minst ett av taksonomiens seks miljømål (Substantial Contribution).
- Kundens økonomiske aktivitet har ikke vesentlig negativ påvirkning på noen av de resterende fem miljømålene DNSH (Do No Significant Harm).
- Kundens økonomiske aktivitet oppfyller minstekravene til sosiale og styringsmessige forhold (Minimum Safeguards).

Behovet for detaljert kundedata gjør rapporteringen kompleks, og konsernet må tilstrebe å anskaffe enda mer detaljert informasjon om kundene til kommende rapporteringsår. I 2023 er det jobbet med å innhente informasjon om energikarakter, utslippsinformasjon og fysisk risiko for eiendomsporteføljen. Det vil i 2024 jobbes videre med datafangst for å møte økende rapporteringskrav fra taksonomiforordningen frem mot 2026, gitt dagens tidslinje for implementering.

På rapporteringstidspunktet 31.12.2023 har konsernet identifisert 5,56 mill. kroner som er taksonomiforenlig med miljømålet «begrensinger av klimaendringer». Taksonomiforenlig volum utgjør 6,1 prosent av taksonomirelevante sektorer, og 3,1 prosent av samlet GAR (green assets ratio for eiendeler). I 2023 rapporterer konsernet kun på taksonomiforenlig aktivitet knyttet til boliglånsporteføljen. Konsernet har identifisert tre kunder som er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering, men ingen av disse kundene har næringskoder i taksonomirelevante sektorer.

For boliglånporteføljen skiller taksonomien mellom bolig bygget før 2021 og fra 2021 til i dag. Følgende beregningsmetodikker er benyttet:

- For bolig fra og med 2021 må boligene være NZEB – 10 prosent. Identifiseringen av nesten nullenergibygning er gjort i tråd med metodikk utviklet av Multiconsult, hvor det i energimerkeordningen legges til teknisk utstyr i beregningen av kwt/kvm. Det er kun benyttet boliger som har offisielle energimerker i beregningen.
- For boliger bygget i 2020 eller tidligere må boligen ha energimerke A eller være blant topp 15 prosent mest energieffektive boliger i Norge. Konsernet har benyttet NVEs forslag til terskelverdier ved identifisering av topp 15 prosent mest energieffektive bygg i Norge.

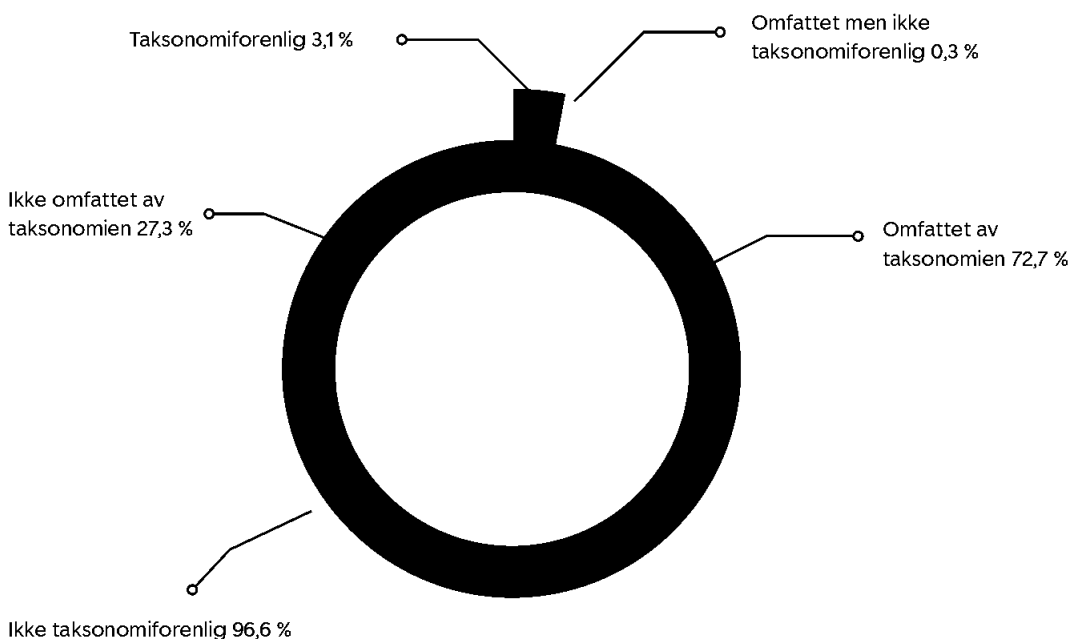
I tillegg til miljømålet Klimatilpasning vil det for husholdninger også måtte gjøres en vurdering av DNSH (Do No Significant Harm). Konsernet har identifisert de fysiske klimarisikoene som er relevant for aktiviteten ved bruk av kartdata fra NVE og Norkart som videre er koblet opp mot boliglånporteføljen

på objektsnivå. Konsernet har benyttet en konservativ vurdering hvor alle panteobjekter som får treff på en av følgende fysiske risikoer vil utelukkes fra rapporteringen av taksonomiforenlige:

- Høyvann
- Stormflo
- Flomsone
- Skred
- Fjell steinskred
- Kvikkleire

Konsernet har med bakgrunn i treff på fysisk risiko utelukket 386 mill. kroner i rapporteringen av taksonomiforenlige boliger per 31.12.23. Detaljert informasjon om rapportering etter taksonomiforordningen Annex VI – KPI for banken finnes i vedlegg 4.

GAR (Green assets ratio)



3.5 Bærekraftsmerkede spareprodukter

SpareBank 1 Nord-Norge ønsker å gjøre det lettere for kundene å velge spareprodukter med den profilen de selv ønsker, både når det kommer til avkastning, men også andre viktige faktorer for kunden og samfunnet som for eksempel ESG. Gjennom retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond er det definert hva

det oppfordres, forventes og kreves av forvalterne av verdipapirfondene som skal distribueres av SpareBank 1. Dersom en forvalter bryter med kravene og etter dialog med SpareBank 1 ikke endrer praksis, vil distribusjonen av det respektive verdipapirfondet stoppes.

I tillegg er det utviklet en egen merkeordning som skal gjøre det lett for kunden å orientere seg i verdipapirfondets ESG-profil med bokstavkodene A–F. For en god ESG-score forventes det av de respektive fondene at de er aktive eiere og ekskluderer selskap og sektorer for å sørge for en mer bærekraftig utvikling for selskapet isolert sett, men også for samfunnet og miljøet.

Hva er oppnådd i 2023?

Som følge av en større pågående revisjonsprosess av merkeordningen i andre halvdel av 2024, er prosessen med å innhente ny ESG-informasjon fra forvalterne for 2023 utsatt. Framover kommer SpareBank 1 i større grad til å støtte seg på rapportering i henhold til SFDR reguleringen i justering av merkeordningen. Det er forventet at den nye merkeordningen blir innfaset i første halvdel av 2024.

Tabellen under viser fordelingen av karakterene for 2023 i merkeordningen. Det er kun én endring i karakter for fondene som var i distribusjon i 2022. I løpet av året er det tatt inn ti nye fond i distribusjon, hvorav fire av disse har fått karakter A, og seks har fått karakter B.

Oppdatert scoringen av fondene årlig*

Tabellen viser fordelingen av karakterene.

ESC SCORE	2023	NYE FOND 2023
A	12	4
B	178	6
C	17	0
D	4	0
E	0	0
F	1	0
Sum	212	
Forbedret score	0	
Dårligere score	1	
Lik score	201	

De aller fleste fondene får karakter B. Dette er fond som har en tilnærming til miljø- og samfunnsmessige forhold som svarer til SpareBank 1s forventinger for gode ESG-fond.

For å få karakter A, må fondet i tillegg til å svare opp alle forventingene, være klassifisert som artikkel 9 under SFDR. Dette er fond som har bærekraft som formål. Det har vært rettet kritikk opp mot at for mange fond har klassifisert seg selv for høyt under SFDR, og flere fond som tidligere ble klassifisert som artikkel 9 fond, har nedgradert seg til artikkel 8. I revidering av merkeordningen er det forventet at konsentrasjon av B-merkede fond vil bli lavere.

I 2023 er andelen fond med bærekraft som formål utvidet (tabell over). Dette blant annet på grunn av økt kundeetterspørsel etter bærekraftige fond.

Samtlige av forvalterne av verdipapirer som distribueres av SpareBank 1 oppgir at de har signert FNs prinsipper for ansvarlige investeringer og rapporterer på etterlevelse.

3.6 ESG-data og teknologi

Økt datakvalitet og tilgjengelighet av ESG-data er et sentralt virkemiddel både for konsernets ambisjoner på bærekraft, og for god risikohåndtering og styring. Det stilles nye krav til mer presis rapportering på bærekraftige resultater både for finansbransjen, og dens kunder. I dag er en utfordring mangelen på ESG-data med god kvalitet i hele markedet, noe som vanskeliggjør måling, oppfølging og rapportering. Endringer i Regnskapsloven fra 2024 vil også stille betydelig strengere krav knyttet til kvaliteten på dataen som fremstilles.

Hva er oppnådd i 2023?

SpareBank 1 Nord-Norge og SpareBank 1 Alliansen har i 2023 hatt et økt fokus ESG-data. Et eget prosjekt

vurderte behovet og besluttet et målbilde for ESG-data i Alliansen. I konsernets lokale Datavarehus har det vært jobbet for å øke datakvalitet og tilgjengeligheten til ESG-data. De prioriterte områdene har vært utslipp i porteføljen og rapportering til myndigheter. Dette er arbeid i tidlig fase, både i SpareBank 1 Nord-Norge og i markedet og vil derfor kreve økt fokus i årene som kommer.

VESENTLIG TEMA

4. Egen arbeidsstokk

MÅL: SPAREBANK 1 NORD-NORGE SKAL HA ENGASJERTE ANSATTE I EN INKLUDERENDE ORGANISASJON

Hvorfor er dette vesentlig for SNN?

SpareBank 1 Nord-Norge anerkjenner de ansatte som en av organisasjonens viktigste innsatsfaktorer, og derfor er de ansatte løftet inn i en av de tre forretningsstrategiske målene for konserner. For å lykkes med de strategiske målsetningene er arbeidsmiljø og HMS er viktige faktorer. Et godt arbeidsmiljø er en sentral faktor for å drive frem en bærekraftig organisasjon.

Risikoer og muligheter

Påvirkningen på egen arbeidsstokk er i hovedsak relatert til egen drift. Negativ påvirkning kan dreie seg om stress og høy arbeidsbelastning eller ekskludering og diskriminering. Dette kan igjen føre til økt sykefravær, høy turnover og utfordring med å rekruttere og tiltrekke seg ny kompetanse. I ytterste konsekvens kan negativ påvirkning på egen arbeidsstokk ha innflytelse på resultatet i konsernet. Samtidig er SpareBank 1 Nord-Norge i posisjon til å være en attraktiv arbeidsplass med høyt engasjement, tilhørighet og trygghet.

Tiltak

Konsernets HR-avdeling gjennomfører en rekke tiltak for egen arbeidsstokk. Herunder nevnes noen eksempler. Arbeidet vil beskrives nærmere i resten av 4. Egen arbeidsstokk.

Noen konkrete tiltak:

- Dynamisk arbeidsmiljøundersøkelse gjennom hele året (winningtemp) og årlig vernerunde
- Kurs- og kompetansetiltak
- Trepertssamarbeid med tillitsvalgte og verneombud
- Ansattebetingelser og goder
- Aktivitetsprogram (SPOR)

Interessenthåndtering

HR-avdelingen har en utstrakt dialog med interessenter hvor forholdet til egen arbeidsstokk er tema. Herunder nevnes: Ansatte, ledere, tillitsvalg og verneombud, styret og konsernledelse, representantskapet og internrevisjon. I tillegg til dialog med myndighetsinteressenter som NAV, arbeidstilsynet og finanstilsynet.

Evaluerings

Den viktigste evalueringen av egen arbeidsstokk skjer gjennom den dynamiske arbeidsmiljøundersøkelse (winningtemp), samt leders oppfølging av winningtemp og utviklingssamtaler. I tillegg gjennomføres årlig vernerunde for kartlegging og tiltakssetting for fysisk arbeidsmiljø. I tillegg er trepartssamarbeidet, fellesutvalg, tillitsvalgt og vernetjeneste en sentral del av evalueringen som skjer på området.

Øverste ansvarlig for vesentlig tema «Egen arbeidsstokk» er HR-avdelingen. Rapportering til styret og konsernledelse skjer gjennom hele året, blant annet knyttet til det forretningsstrategiske målet på området.



Slik styres vesentligheten:

Styrende dokumenter: • Risikostrategien (måltall som adresserer ESG) og forretningsstrategien (overordnede ambisjonsnivået for ESG) • Policy for avvik og varsling • Policy for godtgjørelser • Policy for rekruttering • SNN-koden • Policy for sikkerhet og beredskap • Policy for håndtering av interessekonflikt • Øvrige standarder for HR-området • Policy for bærekraft	Indikatorer: GRI 2-7, 2-8, 2-14, 2-23, 2-25, 2-26, 3-3, 205-2, 404-3, 405-1, 416-2 ESRS 2 SBM-3 ESRS S1-1, S1-2, S1-3, S1-4, S1-6, S1-8, S1-9, S1-11, S1-13 Kobling FNs bærekraftsmål: 3, 5 Mål: • Taktisk mål: redusere bemanningssårbarhet (turnover mellom 5 og 12) • Ambassadørskap • Jobbengasjement og inkludering • Sykefravær: følge bransjenivå
---	--

4.1 Årsverk

I 2023 var det en økning på 104 årsverk for konsernet fra 2022 etter fusjon av Adwice AS og Flex AS. Alle ansatte har arbeidssted i Nord-Norge.

For banken var det en økning på 13 årsverk, EM 1 med 12 årsverk, Regnskapshuset med 8 årsverk (ekskludert ansatte fra Adwice AS og Flex AS) og SNN Finans 1,8 årsverk.

SELSKAP (PR. DESEMBER)	2022	2023
Bankvirksomheten	508	521
EiendomsMegler 1 Nord-Norge	97	109
SpareBank 1 Finans Nord-Norge	38	40
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	209	217
Adwice AS	-	59
Flex AS	-	10
Konsern	852	956

Videre kapitler i 4. Egen arbeidsstokk viser statistikk ekskludert ansatte fra Adwice AS og Flex AS da virksomhetsoverdragelsen for disse ble gjennomført 01.01.2024.

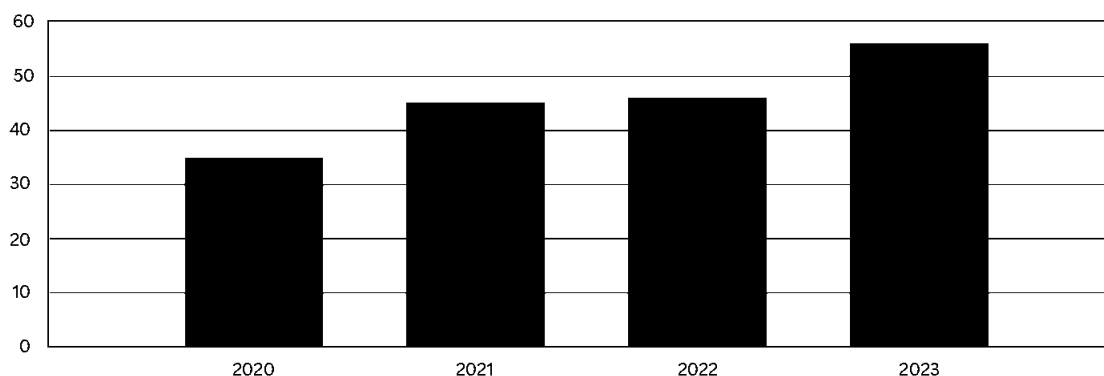
4.2 Midlertidige ansatte

Konsernet har 56 midlertidige ansatte per desember 2023. Det er en målsetting om å ha en lavest mulig andel ansatte i midlertidige kontrakter, men det er nødvendig i forbindelse med fravær, og i noen tilfeller i forbindelse med større prosjektgjennomføringer.

Andelen midlertidige ansatte har variert de siste årene, og omfang og stillingsprosent varierer fra 10 prosent til

100 prosent stillinger. Total andel midlertidige ansatte i 2023 var 5,7 prosent av de ansatte, mot henholdsvis 4,9 prosent i 2022, 4,8 prosent i 2021, 3,7 prosent i 2020 og 6,6 prosent i 2019. Økningen har bakgrunn i økt prosjektaktivitet og flere nye praksis-/trainee-ordninger. I tillegg er det en tendens at mannlige ansatte som er ute i foreldrepermisjon, i større grad erstattes med vikariat enn hva vi har sett tidligere.

Antall midlertidige ansatte konsern pr. desember



Det gjøres ikke arbeid hos SpareBank 1 Nord-Norge av arbeidere som ikke er ansatt. Arbeid utført av eksterne aktører er formalisert i tjenesteavtaler.

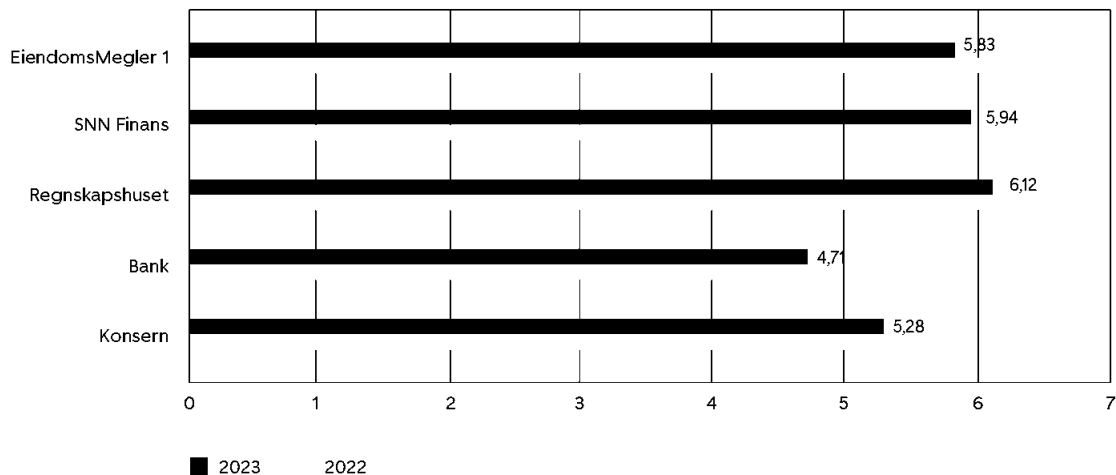
4.3 Sykefravær

Det totale sykefraværet i konsernet endte på 5,28 prosent i 2023. Dette er noe høyere enn 2022 hvor sykefraværet var 4,99 prosent. Sykefraværet fordeler seg på 1,08 prosent egenmeldt fravær og 4,20 prosent legemeldt fravær.

Den selskapsvise fordelingen av sykefraværet viser at banken (+0,57) og SNN Finans (+2,91) har økt sitt sykefravær fra 2022 til 2023. Regnskapshuset (-0,50) og EiendomsMegler 1 (-0,40) har redusert sitt sykefravær i samme periode.



Sykefravær per selskap 2022–2023



Sykefraværet i et kjønnsperspektiv følger nasjonale og historiske trender, der kvinner på et konsernnivå innehar et høyere sykefravær (7,61 prosent) sammenlignet med menn (2,73 prosent). Sykdom i tilknytning til graviditet er en av flere faktorer som påvirker sykefravær for kvinner.

Sykefravær i et aldersperspektiv viser at det er aldersgruppene 30–39 (6,81 prosent) og de over 59 (5,77 prosent) som har det høyeste sykefraværet i konsernet. Det laveste sykefraværet er i aldersgruppen 40–49 (4,41 prosent).

4.4 Turnover

SNN opererer med to tilnærminger til ansatte som slutter i stillingen: *Turnover (egenoppsigelse)* og *Turnover (total)*. Turnover (egenoppsigelse) omhandler de som har sluttet i konsernet grunnet egenoppsigelse, mens Turnover (total) tar for seg alle ansatte uansett sluttårsak.

106 av konsernets ansatte sluttet i 2023, noe som gir en (total) turnover på 11,4 prosent i konsernet. Det inkluderer også de som gikk av med pensjon eller dødsfall. 92 sluttet som et resultat av egenoppsigelse, noe som gir en turnover på 9,9 prosent i konsernet.

Avslutning av ansettelsesforhold i 2023 skyldtes ordinære egenoppsigelser, pensjon, sluttavtale, virksomhetsoverdragelse eller dødsfall.

Nedenfor følger en oppstilling over sluttårsaker for 2023:

SLUTTÅRSÅK	BANKEN	SNN FINANS	EM1	RH
Egenoppsigelse	44	3	11	34
Pensjonist	2			
Avtaler				1
Virksomhetsoverdragelse	10			
Dødsfall			1	
Sum	56	3	12	35

4.5 Kjønnfordeling

Ved utgangen av 2023 består konsernets ansatte av flere kvinner (53 prosent) enn menn (47 prosent). Gjennom konsernets rekrutteringspolicy er det forankret at SpareBank 1 Nord-Norge skal aktivt, målrettet og planmessig jobbe for å fremme likestilling, mangfold og hindre diskriminering.

Fra FNs bærekraftsmål har SpareBank 1 Nord-Norge forpliktet seg til følgende innenfor likestilling mellom kjønnene:

- SpareBank 1 Nord-Norge skal ha minimum 40 prosent kvinneandel i ledelsen.
- SpareBank 1 Nord-Norge skal øke kvinneandelen i nøkkelfunksjoner og tyngre fagstillinger.
- Det skal ikke være kjønnsmessige lønnsforskjeller som ikke lar seg begrunne.
- SpareBank 1 Nord-Norge skal legge til rette for mangfold på arbeidsplassen.

SpareBank 1 Nord-Norge har en ambisjon om minimum 40 prosent kvinneandel i ledelsen. Denne målsettingen er realisert i både styret, og i styrene til datterselskapene. Når det gjelder kjønnsbalansen for ledere med personalansvar, er det fortsatt flere menn i lederposisjoner – men i de siste tre årene kan konsernet vise til at kvinneandelen har økt til over 40 prosent. Det har over en lengre periode vært en prioritert oppgave å få opp kvinneandelen blant lederne i konsernet, og det er dermed gledelig at konsernet innfrir på dette målet.



LEDELSEN I SPAREBANK 1 NORD-NORGE	2022		2023	
	ANTALL	K – M*	ANTALL	K – M*
Konsernledelsen	8	3 – 5	8	3 – 5
Øvrig ledelse i bankvirksomheten	60	21 – 39	64	22 – 42
EiendomsMegler 1 Nord-Norge	20	6 – 14	25	8 – 17
SpareBank 1 Finans Nord-Norge	6	4 – 2	6	4 – 2
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	26	16 – 10	35	22 – 13
Sum	120	50 – 70	138	59 – 79
Prosentvis fordeling	100	42 – 58 %	100	43 % – 57 %

*Fordeling kvinner og menn

4.6 Alderssammensetning

Gjennomsnittsalder i konsernet ved utgangen av 2023 er 42,9 år, og har hatt en svak nedgang siden 2019. Aldersspennet strekker seg fra 20 til 74 år.

GJENNOMSNIITTSALDER	2019	2020	2021	2022	2023
Bankvirksomheten	44,2	43,6	42,6	42,6	42,9
EiendomsMegler 1 Nord-Norge	38,7	39,7	39,8	40,4	39,9
SpareBank 1 Finans Nord-Norge	40,2	41,3	40,7	40,8	38,8
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	45,1	45,5	45,7	45,2	45,4
Konsern	43,7	43,5	43	42,9	42,9

4.7 Lønn og godtgjørelse

Konsernet gjennomfører lønnsprosess årlig for justering av fastlønn. I 2023 ble prosessen utsatt til høsten med bakgrunn i brudd i de sentrale forhandlinger. Lønnsjusteringen består av et sentralt tillegg fremforhandlet i sentrale forhandlinger og et lokalt tillegg tildelt fra selskapet. Det ble foretatt en særskilt vurderingsrunde, der den særskilte vurderingen tok hensyn til nøkkelkompetanser eller enkeltansatt/demografiske grupper som var lønnet skjev.

Konsernet har kun variable godtgjørelser for et begrenset antall stillinger i konsernet. Følgende er eksempler på variable godtgjørelser:

- Individuelle bonusordninger for investeringsrådgivere
- Provisjonslønn EM 1
- Engangskompensasjon
- Beredskapstillegg
- Funksjonstillegg

Ansatte i konsernet er omfattet av SpareBank 1 Nord-Norges tjenstepensjonsordning. Alle ansatte i konsernet har uførepensjon i tilfelle varig sykdom, samt forsikringsordninger ved ulykker og død.

Ansattelån er et av konsernets mest attraktive ansattegode, og over 1400 ansatte og pensjonister har boliglån i banken. Selskapet har også frivillig spareordning til kjøp av egenkapitalbevis for alle faste ansatte.

I 2022 besluttet styret å innføre ordning overskuddsdeling for alle faste ansatte ved oppnåelse av konsernets fastsatte måltall. Det ble ikke utbetalt overskuddsdeling i 2023.

Konsernets organisasjonsgrad var på 58 prosent per desember 2023. Dette er noe høyere enn desember 2022. En høy organisasjonsgrad sikrer ryddige og gode prosesser i organisasjonen.

4.8 Partssamarbeidet

Konsernets viktigste samhandlingsarena mellom arbeidsgiver, tillitsvalgte og vernetjenesten er Fellesutvalget. Fellesutvalget fungerer både som arbeidsmiljø- og samarbeidsutvalg og skal behandle saker på konsernnivå i henhold til Hovedavtalen, Sentralavtalen, Bedriftsavtalen, Arbeidsmiljøloven, bankens retningslinjer og øvrige bestemmelser. Fellesutvalget har fast møtstruktur med 9 møter i året. I tillegg involveres tillitsvalgte og verneombud i prosesser ved større omstillinger og endringer i henhold til standard for omstilling.

Ansettelsesutvalget (ANSU) i SpareBank 1 Nord-Norge skal besette og fastsette lønn i ledige stillinger som normalt ligger innenfor lønnsregulativet, og være et rådgivende organ for kategorisering av stillinger. Utvalget består av representanter fra ledelsen og de ansatte.

Bank- og finansvirksomheten i konsernet er knyttet til sentrale bransje- og fagforeningsavtaler gjennom Hovedavtalen og Sentralavtalen med Finans Norge. Øvrige datterselskap har egne tariffavtaler med Finansforbundet.

4.9 Helse, miljø og sikkerhet (HMS)

Et aktivt og engasjerende arbeidsmiljø sørger for økt trivsel og motivasjon blant de ansatte.

Fra FNs bærekraftsmål har SpareBank 1 Nord-Norge forpliktet seg til følgende innenfor god helse:

- SpareBank 1 Nord-Norge skal bidra til et aktivt liv for de ansatte.
- SpareBank 1 Nord-Norge skal legge til rette for sunt og variert kosthold på jobb.
- SpareBank 1 Nord-Norge har nulltoleranse for rusmidler i arbeidstiden.

I henhold til arbeidsmiljøloven skal arbeidsgiver systematisk kartlegge og videreutvikle arbeidsmiljøet i selskapet. I 2023 implementerte konsernet pulsundersøkelse for kontinuerlig kartlegging og tiltakssetting av psykososialt arbeidsmiljø. I tillegg gjennomførte konsernet årlig

digital/fysisk vernerunde for kartlegging og tiltakssetting for det fysiske arbeidsmiljø. Hovedverneombud og lokale verneombud ved hver enkelt lokasjon er aktive bidragsytere i konsernets systematiske HMS arbeid.

Arbeidsmiljøloven pålegger arbeidsgiver å vurdere tiltak for å fremme fysisk aktivitet blant arbeidstakerne, noe konsernet gjennom 10 år har gjort gjennom det helhetlige kostholds- og trimkonseptet SNN Spor. Finansnæringen har i stor grad en stillesittende arbeidsdag, og SNN Spor gir dermed også et bidrag til en helsemessig bærekraftig hverdag. Over 80 prosent av konsernets ansatte deltok i SNN Spor i 2023!



4.10 Varsling og uønskede hendelser

Konsernet har etablerte standarder for varsling om kritikkverdige forhold og uønskede hendelser. I tillegg er det etablert egen rutine for saksbehandling av arbeidsgivers håndtering av varsel, dette for å skape prosess-forutsigbarhet for alle involverte parter.

Å varsle er å si fra om kritikkverdige forhold på arbeidsplassen. I et godt arbeidsmiljø skal det være lav terskel for å si fra om kritikkverdige forhold, og konsernet har en klar forventning om at kulturen skal være preget av åpenhet og at det er godt rom for å ytre seg. Konsernet har etablert intern og ekstern varslingsskanal, i tillegg til kontrollvirksomhet og dataanalyser. Varsling skal som hovedregel skje internt til varslerens nærmeste leder, men det kan også varsles gjennom ekstern varslingsskanal eller til offentlige myndigheter.

I noen tilfeller kan det også varsles i media eller offentligheten for øvrig. For varsler om hvitvasking eller annen økonomisk kriminalitet, er varslingsmottaker leder antihvitvasking.

Det kom ingen varsel gjennom den eksterne varslingsskanalen i 2023.

Totalt 18 hendelser ble rapportert i avvikssystemet BETR for HR-området i 2023. Under følger en oversikt over tematikk for hendelsene rapportert i 2023.

- Datakvalitet og databehandling
- Feil og tabber
- HMS
- Brudd på policy og retningslinjer



4.11 Ansatteutvikling

4.11.1 GENERELLE KOMPETANSETILTAK

I 2023 digitaliserte SpareBank 1 Nord-Norge utviklings-samtalen for hele konsernet og iverksatte også kvartalsvise oppfølgingssamtaler. 81,19 prosent av alle ansatte i konsernet fullførte utviklingssamtale med sin leder i 2023.

Konsernet vedtok kompetanseplanen for bærekraft og det er gjennomført og planlagt kompetanseheving innenfor ulike bærekrafttemaer for alle målgrupper i konsernet for 2023 og 2024. Det ble også produsert internt kurs i SNN-koden, konsernets etiske rammeverk. Alle ansatte gjennomgikk fem etikk-caser som nano-læringskurs.

Alle ansatte i konsernet gjennomførte grunnkurset Data i SpareBank1. I tillegg fikk alle ansatte tilbud om å ta kurs for å ta i bruk Bing Chat (Microsoft Co-pilot). 30 prosent av de ansatte hadde ved årsskiftet tatt i bruk KI-teknologi i arbeidshverdagen sin.

15 ansatte fikk stipend til etter- og videreutdanning gjennom konsernets stipendordning.

Bankens Finansrådgivere deltok første halvår på utviklingsprogrammet Rådgivende verdisalg med fokus på kundens behov og trening på ulike kundecase. I tillegg har mange finansrådgivere gjennomført kurs i krisehåndtering og Krevende kundeatferd som en del av sin HMS-opplæring.

Prosjektledere på Innovasjon og forretningsutvikling gjennomgikk kurs i prosjektledelse, som blandet læring med to deler klasserom og en del e-læring.

Introduksjonsdager for nyansatte ble gjennomført i mars og september og SNN-dagen for nye ledere ble avholdt i februar. Alle nye ledere gjennomgår utviklingsprogrammet «Ny som leder».

KURS	ANTALL	GJENNOM-FØRINGSANDEL
Anti-hvitvasking for rådgivere og ledere uten direkte kunde-kontakt	133	84,7 %
Personvern i SpareBank 1	125	79,6 %
Bærekraftig finans	138	79,3 %
Antihvitvasking case 1 Interesse-konflikter	761	87,7 %
Antihvitvasking case 2 Sanks-joner	543	88,5 %
Antihvitvasking case 3 Reelle rettighetshavere og eierstruk-turer	108	95,6 %
Antihvitvasking case 4 Bærekraft	122	97,6 %
Antihvitvasking case 5 Hvorfor er dette så viktig?	769	81,5 %
Antihvitvasking case 6 Inter-nasjonale transaksjoner	73	70,2 %
Antihvitvasking case 7 Trender	19	95 %

* Årsaken til varierende antall gjennomføringer for kursene er at de har ulike ansattegrupper som målgruppe.

4.11.2 AUTORISASJONER

Finansbransjen har etablert autorisasjonsordninger for rådgivere på personmarkedet og bedriftsmarkedet. Dette for å sikre nødvendig kunnskap, ferdigheter og holdninger. Autorisasjonene bygger i stor grad på regulatoriske krav, og gir oss trygghet for at kunderådgiverne har nødvendig og oppdatert kunnskap. Autorisasjoner er en forutsetning for å kunne gi rådgivning til kunder. På personmarkedet gjennomføres og vedlikeholdes det årlig autorisasjoner og godkjenning på flere fagområder.

Ved utgangen av 2023 fordeler antall godkjente ansatte innenfor hver ordning på personmarkedet seg slik:

AUTORISASJON	ANTALL ANSATTE
Kreditt	122
Skadeforsikring	120
Personforsikring	121
Sparing og investering	18
Informasjonsgivere innen sparing og investering	97

Ved utgangen av 2023 fordeler antall godkjente ansatte innenfor hver ordning på bedriftsmarkedet seg slik:

AUTORISASJON	ANTALL ANSATTE
Skadeforsikring	6
Personforsikring	8

Det er flere ansatte som er i pågående løp for å bli ferdigautoriserte i en eller flere av ordningene, så antallet er forventet å øke til neste år.

VESENTLIG TEMA

5. Berørte lokalsamfunn

MÅL: BIDRA TIL POSITIV FLYTTESTRØM INNEN 2030

Hvorfor er dette vesentlig for SNN?

Nord-Norge er konsernets markedsområde og utviklingen her er derfor tett knyttet sammen med utviklingen til konsernet. I tillegg er eiermodellen til SNN slik at største delen av utbyttet (Samfunnsutbytte) går til å utvikle lokalsamfunn i nord. Midlene som deles tilbake til landsdelen har en vesentlig påvirkning på lokalsamfunnene og derfor er lokalsamfunn vesentlig for SpareBank 1 Nord-Norge. Samfunnsutbyttet i 2022 var på totalt 959 millioner kroner, hvor 459 mill. kr. ble fordelt til de ulike områdene i Samfunnsløftet i 2023. Med så store pengebeløp til fordeling har konsernet betydelig påvirkning på lokalsamfunnet i Nord-Norge. Det gir en rekke positive ringvirkninger innen en rekke ulike sektorer, hvor de fire største er kultur, idrett, miljø/bærekraft og næringsutvikling. Enkelte søknader også ha negative sider ved seg og det stiller krav til en forsvarlig forvaltning. Eksempel på dette kan være søknader til prosjekter som har en stor negativ påvirkning på natur og klima.

Risikoer og muligheter

Sparebankmodellen og Samfunnsløftets strategi er i utgangspunktet en mulighet for konsernet, og for landsdelen. Gjennom tilgjengelig kapital og de søkerbaserte ordningene bidrar konsernet årlig til at flere hundre prosjekter kan gjennomføres. SpareBank 1 Nord-Norge tror på at denne modellen styrker landsdelen, og når det går godt for landsdelen går det også godt for konsernet. Samtidig er den en risiko for at konsernet gjør tildelinger som gir utilsiktede uønskede effekter.

Tiltak

Samfunnsløftet har de siste årene bygget opp en robust organisering og forvaltning av midlene. De gjør en rekke tiltak for å styrke den positive påvirkningen, og redusere eventuell negativ påvirkning. Her nevnes noen konkrete tiltak, en nærmere beskrivelse finnes i eget kapittel om Samfunnsløftet.

- «Nå grønner vi på» har flere søkerbaserte ordninger som bidrar til energieffektivisering, omstilling og reduksjon i klimagassutslipp for landsdelen.

- «1000jobber» skal bidra til at flere bedrifter får lyse ut sommerjobber for å få flere unge til å se karrieremuligheter i nord.
- The Whale mottok 50 mill. kr. til å etablere den spektakulære attraksjonen på Andøya.
- 50 mill. kr. til ulike prosjekter under Bodø2024, året Bodø skal være europeisk kulturhovedstad.
- Grundige saksbehandlingsrutiner skal redusere risikoen for negativ påvirkning for samfunn, klima og miljø. Det hentes inn spesialisert fagkompetanse der det er behov.

Interessenthåndtering

Samfunnsløftet har en utstrakt dialog med samfunnet gjennom saksbehandling, arrangementer og andre møtepunkter. I tillegg er Kunnskapsbanken for Nord-Norge en sentral kilde til kunnskap om landsdelen. En viktig prioritet er også å ha en god interessentdialog med sentrale aktører i ulike sektorer. For eksempel idrettskretsene, Talent Norge, Klimastiftelsen Zero og Næringsforeningene.

Evaluering

Etter hver søknadsrunde gjennomføres evaluering. I tillegg gjennomfører Kunnskapsbanken for Nord-Norge årlige undersøkelser som for eksempel Nasjonal bærekraftundersøkelse, og Barometer X. I 2024 skal hele arbeidet med Samfunnsløftet evalueres av eksterne aktører med utgangspunkt i Samfunnsløftets oppstart i 2018 frem til 2024. Evalueringen vil danne grunnlag for en eventuell revidering av strategien.

Ansvar for vesentligheten «Berørte lokalsamfunn» gjelder flere deler av konsernet. Dette første året er ansvaret plassert hos enhet for kommunikasjon, samfunn og bærekraft. Årlig rapportering går til styret i forbindelse med allokering av samfunnsmidler til Samfunnsløftet. Konsernet vil i 2024 jobbe videre med ansvarsfordeling med flere fagenheter når det gjelder denne vesentligheten.



Slik styres vesentligheten:

Styrende dokumenter: • Risikostrategien (måltall for ESG) og forretningsstrategien (overordnede ambisjonsnivået for ESG) • Strategi for samfunnsløftet • Rutine for saksbehandling Samfunnsløftet • Policy for bærekraft	Indikatorer: GRI 3-3 SNN 1 ESRS 2 SBM-3 ESRS S3-1, S3-2, S3-3, S3-4, S3-5 Mål: Grønn omstilling: Flere bedrifter mener arbeid med bærekraft i stor/svært stor grad er strategisk viktig (utgangspunkt 2023: 54 prosent) Kobling FNs bærekraftsmål: 1-17
---	--

VESENTLIG TEMA

6. Forretningsførsel

MÅL: SPAREBANK 1 NORD-NORGE SKAL ARBEIDE MÅLRETTET FOR Å STOPPE ENHVER FORM FOR ØKONOMISK KRIMINALITET, HERUNDER HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING

Hvorfor er dette vesentlig for SNN?

Økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking, undergraver integriteten i det økonomiske systemet i ethvert samfunn. Finansbransjen har en særlig rolle i samfunnet fordi sentral infrastruktur kan bli benyttet som redskap for kriminelle handlinger. SpareBank 1 Nord-Norge jobber aktivt for å forebygge, avdekke og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking eller terrorhandlinger. Hvitvasking skjuler opprinnelsen til utbytte fra straffbare handlinger gjennom integrering i den lovlige økonomien, slik at det fremstår som legitimt. Utbytte kan eksempelvis stamme fra menneskehandel, våpensmugling eller digitale bedragerier. Som følge av sitt arbeid vil konsernet kunne forhindre økonomisk kriminalitet, styrke lokal verdiskaping og bidra at arbeidstaker- og menneskerettigheter overholdes.

SpareBank 1 Nord-Norge har betydelig påvirkning gjennom planer og prosedyrer som utvikles på forretningsførsel. Manglende etterlevelse av regulatoriske krav og etiske standarder vil medføre økte kostnader og bortfall av forretningsmuligheter. Konsernet ønsker også at kunder og samfunnet skal oppfatte SpareBank 1 Nord-Norge som en troverdig og sikker finansiell aktør.

Risikoer og muligheter

Manglende etterlevelse av regulatoriske krav og etiske standarder vil kunne medføre tap, sanksjoner, omdømmemisiko og i ytterste konsekvens påvirke konsernets konsesjon som finanskonsern. Konsernet har derfor strenge rutiner og systemer i alle forretningssystemer for å håndtere risikoene. Likevel er det slik at konsernets kunder årlig utsettes for digitale bedrageri og svindelforsøk. Konsernet ønsker å være en trygg og troverdig finansaktør for folk og bedrifter i landsdelen og har høy prioritet på arbeidet med å beskytte kundene.

Tiltak

Bekjempelse av hvitvasking og det å forhindre økonomisk kriminalitet følges opp i alle forretningsforbindelser, og det jobbes aktivt for å forebygge, avdekke og rapportere transaksjoner som er knyttet til straffbare handlinger. I SpareBank 1 Nord-Norge skal det verken ytes tjenester eller gis råd til kunder som har til hensikt å oppnå unndragelse av skatt, hvitvasking, terrorfinansiering eller annen økonomisk kriminalitet. Både den som gir og den som mottar slike ytelser kan straffes. Konsernet har et eget system for å fange opp og rapportere om hendelser.

Noen konkrete tiltak:

- Kvartalsvis rapportering til styret
- Kontroll på kundeforholdet (KYC – Know Your Customer)
- Screening av forretningsmessige forhold for alle BM-kunder > 5 MNOK gjennom ESG-modul
- Opplæring: Antihvitvasking for ansatte og linjeledelse uten direkte kundekontakt
- Samarbeid med relevante myndigheter der det er nødvendig for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet
- Aktsomhetsvurderinger og rapportering på etterlevelse av åpenhetsloven

Interessenthåndtering:

Forretningsførsel er tema i alle kredittsaker og er en del av dialogen med alle kunder. Konsernet samarbeider også med øvrig finansbransje og myndigheter om å forhindre økonomisk kriminalitet. Både for å avdekke økonomisk kriminalitet eller brudd på lover og regler våre forretningsforbindelser er omfattet av, men også for å utvikle kompetanse og erfaring i for eksempel nye svindelmetoder. Kunnskapsdeling med myndigheter er en vesentlig del av konsernets mål om å stoppe økonomisk kriminalitet.



Evaluering

Minimum årlig oppdateres iboende risiko, tilhørende risikoreduserende tiltak og restrisiko med eventuelle ytterligere tiltak. Konsernets arbeid med forretningsførsel rapporteres til styret kvartalsvis.

Ansvar for vesentligheten «Forretningsførsel» er tilhørende flere fagenheter. Styret har ansvar for å beslutte konsernets policy for hvitvasking og terrorfinansiering, jfr. Hvitvaskingsloven § 8 (4). og godkjenner konsernets risikoanalyse for hvitvasking og terrorfinansiering.

Temaet rapporteres kvartalsvis til styret i forbindelse med risikorapportering, compliancerapport og gjennomførte forstelninger rapportering fra enheten Innovasjon og Forretningsutvikling. Redegjørelsen om aktsomhetsvurderinger i henhold til åpenhetsloven vedtas av styret årlig.

Alle ansatte i SpareBank 1 Nord-Norge har ansvaret for at daglige operasjoner utføres i samsvar med gjeldende lover og regler. Dette betyr at ansatte har ansvaret for å følge lover og regler, herunder rutiner og retningslinjer som nevnt i tabellen under.

Slik styres vesentligheten:

Styrende dokumenter: • Risikostrategien (måltall for ESG) og forretningsstrategien (overordnede ambisjonsnivået for ESG) • Policy for anti-hvitvasking og terrorfinansiering (pdf) • Policy for bærekraft • Innkjøpsstandard • Retningslinjer for bærekraft i innkjøp Ansvarlig område i konsernet: Økonomi og finans Innovasjon og Forretningsutvikling Innkjøpsmiljø i SpareBank 1 Utvikling	Indikatorer: GRI 2-14, 2-16, 2-23, 2-25, 3-3, 205-2, 205-3, 418-1 ESRS 2 SBM-3 ESRS G1-1, G1-3, G1-4 Kobling FNs bærekraftsmål: 13.3, 16.4
---	---

6.1 Arbeidet mot økonomisk kriminalitet

I tillegg til arbeidet med å forhindre økonomisk kriminalitet og anti-hvitvasking har SpareBank 1 Nord-Norge et stort fokus på etisk og forsvarlig drift av konsernets virksomhet. Etisk bankdrift og anti-korrupsjon inngår i opplæring av alle ansatte, og er nærmere beskrevet i konsernets egen etikkhåndbok, «SNN-koden». Alle ansatte har fått opplæring i konsernets prosedyrer, gjennom introduksjonskurs for nyansatte og obligatorisk e-opplæring. Dette gjelder også for styrets medlemmer. Konsernet har egne varslingskanaler både internt og eksternt som kan brukes for å melde fra om avvik eller kritikkverdige forhold. Den eksterne varslingskanalen behandles av uavhengig tredjepart som rådgir konsernet i behandling, og sikrer anonymitet for varsler.

Datasikkerhet og personvern er sentralt i all virksomhet, og på disse feltene er samarbeidet tett med både datterselskap og SpareBank 1-alliansen for å sikre så godt som mulig. Den overordnede målsettingen for sikkerhetsarbeidet i SpareBank 1 Nord-Norge er gjennom en systematisk og risikobasert tilnærming å:

- Beskytte liv og helse til ansatte, kunder og besøkende.
- Sikre SpareBank 1 Nord-Norges verdier og omdømme, samt den informasjon som behandles.
- Sørge for at myndigheter, kunder, ansatte og samarbeidspartnere har tillit til at informasjon behandles på riktig måte.
- Å sørge for at sikkerhetsarbeidet understøtter den til enhver tid gjeldende forretnings- og risikostrategi.
- Sørge for sikker og stabil drift.
- Sikre at konsernet til enhver tid er i samsvar med kravene til sikkerhetsarbeid i gjeldende lover og forskrifter, herunder å ivareta kunders og ansattes personvern.

Hva er oppnådd i 2023?

Konsernet har i 2023 gjennomført en rekke tiltak for å sørge for at de ansatte har kunnskap og kompetanse innen datasikkerhet og personvern, mer om kompetanse kan leses i kapittel om konsernets ansatte. Status på etterlevelse av regelverket, herunder eventuelle avvik, rapporteres kvartalsvis til styret og konsernledelsen. Konsernet jobber også aktivt med forebygging mot svindel og avholdt høsten 2023 flere arrangementer for å lære folk i landsdelen hvordan de kan unngå å bli lurt.

Øvrig status i 2023

- Antall eksterne klager behandlet av Datatilsynet: 0
- Antall interne registrerte brudd på personopplysningssikkerhet: 69, hvorav 7 er meldt til Datatilsynet. Alle brudd ble håndtert i henhold til rutine om brudd på personopplysninger
- 1 149 behandlede saker tilknyttet digitalt bedrageri i 2023, mot 768 i 2022.
- Ni arrangementer om forebygging av svindel ble avholdt i 2023 og var åpne for alle som ønsket å lære mer om temaet
- Ingen registrerte saker internt relatert til korrupsjon i 2023
- Ingen kritiske hendelser er rapportert til styret i 2023

6.2 Oppfølging av leverandørkjeden

SpareBank 1 Nord-Norges anskaffelser utgjør et betydelig volum både regionalt og nasjonalt. Bærekraftig innkjøp omhandler blant annet leverandørenes bevissthet om egen leverandørkjede og arbeidet de gjør for å redusere negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet.

Ved å stille krav til leverandører og forretningsforbindelser om at de har retningslinjer innen bærekraft, og at disse skal omsettes til handling, bruker SpareBank 1 Nord-Norge sin innkjøpsmakt til å påvirke leverandørkjeden til å arbeide mer bærekraftig. I året som har gått har konsernet hatt et særlig fokus på risikovurderinger knyttet til brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter i tråd med åpenhetsloven.

Innkjøp skjer hovedsakelig på to måter for konsernet. Enten gjennom direkte kjøp fra SpareBank 1 Nord-Norge, eller på vegne av SpareBank 1-alliansen, gjennom det felleseide SpareBank 1 Utvikling. I begge tilfeller skal det følges felles retningslinjer for innkjøp, som beskriver krav til leverandører og forretningsforbindelser når det gjelder miljø, sosiale forhold som arbeidstaker- og menneskerettigheter, og etisk forretningsdrift.

6.2.1 INNKJØP GJENNOM ALLIANSESAMARBEIDET

SpareBank 1-bankene driver alliansesamarbeidet hvor SpareBank 1 Utvikling står sentralt i arbeidet med bærekraftige innkjøp på vegne av fellesskapet. Størsteparten av vesentlige innkjøp for SpareBank 1 Nord-Norge skjer følgelig via SpareBank 1 Utvikling (Allianseinnkjøp). SpareBank 1 Nord-Norge og de øvrige SpareBank 1-bankene følger arbeidet som gjøres gjennom Allianseinnkjøp, både i form av innspill på strategien, men også i form av direkte oppfølging av leverandører.

Allianseinnkjøp har arbeidet systematisk med leverandør oppfølging innen bærekraft siden 2019, og begynte da på en risikobasert kartlegging av 249 eksisterende leverandører. Allianseinnkjøps leverandør oppfølging innen bærekraft har siden 2019 vært basert på OECDs veileder for aktsomhetsvurderinger. OECDs retningslinjer er bærende i åpenhetsloven og plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger.

Gjennom den risikobaserte kartleggingen av 249 eksisterende leverandører ble det prioritert 12 leverandører i 2022 som ble nærmere fulgt opp mot etterlevelse av åpenhetsloven. I løpet av 2023 er to av leverandørene nevnt ovenfor fulgt ytterligere opp, herunder en større leverandør av IT-utstyr og en større leverandør av IT-tjenester.

6.2.2 LOKALE INNKJØP I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Samtidig som størsteparten av vesentlige innkjøp skjer via alliansesamarbeidet har SpareBank 1 Nord-Norge en stor leverandørbase også utenom Allianseinnkjøp. Derfor kartlegges også «lokale» leverandører og forretningsforbindelser for å kunne vurdere bærekraftsrisiko. SpareBank 1 Nord-Norge har jobbet systematisk med åpenhetsloven siden 2021.

Selv om åpenhetsloven trådte i kraft i 2022 er vi ydmyke på at dette fortsatt er et felt under utvikling. Spesielt den metodiske tilnærmingen for risikovurdering, samt oppfølging av leverandører og forretningsforbindelser. Som en stor bedrift, med stor leverandørbase, kan det også være utfordrende å kartlegge samtlige forbindelser. Det er et mål i seg selv at vurderinger knyttet til bærekraft skal gjøres så tidlig som mulig i anskaffelsesprosessen. Konsernet har derfor blant annet lagt vekt på at det benyttes standardvilkår i alle avtaler som inngås. For å bli leverandør eller forretningsforbindelse til SpareBank 1 Nord-Norge må bedriften ha et bevisst forhold til bærekraftsrisiko og forretningsetiske forhold i sin egen virksomhet og leverandørkjede. Ved kontraktsinngåelse skal følgelig SpareBank 1s Krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold inkluderes. Dette er definert nærmere i standard vedlegg.

Vedlegget sikrer at SpareBank 1 Nord-Norge kan kreve at leverandører og forretningsforbindelser dokumenterer hvordan bærekraftsrisiko identifiseres og håndteres i egen virksomhet og leverandørkjede, herunder blant annet aktsomhetsvurderinger. Dette er et viktig ledd for at konsernet kan være sikre på at leverandører og forretningsforbindelser har et bevisst forhold til bærekraftsrisiko og at de opererer iht. gjeldende lover og regler, og ikke bryter med menneske- eller arbeidstakerrettigheter i sine leveranser til konsernet. Konsernet mener at dette er et viktig bidrag for å rette søkelys mot området og styrke positiv påvirkning på verdikjeden gjennom å avdekke potensielle brudd på arbeidstaker- og menneskerettigheter, eller annen skade på miljø og klima.

Hva er oppnådd i 2023?

I henhold til åpenhetsloven skal virksomhetene utføre risikobaserte aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. Videre er det gjort grep for å strukturere risikovurderingsprosessen ytterligere. Ettersom leverandørbasen er stor, og loven vektlegger risikobasert tilnærming, har konsernet valgt å se nærmere på selskaper med leveranse lik eller over kr 100 000. Dersom en leverandør eller forretningsforbindelse har hatt leveranse større eller lik kr 100 000 (fra 2021 til og med 2023) inkluderes denne dermed i videre risikovurdering. Deretter vurderes følgende kriterier nærmere:

- Kategori
- Land
- Tidligere identifisert risiko

For å identifisere og vurdere risiko basert på kategori benyttes Direktoratet for Forvaltning og Økonomistyrings (DFØ) liste over områder med høy risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter; «Høyrisikolisten». Dersom en leverandør eller forretningsforbindelse treffer en av disse kategoriene gjøres det videre individuell vurdering.

Etter at overordnet risikovurdering er gjort følges aktuelle leverandører og forretningsforbindelser opp for nærmere individuell vurdering. I den individuelle vurderingen inkluderes miljø og etisk forretningsvirksomhet som et tillegg til sosiale forhold. Basert på informasjonen som fremskaffes vurderes leverandørene og forretningspartnerne etter en risikomatrikse som plasserer disse i en risikoklasse (1–3), hvor:

- Klasse 1 tilsier lav risiko: Ingen umiddelbar oppfølging nødvendig
- Klasse 2 tilsier middels risiko: Nærmere vurdering nødvendig
- Klasse 3 tilsier høy risiko: Nærmere vurdering nødvendig

Funn 2023

Av totalt kartlagte 516 leverandører og forretningsforbindelser for morbank er det om lag 235 som tilsier en høyere risikoklasse basert på overstående risikovurderingsprosess.

Konsernet erkjenner at det er krevende å skulle gjøre en dybdeanalyse på alle disse selskapene. Likevel viser det seg at mange av selskapene som tilsynelatende har forhøyet risiko på bakgrunn av eksempelvis kategorisering, gjerne fremstår som mindre risikofylte ved nærmere gjennomgang. Dette kan til eksempel være selskaper som er kategorisert innen IKT-området. Ved nærmere gjennomgang av selskapet er det gjerne snakk om systemkjøp av en bedrift lokalisert i Norge med få ansatte og underleverandører. Derfor kommer konsernet også til å utvikle prosessen fremover, for å treffe enda bedre på områder som bør følges opp nærmere.

SpareBank 1 Nord-Norge har hatt løpende dialog med enkelte selskaper der bransjen anses for å være spesielt sårbar. Dialogen har i utgangspunktet vært tilfredsstillende, samtidig er det en utfordring at oppfølgingen i utgangspunktet består av egenrapportering fra leverandør. Konsernet kommer fremover til å rette større fokus på øvrige interessentgrupper. I tillegg vil risikovurderingen gjennomgås regelmessig, og det vil gjøres videre oppfølginger basert på denne. Samtidig kommer konsernet til å fortsette å legge vekt på å bygge forventninger rundt ansvarlighet og aktsomhetsvurdering i alle kontrakter. SpareBank 1 Nord-Norge ønsker å ta posisjon som en pådriver for bærekraftig omstilling også på leverandørsiden. En fullstendig redegjørelse av konsernets arbeid med åpenhetsloven finnes på [bærekraftsbiblioteket på snn.no](#). Ny redegjørelse vil publiseres innen 30.6.2024.



Vedlegg

GRI-INDEKS

INTERESSENTANALYSE 2023

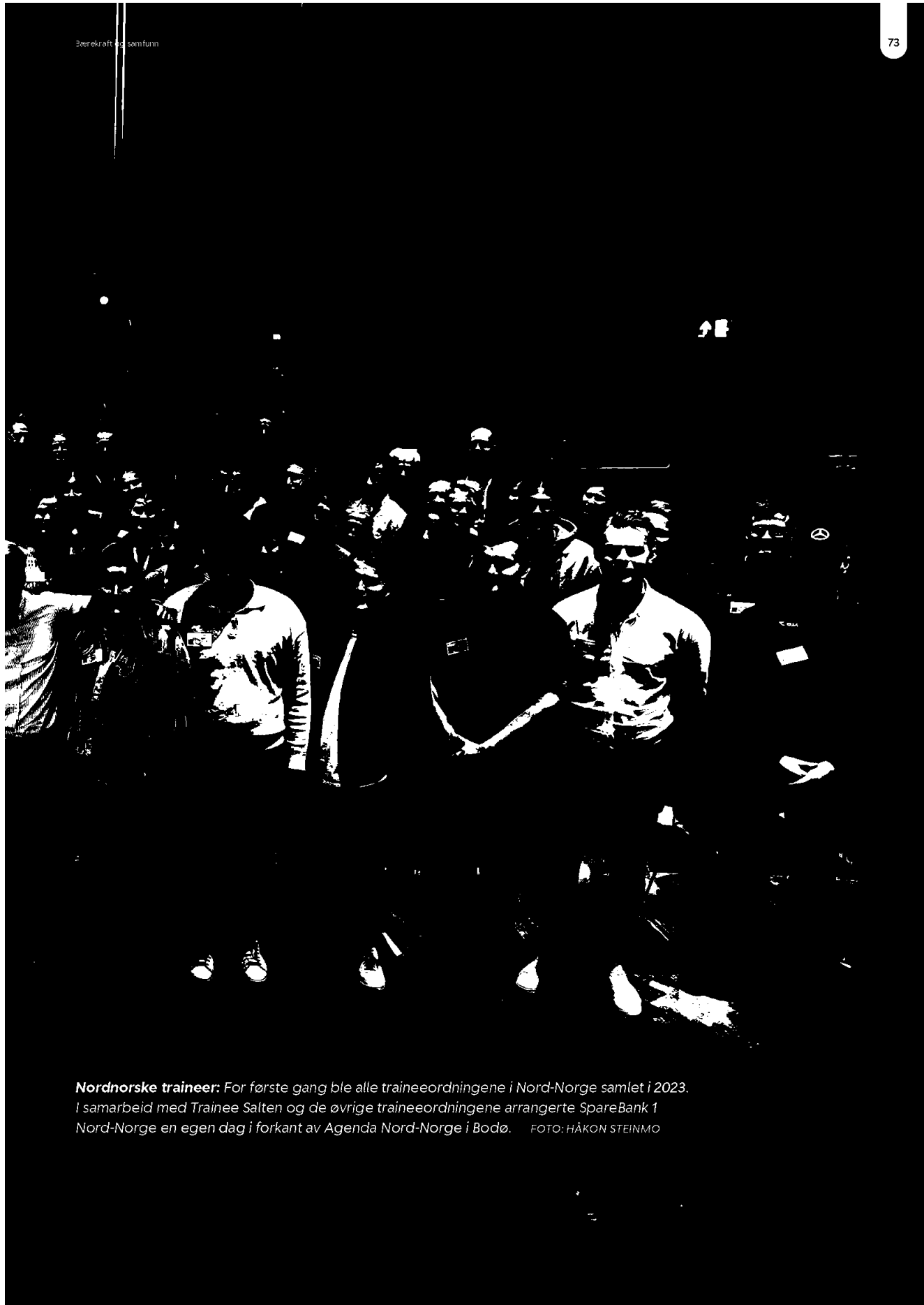
KLIMAREGNSKAP FOR EGEN DRIFT

ANNEX VI TAKSONOMIRAPPORTERING

Vedleggene ligger helt bakerst i årsrapporten

Berekräft og samfunn

73



Nordnorske traineer: For første gang ble alle traineeordningene i Nord-Norge samlet i 2023. I samarbeid med Trainee Salten og de øvrige traineeordningene arrangerte SpareBank 1 Nord-Norge en egen dag i forkant av Agenda Nord-Norge i Bodø. FOTO: HÅKON STEINMO



KPMG AS
Sørkedalsveien 6
P.O. Box 7000 Majorstuen
N-0306 Oslo

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

Til styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om bærekraftsrapporten for 2023

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå moderat sikkerhet for at Sparebank1 Nord-Norge («selskapet») bærekraftsrapportering som vist til i selskapets årsrapport under Vedlegg 1 Global Reporting Indeks (GRI) for året som ble avsluttet 31. desember 2023, i alt det vesentligste er utarbeidet i samsvar med the Sustainability Reporting Guidelines (G4) of the Global Reporting Initiative (GRI).

Basert på utførte handlinger og innhentet bevis, som beskrevet under avsnittet Utførte handlinger, er vi ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at Rapporten ikke i alt det vesentlige er utarbeidet i samsvar med kriteriene for GRI.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført attestasjonsoppdraget i samsvar med International Standard for Attestasjonsoppdrag ISAE 3000 (revidert) «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisjonskontroll av historisk finansiell informasjon». Våre oppgaver og plikter i henhold til standarden er beskrevet nedenfor under «Revisors oppgaver og plikter».

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.

Vi anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring (ISQM 1), *Kvalitetsstyring for revisjonsforetak som utfører revisjon og forenklet revisjonskontroll av regnskaper samt andre attestasjonsoppdrag og beslektede tjenester*, og opprettholder et omfattende system for kvalitetskontroll inkludert dokumenterte retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Innhentet bevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Ledelsens ansvar for bærekraftsrapporten

Styret og daglig leder («ledelsen») er ansvarlig for utarbeidelsen av Rapporten, og for informasjonen i den, i samsvar med kriteriene for GRI.

Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide en Rapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Videre er ledelsen ansvarlig for å forhindre og avdekke misligheter, samt for å identifisere og sikre at selskapet overholder de lover og forskrifter som er relevante for selskapets aktiviteter.

Iboende begrensninger

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

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Trondheim
Alta	Finnshes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandnessjøen	Tyngset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bodø	Knaresund	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansund	Strøme	

Perneo document key: PVC0Y-V6MWC-4WYNL-MEF4P-YQW8A-Z8KUY



Det foreligger en generell mulighet for at det oppstår feil og mangler som ikke avdekkes av internkontrollen knyttet til utarbeidelsen av Rapporten. Vårt attestasjonsoppdrag er ikke utformet for å avdekke alle svakheter i denne internkontrollen. Våre handlinger er utført på utvalgte deler av dokumentasjonen som ligger til grunn for Rapporten og handlingene er ikke utført gjennom hele rapporteringsperioden.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å utføre et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, og avgi en konklusjon på grunnlag av de handlinger vi har utført.

Vårt ansvar er å:

- planlegge og utføre oppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for at rapporten er uten vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil.
- avgi en uavhengig konklusjon, basert på prosedyrene vi har utformet og bevisene vi har innhentet, og
- formidle vår konklusjon til styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Omfanget av vårt arbeid omfatter ikke framtidige hendelser eller selskapets overholdelse og oppnåelse av målsettinger og forventninger. Vårt arbeid omfatter heller ikke informasjon på nettsider som Rapporten refererer til, med mindre dette er spesifisert i denne attestasjonsuttalelsen.

Utførte handlinger

Vi har utøvd profesjonelt skjønn og opprettholdt profesjonell skepsis gjennom oppdraget. Vi har utformet og utført våre handlinger for å innhente bevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon om bærekraftsrapportering inntatt i selskapets årsrapport.

Et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet innebærer forespørsler, hovedsakelig til personer som er ansvarlig for å utarbeide informasjonen i Rapporten, samt analytiske kontrollhandlinger og eventuelt andre handlinger. Valgte handlinger baseres på vår forståelse av Rapporten og andre omstendigheter ved oppdraget, samt hvor det etter vår vurdering, er risiko for at vesentlig feilinformasjon kan oppstå. Våre handlinger omfatter:

- Sammenlignet informasjonen i Rapporten mot Global Reporting Initiative (GRI).
- En risikovurdering, inkludert et mediesøk, for å identifisere forhold som kan ha betydning for selskapet i rapporteringsperioden.
- Forespørsler til ledelsen for å opparbeide en forståelse av selskapets prosesser for å identifisere vesentlige forhold for selskapets sentrale interessentgrupper.
- Intervjuer med ledelsen og utvalgte ansatte, om bærekraftstrategi og retningslinjer for vesentlige forhold, samt implementering av disse i virksomheten. Intervjuene ble utført både på konsernnivå og i enkelte forretningsområder.
- Intervjuer av aktuelle ansatte, både på hovedkontoret og forretningsområder, som er ansvarlige for å fremskaffe informasjonen i Rapporten.
- Gjennomgang av et begrenset utvalg av relevant intern og ekstern dokumentasjon for å vurdere påliteligheten av Rapporten.
- Sammenlignet informasjonen som er presentert i Rapporten med tilsvarende informasjon i relevante underliggende kilder for å vurdere om all relevant informasjon i slike underliggende kilder er inkludert i Rapporten.
- Lesing av informasjonen i Rapporten for å vurdere hvorvidt den er i tråd med vår overordnede kunnskap om, og erfaring med selskapets bærekraftarbeid.

Handlingene som utføres på et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, varierer i type og tidspunkt fra, og er i mindre omfang enn, et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som oppnås ved et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, betydelig lavere enn ved et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet.

Perneo document key: PVC0Y-V6MWC-4WYNL-WEF4P-YQW8A-Z8KXY



Oslo, 29.02.2024

KPMG AS

Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor

Perneo document key: PVC0Y-V6MWC-4WYNL-WFF4P-YQWBA-Z8KKY



PENNEO

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

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

Stig Tore Richardsen

Partner

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: UN:NO-9578-5999-4-1349114

IP: 80.232.xxx.xxx

2024-02-29 14:02:26 UTC



Penneo Dokumentnrøkke: PVC0Y-V6MVC-4WYNL-WEF4P-YQM8A-ZBKYY

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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

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

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

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

Samfunnsløftet i 2023

Samfunnets eierandel i SpareBank 1 Nord-Norge er på 53,6 prosent, og utbyttet herfra forvaltes gjennom Samfunnsløftet. Samfunnsløftet er konsernets strategi for hvordan samfunnsutbyttet kan bidra til å løfte Nord-Norge, og ble til basert på blant annet 10 000 innspill fra folk i nord i 2018.

Nøkkeltall Samfunnsløftet i 2023

1 408

428,3

2 283

1 029

Samfunnsutbyttet fra 2022 var på totalt 959 millioner kroner, hvor 459 millioner ble fordelt til de ulike områdene i Samfunnsløftet i 2023.

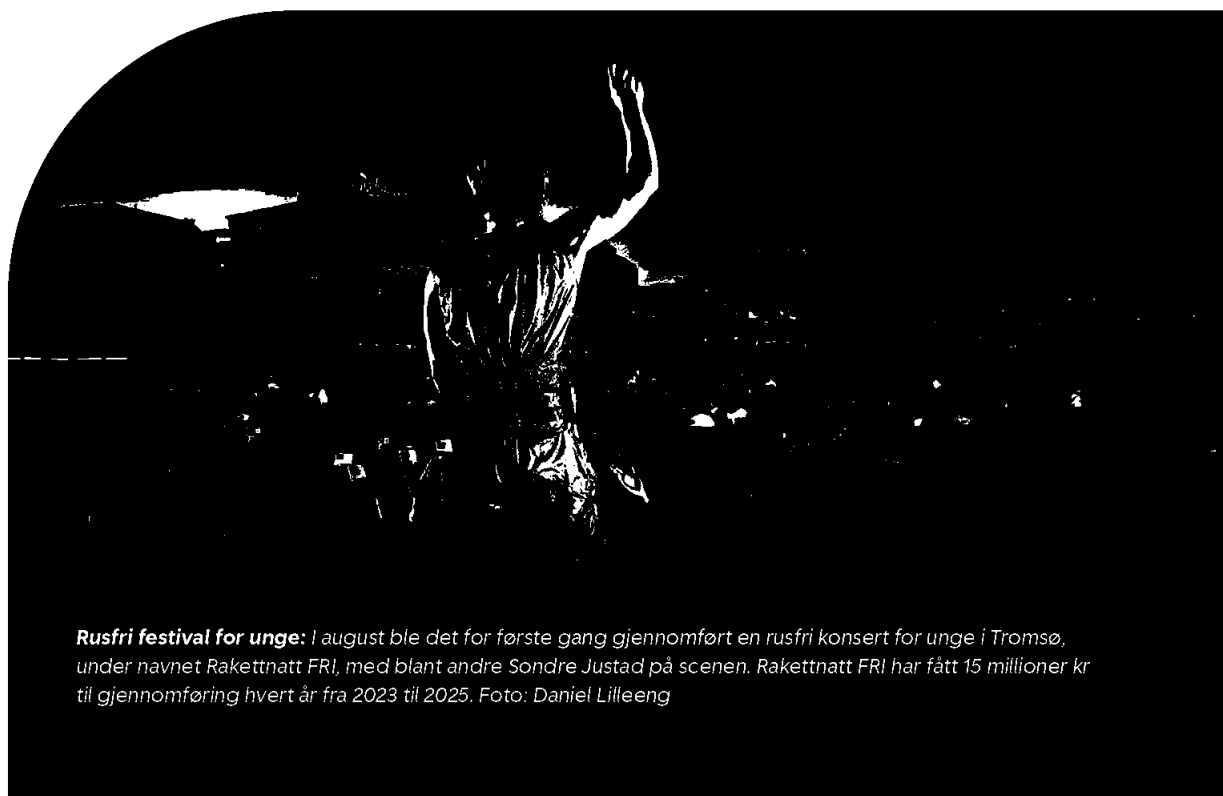
Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge mottok de øvrige 500 millioner kroner. Stiftelsen skal videreføre sparebanktradisjonen. Langsiktig sparing

i stiftelsen skal sørge for at samfunnet fortsatt kan være bankens eier, dersom banken en dag har behov for mer penger fra eierne. Uten dette kan samfunnets eierskap utvannes. Stiftelsen er også bankens største nordnorske eier, og overskuddet deres går også til samfunnsnyttige prosjekter i nord. Du kan lese mer om stiftelsen på snnstiftelsen.no.

Større tildelinger

Med bakgrunn i høyere utbytte har tildelingene økt fra 295,5 millioner i 2022 til 428,3 millioner i 2023. Den største tildelingen noensinne til et enkeltprosjekt ble gjort da The Whale mottok 50 millioner til å etablere den spektakulære attraksjonen på Andøya. Det har også vært flere større tildelinger til prosjekter under Bodø2024, hvor Bodø skal være europeisk kulturhovedstad.

I løpet av året var det 15 tildelinger over ti millioner kroner. Blant disse Parkenfestivalen Bodø med 15 millioner til Hjerterbank 2024–2026, Næringsforeningen i Tromsøregionen med 10,5 millioner til det treårige omstillingsprosjektet Om:Nord for nordnorske SMB-er, Internasjonalt samisk filminstitutt med 9,9 millioner til treårig samisk filmløft og FK Bodø/Glimt med 9,9 millioner til kvinnesatsingen fra 2024 til 2026. Alle tildelinger publiseres på nettsiden samfunnsloftet.snn.no.



Rusfri festival for unge: I august ble det for første gang gjennomført en rusfri konsert for unge i Tromsø, under navnet Rakettnatt FRI, med blant andre Sondre Justad på scenen. Rakettnatt FRI har fått 15 millioner kr til gjennomføring hvert år fra 2023 til 2025. Foto: Daniel Lilleeng

Fordeling på strategiens områder

Strategien til Samfunnsløftet er delt inn i fire søkbare løft:

Arena

Arena mottar søknader til anlegg for idrett, kultur og kunst, større festivaler og byrom.

Mottok **387 søknader** på totalt 420,2 millioner i 2023

Tildelt **178,5 millioner** til 137 prosjekter

De fleste større søknader kommer til arenaløftet. Utover de større søknadene nevnt over, er dette noen av de større tildelingene i 2023:

- 4 millioner til Nordreisa idrettslag for ny overtrykkshall
- 4 millioner til Vestlofoten Flerbrukshall
- 3,6 millioner til treårig hockeysatsing hos Narvik ishockeyklubb
- 3,6 millioner til Festspillene i Nord-Norge for tre år med Barnas festspill
- 3 millioner til skiskytterarena for Innstranda IL
- 3 millioner til Prosperastiftelsen for treårig etablering av nordnorsk regionkontor
- 3 millioner til ny skiheis og tråkkemaskin hos Sortland alpinklubb
- 3 millioner til ny tribune med garderober for Melbo idrettslag
- 2,5 millioner til Filmfond Nord for manus, prosjektutvikling og produksjonstilskudd
- 2,4 millioner til Haikjeften og Haitanna for 2023–25
- 2,1 millioner til ny barnebakke i Skarmoen alpinpark for Bodø alpinklubb
- 2,1 millioner i produksjonstilskudd til Nordnorsk filmsenter
- 2 millioner til arbeidet med å få alpin-VM til Narvik i 2029
- 2 millioner til Vesterålen sykkelpark ved Stokmarknes idrettslag

Innovasjon

Innovasjon bidrar til prosjekter som legger til rette for innovasjon hos andre.

Mottok **153 søknader** på 87,8 millioner i 2023

Tildelt **37,4 millioner** til 70 prosjekter

Samfunnsløftet bidrar til flere program for gründere, både i tidlig fase og i vekstfasen. KUPA sitt program Arctic Accelerator skal hvert år løfte de ti mest lovende oppstartsselskapene, og disse presenteres hvert år i juni. I 2023 mottok også NORCE 6 millioner til EU-prosjektet som skal få fart på digital transformasjon hos bedrifter i nord. Jordobservasjon Tromsø fikk støtte på 6 millioner til å etablere Arctic Phi Lab som skal bidra til utvikling av flere bedrifter innen romindustri, og Arena Nord Utvikling fikk støtte på 3 millioner til forsvarsindustriell utvikling.

Samfunnsløftets kunstnerstipend ble delt ut for første gang i 2023. 30 kunstnere fra Kirkenes til Sandnessjøen mottok støtte på 150 000 kroner hver. Ordningen er utviklet etter to år med hjemmeresidensstipend som ble lansert under pandemien, og skal bidra til å løfte landsdelens kunstfelt.

Ungdom

Ungdom støtter prosjekter som styrker unge menneskers framtidstro, stolthet og tilhørighet i landsdelen.

Lokale søknader går under lokalsamfunn, mens de som treffer et større geografisk område behandles på ungdom.

Mottok **512 søknader** på totalt 110,2 millioner i 2023

Tildelt **51,3 millioner** til 440 prosjekter

I samarbeid med Talent Norge støtter Samfunnsløftet en rekke talentprogram innen kultursektoren, i tillegg har idretten flere ulike prosjekter for talentutvikling. I 2023 mottok Nordnorsk kunstmuseum 3 millioner til det treårige prosjektet Kunstalliansen som skal utvikle flere nordnorske, unge kuratorer. First Scandinavia mottok 2,2 millioner til den europeiske finalen av First Lego League, og Olympiatoppen Nord mottok 1,8 millioner til et treårig prosjekt for å utvikle flere toppidrettstrenere i nord. Over tid har det blitt en sterkere satsing på likestilling innen idretten, med et særlig fokus på å løfte både status og økonomi for kvinnefotball.

For å løfte framtidstroen for flere grupper jobbes det aktivt med å bidra til prosjekter som legger til rette for inkludering. Som støtten til «Her e Æ» på 700 000 kroner for et treårig prosjekt som skal skape ukentlig møteplass for ungdom fra hele verden, eller støtten til Nordland idrettskrets med «Idrett for alle».

I 2023 ble 1000jobber for andre gang gjennomført i samarbeid med NHO og LO, hvor målet er å få flere arbeidsgivere til å lyse ut sommerjobber og få flere unge til å se karrieremulighetene i nord. Arbeidsgivere fikk 7 000 kroner per sommerjobb de utlyste (maksimalt støtte for tre sommerjobber), og over 1 400 sommerjobber ble samlet på nettsiden 1000jobber.no. En nasjonal kampanje ledet trafikk inn til de ledige stillingene. Andelen unge under 34 år som mener det å arbeide i Nord-Norge gir gode karrieremuligheter har økt fra 48 prosent i 2019 til 56 prosent i 2023.

Lokalsamfunn

Lokalsamfunn skal bidra til små og store prosjekter som springer ut av lokalt engasjement og er tuftet på dugnadsvilje.

Mottok **1 112 søknader** på 125,4 millioner i 2023

Tildelt **58,2 millioner** til 692 prosjekter

Her er det støtte til lokale lag og foreninger, et bredt utvalg av lokale prosjekter. Samfunnsløftet støtter alt fra aktiviteter for barn og unge og lokale arrangementer, til å styrke beredskapsorganisasjoner og gjennomføre konferanser.

Grønn omstilling

Slik det følger av strategien i Samfunnsløftet setter styret et årlig tema som er viktig for landsdelen. I 2023 satte styret av 200 mill. kr. av samfunnsutbyttet til grønn omstilling. I løpet av året ble det lansert fire ulike støtteordninger for klimatiltak, med mål om å få fart på grønn omstilling hos bedrifter, lag og foreninger i landsdelen. Disse er **kartleggingstilskudd** for å kartlegge hvordan bedrifter og organisasjoner kan kutte utslipp, **solcelletilskudd**, **grønt samarbeid** for klimavennlige samarbeidsprosjekter og **grønne arrangementer** for utslippskutt hos nordnorske arrangører.

Mottok **108 søknader** på 110,2 millioner

Tildelt **46,6 millioner** til 60 prosjekter

Prosjektet Om:Nord mottok støtte på 10,5 millioner til et treårig prosjekt, hvor om lag 7 000 nordnorske bedrifter i regi av næringsforeningene skal få hjelp til sitt omstillingsarbeid. Alle nordnorske bedrifter fikk også i 2023 tilgang til gratis kurs om bærekraft gjennom en kursrekke fra Digital Norway. I utviklingen av arbeidet har SpareBank 1 Nord-Norge et strategisk samarbeid med miljøstiftelsen Zero, i tillegg til at en rekke ulike aktører har bidratt med innspill og fagkompetanse rundt grønn omstilling.

FNs bærekraftsmål

Alle som søker om støtte må oppgi hvilket av FNs bærekraftsmål deres prosjekt i hovedsak bidrar til. Tidligere år har søkerne kunnet velge flere mål, men i 2023 kunne de kun velge ett. Det er tildelt midler til prosjekter innenfor alle bærekraftsmålene, med disse åtte målene på topp:



Fullstendig fordeling av beløp sett opp mot FNs bærekraftsmål finnes i graf 4.

Kunnskap om landsdelen

Kunnskap om og for Nord-Norge er viktig for å kunne ta gode beslutninger i dag for framtiden, og en premissgiver for strategien til Samfunnsløftet. Kunnskapsbanken samarbeider med en rekke ulike kunnskapsleverandører, og totalt 15,7 millioner kroner ble brukt til dette i 2023. Alle rapporter publiseres på kbnn.no.

Gjennom året har en rekke ulike temaer blitt løftet opp, blant annet næringslivets behov for infrastruktur, kraftsituasjonen i Nord-Norge, energimerking og energieffektivisering i bygg i offentlig og privat sektor, samt investeringsviljen i landsdelen. I tillegg har boligbyggingen blitt belyst gjennom en løpende rapportserie. Forventningsbarometeret, Barometer X og Konjunkturbarometeret er faste publikasjoner.

I løpet av året møtte ansatte i SpareBank 1 Nord-Norge 3 269 elever på ungdomsskole og i videregående, og gjennomførte opplæring i personlig økonomi i samarbeid med Ungt Entreprenørskap. Rapporten «Ungdom

om økonomi og karriere» ble lansert i 2023 på kbnn.no, hvor de unge selv svarer på hva de kan om temaet.

I løpet av 2023 hadde Kbnn.no 45 118 unike brukere (+10 %) og 93 241 sidevisninger (–3 %). Podkasten «Nord-Norge i verden» publiserte 36 nye episoder i løpet av året, med i snitt 4 700 lyttere. Totalt 47 personer gjestet podkasten, hvorav 45 prosent var kvinner.

Sammen med NHO og LO gjennomføres Agenda Nord-Norge, som i 2023 hadde temaet Vippepunktet. Arealkonflikter, klimakrise, kraftunderskudd og en varslet helsekrise – det er bare noen av faktorene som påvirker Nord-Norge, Norge og verden. Utfordringer kan sees på som en mulighet for å tenke nytt. Hvordan kan ledere legge til rette for nødvendig innovasjon, effektivitet og handlekraft? Målet var å formidle utfordringer og muligheter i landsdelen, som blir viktige for utviklingen fremover. I 2024 arrangeres konferansen for 10. gang.

Andelen unge som mener det å jobbe i Nord-Norge gir gode karrieremuligheter har økt fra 48 prosent i 2019 til **56 prosent** i 2023

30 kunstnerstipend på **150 000 kroner** til nordnorske kunstnere

133,5 millioner er tildelt 390 ulike kulturprosjekter

109,1 millioner har gått til 338 prosjekter innen idrett

79 millioner skal gjennom 43 ulike prosjekter påvirke miljø og bærekraft i nord

8,4 millioner gikk til 88 friluftslivsprosjekter

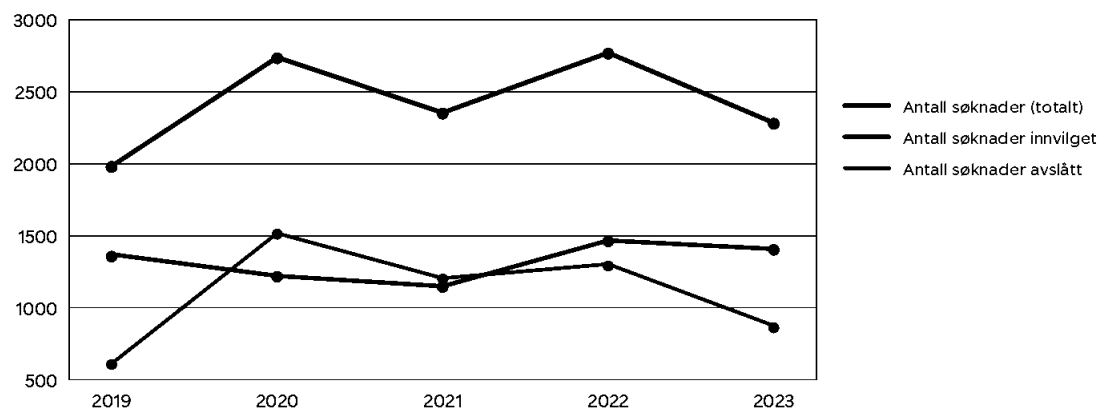
6 millioner bidro til 39 humanitære tiltak

11,4 millioner ble tildelt 40 ulike konferanser

2,7 millioner gikk til 22 nye byrom

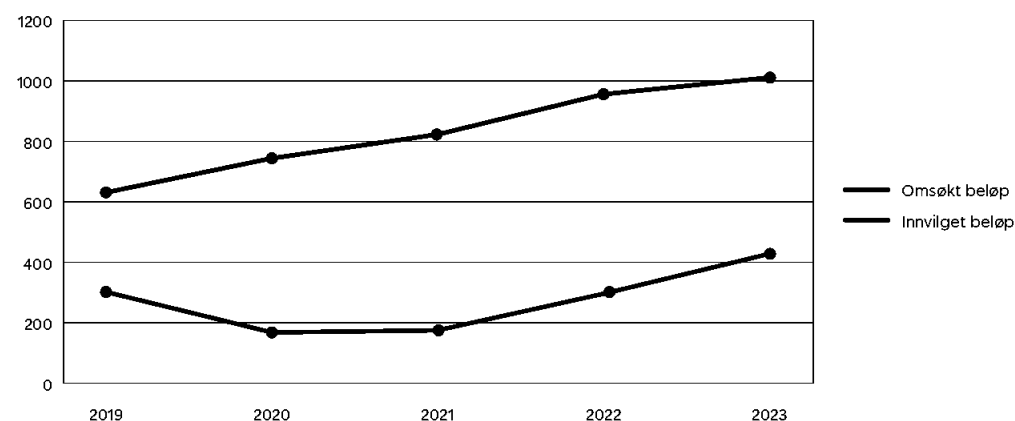
Graf 1:

Antall søknader siste fem år



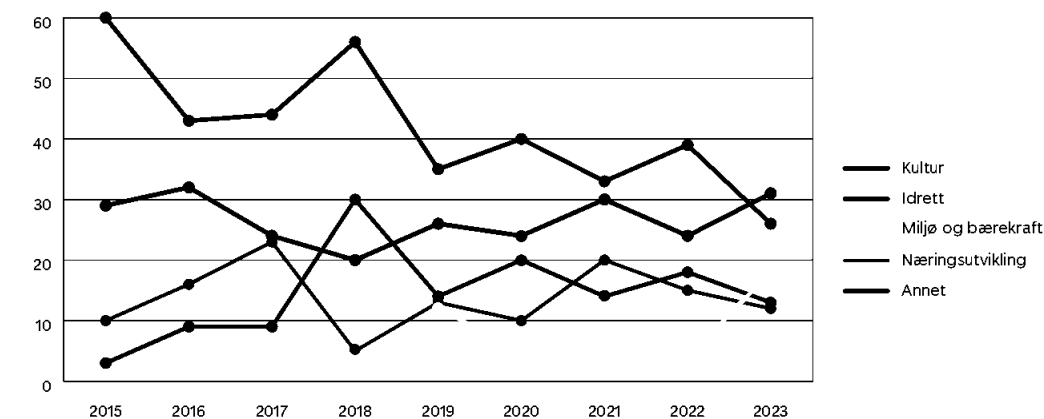
Graf 2:

Omsøkt og godkjent beløp siste fem år



Graf 3:

Fordeling per kategori siden 2015



Graf 4:

Prosentvis fordeling av beløp på FNs bærekraftsmål i 2023

1. Utryddde fattigdom	0 %
2. Utryddde sult	0 %
3. God helse og livskvalitet	19 %
4. God utdanning	2 %
5. Likestilling mellom kjønnene	5 %
6. Rent vann og gode sanitærforhold	0 %
7. Ren energi til alle	1 %
8. Anstendig arbeid og økonomisk vekst	1 %
9. Industri, innovasjon og infrastruktur	7 %
10. Mindre ulikhet	10 %
11. Bærekraftige byer og lokalsamfunn	32 %
12. Ansvarlig forbruk og produksjon	3 %
13. Stoppe klimaendringene	4 %
14. Livet i havet	1 %
15. Livet på land	0 %
16. Fred, rettferdighet og velfungerende institusjoner	0 %
17. Samarbeid for å nå målene	12 %



Talentstipend: 12 topptalenter og 18 utviklingstalenter mottok i 2023 Samfunnsløftets talentstipend. Alle mottakere utmerker seg innenfor sitt felt og bidrar til å utvikle og inspirere andre i nord. Oversikt over alle mottakerne ligger på snn.no/talent. Foto: Håkon Steinmo

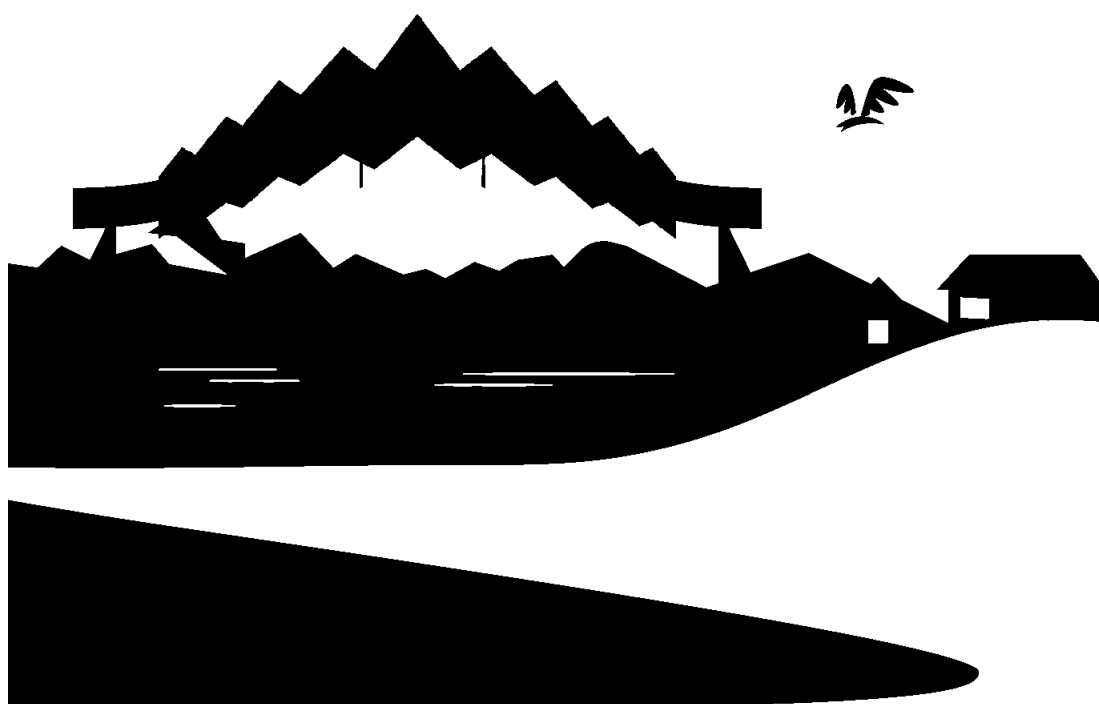


Årsberetning



Årsberetning

87



Hovedtrekk 2023

(TALL FOR 2022 I PARENTES)

Årsresultat: **2 548** mill. kroner (1 851 mill. kroner)

Egenkapitalavkastning: **16,4 %** (11,9 %)

Kostnadsprosent (kost/inntekt) **36,0 %** (40,3 %)

Resultat per egenkapitalbevis: **11,36** kroner (8,25 kroner)

Netto inntekter på finansielle eiendeler: **183** mill. kroner (274 mill. kroner)

Utlånsvekst (PM og BM) siste 12 måneder: **7,7 %** (6,0 %) inkludert formidlingslån

Innskuddsvekst (PM og BM) siste 12 måneder: **3,8 %** (4,4 %)

Innskuddsdekning: **84 %** (85 %)

Ren kjernekapitaldekning: **17,1 %** (17,3 %)

Avsatt utbytte: **7,00** kroner (8,20 kroner)

2023 ble nok et vanskelig år, globalt sett. Krigen i Ukraina fortsatte med uforminsket styrke, og vi fikk en ny blodig krig i Midtøsten, med påfølgende global uro og usikkerhet.

For å få bukt med en svært høy inflasjon satte verdens sentralbanker i løpet av 2023 styringsrentene kraftig opp, til nivåer vi ikke har sett på snart 15 år. Norges Bank fulgte opp, og satte i desember styringsrenten til 4,5 prosent. På den positive siden har renteoppgangen så langt ikke gitt noen nedsmelting av økonomien i noen land innenfor OECD, lange renter har kommet ned og aksjemarkedene har hatt en positiv utvikling i 2023. Norsk økonomi er fortsatt sterk, med lav ledighet til tross for høye styringsrenter og krevende tider for flere bransjer.

Nord-Norge er også truffet av inflasjon og den påfølgende renteoppgangen. Vi ser at nyboligmarkedet stopper opp og kronen styrker seg noe. Isolert sett er dette negativt for landsdelen, men ledigheten er rekordlav, misligholdet er fortsatt lavt og viktige næringer i landsdelen går fortsatt svært godt. Nord-Norge har også et bredt sammensatt næringsliv, der innslaget av offentlig virksomhet er forholdsmessig høyere enn i resten av landet. Samtidig produserer landsdelen varer verden etterspør, spesielt sjømat. Selv om den norske krona har styrket seg litt mot slutten av året, er verdien i et historisk perspektiv lav, og den har gjennom året vært rekordlav. Lav kroneverdi er først og fremst et sykdomstegn, men det gir samtidig en fordel for de som eksporterer. Og Nord-Norge eksporterer mye.

Det nordnorske næringslivet har til tross for renteøkning og høy inflasjon klart seg godt gjennom 2023. Reiselivsnæringen er tilbake for fullt etter pandemien og markedsverdien av sjømateksporten er høyere enn noensinne. Bygg- og anleggsbransjen har også klart seg greit, selv om aktiviteten har vært synkende gjennom året. Det er først utover i 2024 vi forventer noe større utfordringer for denne bransjen. Fisk og sjømat har hatt et godt år i 2023, og utsiktene fremover ser også bra ut, selv om kvotene er noe lavere.

Det økonomiske resultatet til SpareBank 1 Nord-Norge i 2023 preges i stor grad av en rask og sterk renteøkning. En bratt stigende rentekurve slik vi har hatt gjennom 2023 bidrar til god lønnsomhet på innskudd, samtidig som marginen på utlån svekkes. SpareBank 1 Nord-Norge har høy innskuddsdekning, og i et år med høye pengemarkedsrenter som 2023 er dette økonomisk fordelaktig. Samtidig har SpareBank 1-alliansen i 2023 levert svakere tall enn normalt, grunnet store skader etter flom sommeren 2023. Tapene er noe høyere enn i 2022, men vesentlige deler av økningen kommer fra økte ECL-avsetninger, og underliggende tap er fortsatt lave. Samlet sett leverer banken et svært godt resultat, og god kostnadskontroll og en bedre finanslinje enn i 2022 har bidratt positivt. Den underliggende bankdriften er svært god, og konsernet har hatt positiv vekst gjennom 2023.

Det gode resultatet gjør det mulig for banken å betale et godt utbytte, og samfunnsutbytte, som bidrar til ytterligere utvikling av landsdelen.

2024 vil sannsynligvis bli et mye mer krevende år for våre kunder og for banken enn 2023. Selv om vi forhåpentligvis har sett rentetoppen, vil effektene av høy rente vedvare gjennom hele 2024, også om renten skulle begynne å falle mot slutten av året. Vår visjon, «For Nord-Norge», betyr i praksis at vi som bank bedre enn noen andre skal forstå og gjøre det som er viktig for folk og næringsliv i Nord-Norge. I dagens økonomiske situasjon vil dette være viktigere enn noensinne. SpareBank 1 Nord-Norge står på et solid fundament av kapital, kompetanse og handlekraft. Det gir et godt utgangspunkt for å fortsette å skape verdi for våre eiere, og for å oppfylle vår visjon.

Finansielle mål og måloppnåelse

Konsernet har i 2023 oppfylt alle våre finansielle måltall, herunder også vårt overordnede lønnsomhetsmål, som er å ha bankdrift på topp blant sammenliknbare finanskonsern. Ved vurdering av det konkrete løpende målet til EK-avkastning, gjøres det en sammenligning mot andre bankers lønnsomhetsmål, og faktisk lønnsomhet. I tillegg gjøres en vurdering av kapitalmarkedets lønnsomhetsforventninger gjennom prognoser fra bankanalytikere. Ovennevnte tilsier at avkastningsmålet for 2023 har vært 13 prosent. Med en oppnådd egenkapitalavkastning for 2023 på 16,4 prosent er målet nådd med god margin. For 2024 er forutsetningene noe mer krevende pga. noe større økonomisk usikkerhet, men målsettingen om egenkapitalavkastning på linje med de beste av sammenliknbare finanskonsern står uansett fast.

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

styring og effektivisering gjennom digitalisering og forenkling av prosesser. Kostnads målet vurderes å være ambisiøst, men oppnåelig. Kostnad delt på inntekt (K/I) for 2023 var 36 prosent, og innenfor målet på 40 prosent. Ser man på kjernebankvirksomheten isolert, er vi godt innenfor målet. Bakgrunnen for å opprettholde en langsiktig kostnadsprosent på 40 prosent, er et ønske om å ha et effektivitetsmål som er godt egnet for sammenligning med andre aktører. I tillegg tar et relativt mål også hensyn til inntektssiden, noe som er spesielt viktig i en tid med betydelig omstilling i virksomheten.

Konsernet har et overordnet finansielt mål om å være ubestridt solid, og med en ren kjernekapitaldekning ett prosentpoeng over regulatorisk minimumskrav. Per 31.12.23 medfører dette et mål om en ren kjernekapitaldekning på 15,8 prosent, én prosent over regulatorisk minimum, for tiden 14,8 prosent, mens beregnet ren kjernekapitaldekning er 17,1 prosent. Resultatet for 2023 karakteriseres som godt, og soliditeten i konsernet er svært god.

STRATEGISKE MÅL	MÅLTALL	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Lønnsomhet							
Egenkapitalavkastning	Bankdrift på topp blant sammenliknbare finanskonsern, for tiden 13 % eller høyere.	16,4 %	11,9 %	15,1 % 14,1 % ³	12,6 % 10,1 % ¹	15,9 % 12,3 % ¹ 12,8 % ²	12,9 %
Effektivitet							
Kostnader	Kostnadsprosent K/I 40 % eller lavere.	36 %	40,3 %	40,6 % 38,3 % ³	40 % 43,7 % ¹	39,8 % 44,8 % ¹ 42,9 % ²	43,1 %
Soliditet							
Ren kjernekapitaldekning	Ubestridt solid. Ren kjernekapitaldekning ett prosentpoeng over regulatorisk minimumskrav. P.t. 15,80 % eller høyere.	17,15 %	17,30 %	18,70 %	17,50 %	17,22 %	14,50 %
Utbytte							
Utbyttegrad konsern	50 % eller høyere.	61,6 %	99,3 %	99,4 %	49,4 %	42,6 %	56,9 %

¹ Eksklusiv gevinst fusjon

² Eksklusiv gevinst fusjon og omstillingskostnader

³ Eksklusiv gevinst salg Helgelandsporteføljene, erstatning tap, terminering YTP

Morselskapet

SpareBank 1 Nord-Norge er morselskap i konsernet og har hovedkontor i Rødbanken i Tromsø. 53,6 % av banken er eid av det nordnorske samfunnet og 46,4 % er eid av private, hvorav 18 % er nordnorske egenkapitalbevisiere. Bankens kjernevirksomhet er å

tilby finansiering til nordnorske bedrifter og husholdninger. Slik legger SpareBank 1 Nord-Norge til rette for verdiskaping og vekst i landsdelen i tråd med vår visjon; «For Nord-Norge».



Årsberetning

91



Datterselskapene

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

De største datterselskapene omtales kort her:

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

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

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

Selskapet har en god inntjeningsbase og forvaltet ved årsskiftet leasing- og salgspantavtaler for til sammen 8 799 mill. kroner (8 487 mill. kroner). Selskapets bokførte egenkapital var 1 466 mill. kroner per 31.12.23 (1 366 mill. kroner).

EK-avkastningen for 2023 er beregnet til 12,7 % (15,2 %).

Utsiktene for økt framtidig aktivitet og tilfredsstillende avkastning i selskapet er god.

Selskapet er samlokalisert med banken i Bodø og Tromsø, og hadde 40 årsverk per 31.12.23, 2 mindre enn per 31.12.22.

EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS

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

Per 31.12.23 var det 109 årsverk i EiendomsMegler 1 Nord-Norge, 12 flere enn per 31.12.22.

Selskapet er markedsleder i Nord-Norge og har i de fleste byene i nord beholdt sin posisjon i et økende totalmarked. I 2023 ble det formidlet 3 274 eiendommer gjennom EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS, mot 3 194 i 2022.

Selskapet hadde en omsetning på 181 mill. kroner (167 mill. kroner), ved sammenstilling av inntekter og henførbare utgifter, hvilket tilsvarer en økning på 9,2 % sammenlignet med 2022.

Selskapets årsresultat i 2023 er på 9,1 mill. kroner (12,5 mill. kroner).

EK-avkastningen for 2023 er beregnet til 24 % (29 %).



EIERANDEL	EGENKAPITAL	RESULTAT 2023	RESULTAT 2022	UTBYTTE 2023	UTBYTTE 2022
85 %	1 466	165	157	133	253
85 %	169	9	14	12	17
100 %	20	1			
100 %	1	0			
85 %	38	4	12	10	25
100 %	17	1	-		
75 %	3	1			
100 %	344	3	3	12	
100 %					
	2 058	181	186	167	295

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS

SpareBank 1 Regnskapshuset ble etablert i 2012. Selskapet eies 85 % av SpareBank 1 Nord-Norge (SNN), og 15 % av SpareBank 1 Helgeland. Regnskapshuset har gjennomført en rekke oppkjøp og fusjoner siden stiftelsen i 2012.

Per 31.12.23 hadde selskapet 217 årsverk (209 årsverk) og 15 avdelinger i landsdelen.

Satsingen på bransjen skjer i samarbeid med flere av alliansebankene med tilsvarende virksomhet. Samarbeidet foregår på områder som merkevare, IT, kompetanse, arbeidsprosesser og kvalitet.

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

Selskapet har en samlet omsetning på 241 mill. kroner i 2023, mot 218 mill. kroner i 2022.

Årsresultatet i 2023 er på 4,1 mill. kroner (13,7 mill. kroner).

EK-avkastningen for 2023 er beregnet til 3 % (13 %).

Selskapet er fortsatt i endring og utvikling, der rask digitalisering krever tiltak og gir nye muligheter i tiden framover. Herunder kommer også satsingen på Bank+Regnskap i regi av SpareBank 1-alliansen.

Selskapet kjøpte i mai 2023 opp regnskapsselskapet Adwice AS, med 59 ansatte i Vesterålen og Lofoten. I september 2023 ble selskapet Flex AS kjøpt opp. Flex AS er det største regnskapskontoret i Indre Salten med 10 ansatte. Fusjonsdato er satt til 01.01.24.

Resultat etter skatt innarbeidet i konsernregnskapet for 2023 fra Adwice AS er 0,6 mill. kroner og fra Flex -0,1 mill. kroner.

Fredrik Langes gate 20 AS

Selskapets virksomhet er utleie av fast eiendom (bankbygg) i Tromsø, og har et årsresultat i 2023 på 4 mill. kroner mot 3,4 mill. kroner i 2022.

Verdien på eiendelene per 31.12.23 er bokført til 347 mill. kroner (355 mill. kroner), og egenkapitalen er på 345 mill. kroner (340 mill. kroner).

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

SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje

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

Markedsverdien av SpareBank 1 Nord-Norge Porteføljes investeringer var 16 mill. kroner per 31.12.23 (18 mill. kroner), fordelt på 15 mill. kroner i aksjeinvesteringer og 4 mill. kroner i ansvarlige lån, mens selskapets egenkapital utgjorde 16,7 mill. kroner.

Årsresultatet i 2023 er –0,9 mill. kroner (–0,5 mill. kroner).

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

Selskapet Finansmodell 1 AS ble etablert i juli 2023 som et datterselskap til SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje med en eierandel på 75 %. Selskapet forvalter og utvikler et finansielt prognoseverktøy og hadde et resultat etter skatt i 2023 på 0,6 mill. kroner, og egenkapital per 31.12.23 på 2,7 mill. kroner.

SpareBank 1 - alliansen

NOK MILL	EIERANDEL
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	15,70 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	1,05 %
SpareBank 1 Kreditt AS	16,73 %
SpareBank 1 Betaling AS	17,94 %
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00 %
SpareBank1 Forvaltning AS	12,18 %
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00 %
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 %
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,44 %
SpareBank 1 Markets AS	18,06 %
SpareBank 1 Kundepleie AS	
Sum	

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

SpareBank 1-bankene driver alliansesamarbeidet og utviklingen av produktselskapene gjennom felleseide SpareBank 1 Utvikling DA og holdingselskapet SpareBank 1 Gruppen. SpareBank 1-alliansens formål er å anskaffe og levere konkurransedyktige finansielle



ANDEL EGENKAPITAL	ANDEL RESULTAT 2023	ANDEL RESULTAT 2022	ANDEL RESULTAT 2021	UTBYTTE 2023	UTBYTTE 2022	UTBYTTE 2021
1 736	-41	175	471	505	137	366
1843	65	1	12		12	17
20	1	-	1	-	-	5
318	-8	9	13			13
224	-31	12	-13			
143	6	3	1			
139	23	23	23	20	52	
44	1	1	-			
-	-82	-22	3			
1	0	-	-			
390	8					
	0	1	1			
4 858	-56	203	512	525	201	401

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

Alliansebankene har valgt å samle sine eierskap i norsk finanssektors infrastruktur i SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Utvikling DA. Det samlede eierskapet gjør at alliansebankene fremstår som en betydelig aktør

både i markedet innenfor det norske banksamarbeidet og overfor utenlandske aktører.

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

Redegjørelse for årsregnskapet

SpareBank 1 Nord-Norge konsernregnskap er avlagt i samsvar med IFRS International Financial Report Standards (godkjent av EU), og regnskapslovens paragraf 3-9. I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning, regnskapslovens paragraf 4-5, er årsregnskapet for 2023 utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift.

Resultatutvikling

NOK MILL	KONSERN 2023	KONSERN 2022	MORBANK 2023	MORBANK 2022
Netto renteinntekter	3 627	2 556	3 260	2 260
Netto provisjons- og andre inntekter	1 487	1 234	951	798
Netto inntekter finansielle investeringer	183	274	858	575
Driftskostnader	1 908	1 637	1 278	1 147
Tap	116	63	71	54
Resultat før skatt	3 273	2 364	3 720	2 432
Skatt	725	513	671	459
Årsresultat	2 548	1 851	3 049	1 973

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

Netto renteinntekter

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

Bankens innlånskostnad har, som følge av økte pengemarkedsrenter, steget gjennom hele året. Gjennomsnittlig innlånskostnad var ved inngangen av 2023 3,88 %, mens den ved utgangen av året var på 5,46 %. Norges Bank har økt styringsrenten seks ganger i løpet av året – fra 2,75 % 01.01.23 til 4,50 % per 31.12.23. Banken har fulgt opp med seks renteendringer i løpet av året, inntil 1,75 prosentpoeng på utlånsprodukter.

Morbanks utlånsmargin målt mot pengemarkedsrenten (NIBOR) har falt gjennom hele året som følge av økte pengemarkedsrenter fram til siste kvartal, hvor den har økt noe. Innskuddsmarginen har gjennom året hatt motsatt utvikling og har steget gjennom året, men

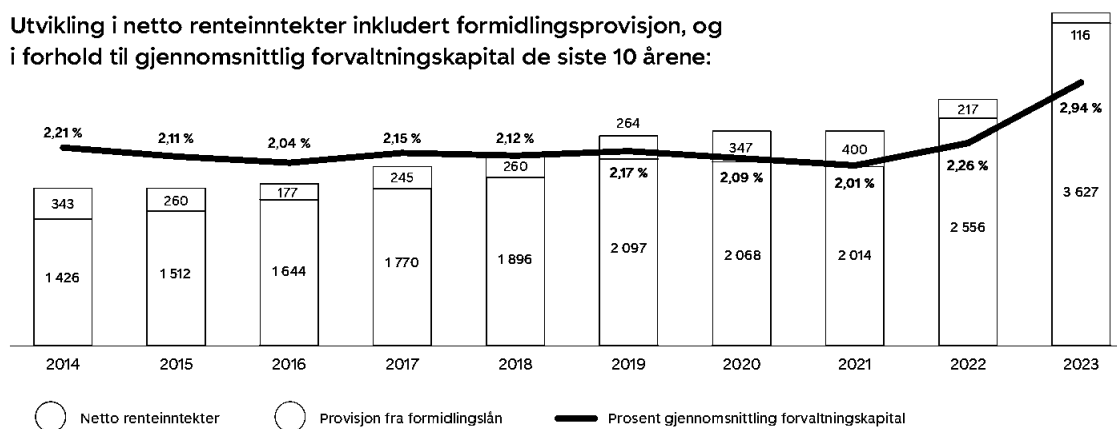
med fall igjen i siste kvartal. Konsernets samlede netto renteinntekter har dermed økt med 1 071 mill. kroner fra 2022 til 2023.

Utlånsveksten i 2023 er 3,8 % i personmarkedet og hele 15,5 % i bedriftsmarkedet. I beregningen av vekst er nye lån gitt av banken, som i ettertid er solgt til alliansens kredittforetak, også tatt med. Bakgrunnen for veksten i bedriftsmarkedet er dels en strategisk prioritering av dette segmentet, det at vi tar markedsandeler, gode markedsmuligheter og positiv økonomisk utvikling i landsdelen. Utlånsveksten i 2023 vurderes som god.

Utviklingen i netto renteinntekter påvirkes også av overførte lån til alliansens kredittforetak SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. Inntektene på 116 mill. kroner fra den overførte porteføljen er ført under provisjonsinntekter. Tilsvarende tall for 2022 var 217 mill. kroner.



Utvikling i netto renteinntekter inkludert formidlingsprovisjon, og i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital de siste 10 årene:



Netto provisjons- og andre inntekter

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

Provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Boligkreditt og Næringskreditt falt med 102 mill. kroner i 2023, på grunn av økte fundingkostnader også i disse selskapene.

I 2023 utgjorde netto provisjons- og andre inntekter 28 % av de totale inntektene fra konsernets kjernevirksomhet. Tilsvarende tall for 2022 var 30 %.

Utviklingen på øvrige provisjons- og andre inntekter siste året er som følger:

NOK MILL	2023	2022	ENDRING
Inntekter formidlingslån	115	217	102
Inntekter forsikring	203	201	2
Inntekter betalingsformidling	282	257	25
Inntekter eiendomsmegling	110	107	3
Inntekter regnskapshonorar	292	218	74
Andre inntekter	485	234	251
Sum	1 487	1 234	253

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

Netto inntekter fra finansielle investeringer

NOK MILL	2023	2022	ENDRING
Inntekter fra eierinteresser	-56	204	260
Aksjeutbytter	101	90	11
Netto gevinst/verdiendringer aksjer	105	21	84
Netto gevinst/verdiendringer sertifikater, obligasjoner, valuta og derivater	39	-38	77
Netto gevinst/verdiendringer utlån til virkelig verdi	-6	-3	3
Netto inntekter på finansielle investeringer	183	274	91

INNTEKTER FRA EIERINTERESSER

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

De mest sentrale eierinteressene er kommentert nedenfor.

- Konsernets resultat for 2023 er påvirket av andel av resultatet i SpareBank 1 Gruppen. Resultatet for 2023 er sterkt påvirket av et urolig verdipapirmarked, samt økning i skadeprosenter som følge av uvær og høyere reiseaktivitet. I tillegg er det foretatt en vesentlig nedskrivning av eierandel i et tilknyttet selskap. Resultatandel i 2023 er på -41 mill. kroner (175 mill. kroner).
- SpareBank 1 Forvaltning AS forvalter og utvikler alliansenes spareprodukter og sine allerede sterke konsepter og merkevarer, som for eksempel ODIN. Resultatandel for 2023 er 22 mill. kroner (23 mill. kroner).
- Resultatet i SpareBank 1 Betaling er sterkt påvirket av eierandelen selskapet har i Vipps AS. Driftsunnskudd fra Vipps er innarbeidet i regnskapet til SpareBank1 Betaling. SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet for 2023 er et underskudd på 31 mill. kroner (overskudd 12 mill. kroner).
- SpareBank 1 Kreditt som er produktselskapet for kredittkort og forbrukslån i alliansen, leverer en resultatandel i 2023 på -12 mill. kroner (9 mill. kroner).
- Resultatet i SpareBank 1 Boligkreditt er påvirket av årets økende rentenivå. Resultatandelen til SNN er på 65 mill. kroner (1 mill. kroner).

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

AKSJER

Konsernets aksjeportefølje per 31.12.23 utgjør 1 364 mill. kroner (1 528 mill. kroner).

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

Aksjeporteføljen har hatt et netto positivt resultatbidrag på 105 mill. kroner siste året.

Samlet verdi på aksjer relatert til Visa er per 31.12.23 på 37 mill. kroner (166 mill. kroner). Aksjene i BN Bank har en verdi på 561 mill. kroner per 31.12.23 (512 mill. kroner), og egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Helgeland har en verdi på 712 mill. kroner (648 mill. kroner).

Fram til desember 2023 ble aksjene i SpareBank 1 Markets behandlet som aksjer til virkelig verdi. Etter at kapitalmarkedsvirksomheten i banken ble overført til SB 1 Markets i desember er eierandel i selskapet økt fra 12,2 % til 18,1 %, og blir nå behandlet regnskapsmessig som et tilknyttet selskap.

SERTIFIKATER, OBLIGASJONER, DERIVATER OG VALUTA

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner per 31.12.23 utgjør 18 189 mill. kroner (18 067 mill. kroner). Etter en oppgang i kredittpremier i første halvdel av året som ga negativ verdiendring på porteføljen, gikk kredittpremier noe ned igjen i siste halvdel av året med positiv resultateffekt. Ved utgangen av året er det en netto negativ verdiendring på 10 mill. kroner for året. Porteføljens tilhørende derivater og valutaeffekter har hatt positiv verdiøkning gjennom året med 49 mill. kroner, som medfører et netto gevinst i 2023 på 39 mill. kroner.

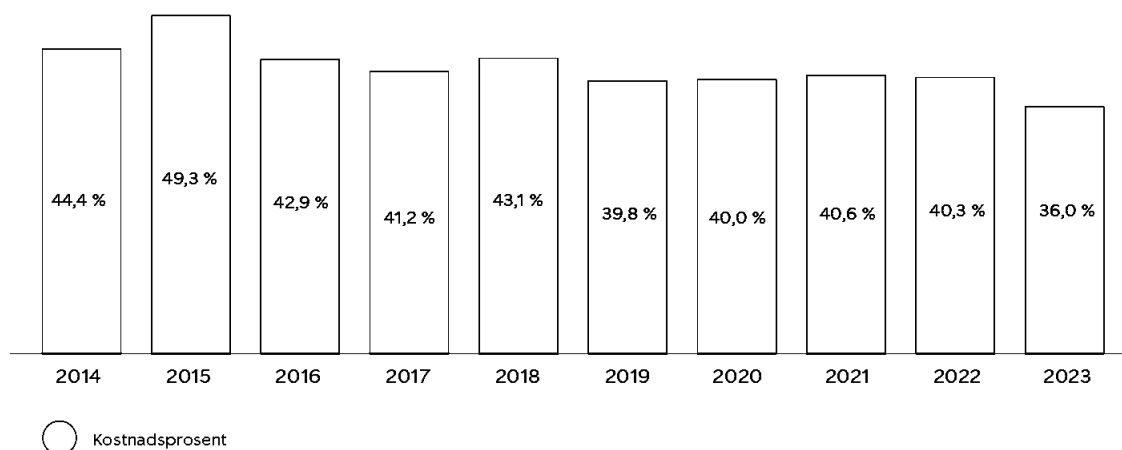


DRIFTSKOSTNADER

NOK MILL	2023	2022	ENDRING
Lønn	786	649	137
Pensjon	61	56	5
Sosiale kostnader	153	139	14
Administrasjonskostnader	530	485	45
Avskrivninger driftsmidler	88	92	4
Driftskostnader eiendommer	21	20	1
Andre driftskostnader	269	196	73
Sum kostnader	1 908	1 637	271

Konsernets kostnader i 2023 er 17 % høyere enn i 2022.

UTVIKLING KOSTNADSPROSENT DE SISTE 10 ÅRENE



Konsernets langsiktige kostnadsmål er en kostnadsprosent på 40 % eller lavere. Per 31.12.23 er dette forholdstallet for konsernet 36,0 % (40,6 %).

Ved utgangen av 2023 er det 956 årsverk i konsernet (inklusive timelønnede), 104 flere enn i 2022, herav 13 i morbank og 91 i datterselskapene.

Tap og mislighold på utlån

Konsernets netto tap på utlån for 2023 utgjør 116 mill. kroner (63 mill. kroner), som fordeler seg med –11 mill. kroner (7 mill. kroner) fra personmarkedet, og 127 mill. kroner (56 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet.

Sum tapsavsetninger på utlån og garantier per 31.12.23 utgjør 813 mill. kroner, som er 78 mill. kroner høyere enn ved utgangen av fjoråret, 735 mill. kroner. Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,80 % (0,77 %) av konsernets samlede brutto utlån og 0,56 % (0,54 %) av brutto utlån til kunder, inklusive lån overført SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt.

Konsernets samlede tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier per 31.12.23 er 271 mill. kroner (190 mill. kroner). Dette tilsvarer en avsetningsgrad på 32 % (33 %) av misligholdte og tapsutsatte engasjement.

Tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 31.12.23 utgjør 542 mill. kroner (546 mill. kroner).

Underliggende tap er fortsatt lave. Bankens utlånsportefølje er så langt lite preget av en usikker makroøkonomisk situasjon, men vi observerer noe negativ migrering på enkeltkunder, og at enkelte bransjer har større utfordringer enn andre. Det er imidlertid fortsatt en begrenset negativ migrering i porteføljen og det er ingen signifikant økning i tap og mislighold. Det kan henge sammen med at konsernet i de senere år har jobbet systematisk med å ta ned risikoen i utlånsporteføljen. Videre er konsernets utlånsportefølje preget av boliglån, og som nevnt ovenfor er banken eksponert mot bransjer som i liten grad er negativt påvirket av dagens makroøkonomiske situasjon.

Skatt

Konsernets skattekostnad for 2023 er estimert til 725 mill. kroner (513 mill. kroner). Grunnlaget for skatt er redusert med permanente forskjeller mellom regnskaps- og skattemessig behandling av enkelte balanseposter, samt effekter av fritaksmetoden.

Disponering av overskudd

Den foreslåtte resultatdisponeringen for 2023 tar utgangspunkt i konsernets overskudd etter skatt, justert for påløpte renter til utstedte fondsobligasjonslån. Etter dette er majoritetseiernes andel av overskuddet fordelt mellom egenkapitalbeviserne og bankens samfunnsmessige eide kapital, i henhold til den relative fordeling av egenkapitalen mellom eiergrupperingene i morbanken per 01.01.23, henholdsvis 46,36 % og 53,64 %.

Basert på dette foreslår Styret overfor bankens representantskap følgende resultatdisponering for 2023:

Disponering av resultat			
NOK MILL	31.12.23	31.12.22	ENDRING
Konsernets resultat etter skatt	2 520	1 824	696
Rentekostnader fondsobligasjon	60	37	23
Resultat til disponering	2 460	1 787	573
Avsatt kontantutbytte per EK-bevis (NOK)	7,00	8,20	-1,20
Avsatt kontantutbytte	703	823	-120
Avsatt til utjevningsfond	438	5	433
Sum til EK-beviserne	1 141	828	313
Andel av resultat	46,36 %	46,36 %	0,00 %
Avsatt til samfunnsutbytte	813	953	-140
Avsatt til Sparebankens fond	506	6	500
Sum til samfunnseid kapital	1 319	959	360
Andel av resultat	53,64 %	53,64 %	0,00 %
Sum disponert	2 460	1 787	673
Tilbakeholdt andel resultat konsern	38,4 %	0,7 %	37,7 %
Tilbakeholdt andel resultat morbank	49,3 %	8,2 %	41,1 %
Utdelingsgrad resultat konsern	61,6 %	99,3 %	-37,7 %
Utdelingsgrad resultat morbank	50,7 %	91,8 %	-41,1 %

Utdelingen innebærer en lik utdelingsgrad til bankens EK-bevisiere og til samfunnskapitalen. Utdelingsgraden utgjør til sammen 50,7 % (91,8 %) av morbankens årsresultat og 61,6 % (99,3 %) av konsernets årsresultat.

Ved vurderingen av foreslått utbytte er det foretatt grundige vurderinger av konsernets soliditet, likviditet og finansielle utvikling, herunder stresstester som viser konsekvenser av negative scenarioer. Disse vurderingene tilsier at foreslått utbytte er forsvarlig. Per 31.12.23 er kapitaldekningen, etter foreslått utbytte, vesentlig høyere enn både regulatoriske krav og interne mål. Dette innebærer at den tapsabsorberende evnen er stor. Det gjøres likevel oppmerksom på at Finanstilsynet kan, når hensynet til finansforetakets soliditet tilsier det, gi banken pålegg om ikke å dele ut utbytte eller om å dele ut mindre enn det som er foreslått av styret eller vedtatt av representantskapet

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

Styret anbefaler et utbytte på 1 516 mill. kroner, tilsvarende 61,6 % av konsernets resultat, og 7,00 kroner per egenkapitalbevis (EKB). Utbytte utbetales til de egenkapitalbevisiere som er registrert som eiere per 14.03.24. Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte 15.03.24. Egenkapitalbevisierens andel av egenkapitalen (eierbrøken) endres ikke, og er per 01.01.24 beregnet til 46,36 %.

Kontantstrømoppstilling

Samlet kontantstrøm fra driften i konsernet var på 2 752 mill. kroner (2 006 mill. kroner). Netto likviditetsendring fra virksomheten var 1 720 mill. kroner (3 004 mill. kroner), mens resultat etter skatt for konsernet utgjorde 2 548 mill. kroner (1 851 mill. kroner). Differansen skyldes i hovedsak utlånsvekst, samt økt beholdning av sertifikater og obligasjoner. De samlede investeringene i konsernet i 2023 utgjorde –136 mill. kroner (–201 mill. kroner). Årets investeringer har i stor grad gått til felleskontrollerte virksomheter i alliansen.

Konsemets likviditetsbeholdning per 31.12.23 var på 1 251 mill. kroner (631 mill. kroner). Konsernets evne til egenfinansiering av investeringer er god.

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

Balanseutvikling

Per 31.12.23 er utlån på til sammen 45 mrd. kroner (39 mrd. kroner) solgt til SpareBank 1 Boligkreditt, og 0,1 mrd. kroner (0,3 mrd. kroner) er solgt til SpareBank 1 Næringskreditt. Disse lånene, også kalt formidlingslån, fremkommer ikke som utlån i bankens balanse.

NOK MILL	31.12.23	31.12.22	ENDRING
Utlån PM	92 823	89 406	5,3 %
Utlån BM	50 615	43 837	7,4 %
Sum utlån inkl. formidlingslån	143 438	133 243	6,0 %
Sum utlån ekskl. formidlingslån	98 789	93 513	3,9 %
Innskudd PM	43 818	42 426	3,8 %
Innskudd BM ¹	38 677	37 058	5,1 %
Sum innskudd	82 495	79 484	4,4 %
Innskuddsdekning ekskl. formidlingslån	83,5 %	85,0 %	0,4 %
Forvaltningskapital	128 138	122 521	2,8 %

¹ Inkl. offentlige marked

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

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

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 67 % av totale utlån per 31.12.23 (67 %).

Likviditet

Bankens viktigste finansieringskilde er innskudd fra kunder. Ved utgangen av 2023 er innskuddsdekningen (eksklusive formidlingslån) tilfredsstillende på 84 % (85 %). Foruten ansvarlig kapital og kundeinnskudd, representerer langsiktige innlån fra kapitalmarkedet i hovedsak bankens øvrige finansiering. Bankens tilgang på likviditet, og nøkkeltall for likviditet, er tilfredsstillende.

Det er et mål for banken å holde likviditetsrisikoen på et lavt nivå. Det følger av LCR-forordningen at foretakene til enhver tid skal ha en likviditetsreserve

(Liquidity Coverage Ratio – LCR) på minst 100 prosent for alle valutaer samlet. Det vil si at foretakenes beholdning av likvide eiendeler minst skal tilsvare netto likviditetsutgang i en situasjon med stress i penge- og kapitalmarkedene 30 dager frem i tid. LCR per 31.12.23 er beregnet til 150 % (146 %).

I tillegg stilles det et generelt krav til at foretakene skal ha stabil og langsiktig finansiering (Net Stable Funding Ratio – NSFR). NSFR for konsernet er beregnet til 117 % (120 %) per 31.12.23.

Soliditet og kapitaldekning

SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid være ubestridt solid, samt tilfredsstillende de regulatoriske minstekrav til kapitaldekning. Konsernet har et mål for ren kjernekapitaldekning på ett prosentpoeng over regulatorisk minstekrav, noe som medfører en målsatt ren kjernekapitaldekning ved utløpet av 2023 på 15,8 %.

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

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

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

Kapitaldekning	KONSERN 31.12.23	KONSERN 31.12.22	ENDRING	MORBANK 31.12.23	MORBANK 31.12.22	ENDRING
Ren kjernekapitaldekning	17,1 %	17,3 %	-0,1 %	20,0 %	21,7 %	-1,7 %
Kjernekapitaldekning	18,9 %	18,3 %	0,6 %	21,8 %	23,0 %	-1,2 %
Kapitaldekning	21,4 %	19,9 %	1,5 %	24,4 %	24,5 %	-0,1 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,9 %	7,4 %	0,5 %	11,0 %	10,5 %	0,5 %

Konsernets rene kjernekapital er 1 116 mill. kroner høyere per 31.12.23 enn per 31.12.22. Dette skyldes i all hovedsak tilbakeholdt resultat, med bakgrunn i foreslått utbytte på 62 % av konsernets årsresultat.

Totalt beregningsgrunnlag (Risk Weighted Assets – RWA) har det siste året økt med 7,1 mrd. kroner, i all vesentlighet på grunn av økt utlånseksponering.

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

Hendelser etter balansedagen

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

Det er foreslått å dele ut kontantutbytte på 703 mill. kroner av årets resultat til egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Nord-Norge og 813 mill. kroner i

samfunnsutbytte til den samfunnsseide kapitalen. Forslaget er ikke vedtatt på balansedagen, og er derfor ikke bokført som gjeld i balansen, men ligger fortsatt som en del av egenkapitalen inntil endelig vedtak fra Representantskapet foreligger i mars 2024.

Risikostyring og internkontroll

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

Året 2023 bar preg av en videreføring av den geopolitiske og makroøkonomiske uroen som fulgte av Russlands invasjon av Ukraina i 2022. I tillegg skapte krigen i Gaza ytterligere usikkerhet i 2023. Erfaringer fra tidligere kriser, og konsernets egne analyser og stress-tester, viser dog at konsernets finansielle stilling er robust. Konsernet har over tid hatt lav til moderat risikovilje, med tilhørende gode strukturer for styring og kontroll av risikoeksponeringen.

Konsernet har soliditet, likviditet og en risikoprofil som muliggjør forretningsstrategisk måloppnåelse, også i utfordrende makrosituasjoner.

Les mer om risikostyring og internkontroll i SpareBank 1 Nord-Norge i redegjørelse for foretaksstyring, regnskapsnote om finansiell risikostyring, samt konsernets pilar 3-rapport.

Regulatoriske rammebetingelser

Generelt

Endringstakten i regulatoriske krav er høy, og forventes å vedvare fremover. Konsernet identifiserer, vurderer og tilpasser seg regulatoriske endringer løpende.

Dette for å sikre:

- Etterlevelse av de regulatoriske kravene.
- Håndtering av forretningsmessige implikasjoner.

Etablert oppfølging internt i SpareBank 1 Nord-Norge

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

- Compliancekomité.
- Felles samarbeid på tvers av foretakene i SpareBank 1-alliansen («Regulatorisk radar»).

- Kvartalsvis rapportering til styret både fra første og andre forsvarslinje knyttet til regulatoriske endringer, herunder innhold, tidslinje for iverksettelse og implikasjoner, samt etterlevelse.
- Årlig rapportering til styret (ICAAP) knyttet til regulatoriske endringer, herunder innhold, tidslinje for iverksettelse og implikasjoner, samt etterlevelse.

Sentrale regulatoriske endringer i 2023 og fremover

Sentrale endringer i 2023 og varslede endringer i kommende år kan kort oppsummeres til:

Kapital/soliditet

Motsyklisk kapitalbuffer: Som følge av covid-19 ble det motsykliske kapitalbufferkravet (MKB) i mars 2020 redusert fra 2,5 % til 1 %. I 2021 og første del av 2022 ble motsyklisk kapitalbuffer økt tre ganger, med til sammen 1,5 prosentpoeng. Siste endring trådte i kraft 31. mars 2023, og bufferkravet er igjen på maksimalt nivå (2,5 %).

Systemrisikobuffer: Finansdepartementet besluttet i desember 2022 at systemrisikobufferkravet holdes uendret på maksimalt nivå (4,5 %). Dette er opprettholdt gjennom 2023. Overgangsordningen for implementering av økt systemrisikobufferkrav (fra 3 % til 4,5 %) for foretak som benytter standardmetoden, herunder blant annet

SpareBank 1 Finans Nord-Norge, gikk ut ved årsslutt 2023. Videre har Sverige og Danmark nå anerkjent dette norske systemrisikobufferkravet. Finland har delvis anerkjent kravet. Kravet gjelder institusjoners eksponeringer i Norge.

Risikovektgult: Finansdepartementet besluttet i desember 2022 at tidligere fastsatte risikovektgult (20 % for boliglån og 35 % for næringseiendomslån) videreføres på samme nivå. Dette er opprettholdt gjennom 2023.

Pilar 2-vedtak (SREP): I desember 2023 fattet Finanstilsynet et nytt pilar 2-vedtak (SREP) for SpareBank 1 Nord-Norge. Fra og med 31. desember 2023 er pilar 2-kravet 1,4 %. Dette er en reduksjon med 0,1 prosentpoeng fra tidligere krav (1,5 %). Videre skal minstekravet oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital, i henhold til CRR2. Også dette repre-

senterer en lettelse fra tidligere. Konsernets pilar 2-krav er fortsatt det laveste blant sammenlignbare finanskonsern. I tillegg har Finanstilsynet en forventning om en kapitalkravsmargin (P2G) på ett prosentpoeng (uendret fra tidligere).

MREL: Finanstilsynet har i 2023 oppdatert og fastsatt minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL) for SpareBank 1 Nord-Norge. Bankens bindende krav pr. 31. desember 2023 er fastsatt til 35,20 prosent av det til enhver tid gjeldende justerte risikovektede beregningsgrunnlaget. Pr. 31. desember 2022 utgjorde bindende MREL-krav MNOK 31 654.

CRR3/CRD6: Innføring av nye standardmetoder og IRB-parametere mv. har de siste årene vært utsatt flere ganger. Det har i 2023 kommet flere avklaringer på området, både i relasjon til teknisk innretning og tidslinje. Forventet implementeringstidspunkt er 1. januar 2025, med overgangsregler frem til 2030.

Kapitalstrukturen i sparebanksektoren: EBA har over tid vurdert norske kapitalinstrumenter. På bakgrunn av tilbagemeldinger fra EBA satte regjeringen i august 2023 ned et utvalg som skal vurdere kapitalstrukturen i norske sparebanker. Et av målene for utredningen er å bidra til at sparebankene også fremover har egenkapitalinstrumenter som er av tilstrekkelig god kvalitet til å dekke tap som kan oppstå, og som er i tråd med det europeiske kapitalkravregelverket. Utvalget skal levere sin utredning innen 27. september 2024.

Kreditt

Utlånsforskriften: Finansdepartementet vedtok i desember 2022 enkelte endringer i utlånsforskriften. Endringene trådte i kraft 1. januar 2023, og innebærer blant annet lettelse i kravet knyttet til rentestresstest. Videre ble reguleringen, fra 1. juli 2023, utvidet til å også gjelde lån til forbruker med annet pant enn bolig, som bil- og båtlån.

IRB-området: Nye retningslinjer fra EBA på IRB-området var gjeldende fra starten av 2022. Med bakgrunn i dette publiserte Finanstilsynet i juni 2021 et rundskriv om IRB-modeller. Finans Norge har i to omganger gitt sine merknader til Finanstilsynets utkast til IRB-rundskriv. Begge gangene har næringen, med utgangspunkt i nevnte retningslinjer fra EBA og gjeldende EØS-regler, gitt grundige innsigelser til rundskrivet. På bakgrunn av dette sendte Finansdepartementet i januar 2022 et brev til Finanstilsynet om saken, hvor det gis avklaringer til forståelsen av Finanstilsynets rundskriv. Klargjøringen er sentral i vurderingen av rundskrivets status. Det har ikke kommet ytterligere avklaringer på området i 2023 eller hittil i 2024.

Gjeldsinformasjonsforskriften: Per i dag inngår kun usikret gjeld i gjeldsregisteret. I 2022 sendte Barne- og familiedepartementet på høring et forslag til endringer i gjeldsinformasjonsforskriften. Forslaget går ut på å innlemme pantesikret gjeld i ordningen med gjeldsinformasjon («gjeldsregisteret»). Høringsfristen gikk ut 14. oktober 2022, men saken har fortsatt status som «Under behandling».

Markedsrisiko

Renterisiko: I oktober 2022 publiserte EBA oppdaterte retningslinjer og tekniske standarder knyttet til rente- og spreadrisiko i bankboken. Ikrafttredelse av retningslinjene som vedrører renterisiko ble gjeldende fra og med 30. juni 2023 i EU. Endringene som retter seg mot spreadrisiko er gjeldende i EU fra 31. desember 2023. Finanstilsynet har bekreftet overfor EBA at endringene skal implementeres i Norge, men ikke før høringsnotat «*Forslag til lov- og forskriftsendringer på finansmarkedet*» har trådt i kraft. Høringsfristen gikk ut 1. juni 2023, men saken har fortsatt status som «Under behandling».

Likviditet og finansiering

Modul for likviditetsrisiko: Finanstilsynet har publisert en oppdatering av sin Modul for likviditetsrisiko. Modulen følger oppbygningen og i hovedsak innholdet i tidligere versjoner, men har enkelte utvidelser knyttet til blant annet OMF-diversifisering og «klippe-*risiko*» i relasjon til LCR.

Grønne obligasjoner: Finansdepartementet har sendt Finanstilsynets forslag om nye regler for grønne obligasjoner på høring. Forslaget innebærer gjennomføring av ventede EØS-regler. Høringsfristen gikk ut 10. januar 2024, men saken har fortsatt status som «Under behandling».

ESG

Lov om bærekraftig finans: Lov om bærekraftig finans, som gjennomfører taksonomiforordningen og offentliggjøringsforordningen, trådte i kraft fra 1. januar 2023.

Andre områder

Ny finansavtalelov: Ny finansavtalelov trådte i kraft 1. januar 2023, med enkelte overgangsregler frem til 1. juli 2023. Loven skal gi et sterkere forbrukervern og gjennomfører en rekke nye EU-regler.

Ny finanstilsynslov: Finansdepartementet sendte i mars 2023 ny finanstilsynslov på høring. Mange bestemmelser videreføres i praksis som i dag, men det foreslås enkelte større prinsipielle endringer. Høringsfristen gikk ut 2. juni 2023, men saken har fortsatt status som «Under behandling».

Oppsummert

Totalt sett vurderes endringene på det regulatoriske området som omfattende, men håndterbare. Det er ikke forventet at konsernet på kort eller mellomlang sikt

må foreta vesentlige endringer i forretningsmodell eller strategi som følge av endringer i regulatoriske rammebetingelser.

Organisasjon og HR

I en urolig verden preget av kriser og uforutsette hendelser, er det viktig å kontinuerlig utvikle organisasjonens evne til å håndtere usikkerhet og endringer. Det er vanskelig å vite hva som treffer samfunn og markedet fremover, og organisasjonen har i 2023 utviklet et rammeverk for å bedre forstå og å agere på globale og lokale skift i ulike tidshorisonter. Levedyktighet i fremtiden krever handlinger i dag.

SpareBank 1 Nord-Norge har i 2023 arbeidet målrettet med å både beholde våre ansatte, og tiltrekke ny, kompetent arbeidskraft. Det ble også etablert et nytt strategisk rammeverk for arbeide med organisasjon og ansatte, gjennom etablering av et metodeverk for ansatteopplevelser. Arbeidet er tenkt som en sentral del av det HR-strategiske arbeidet i konsernet.

SpareBank 1 Nord-Norge startet våren 2023 jakten på ny konsernsjef. Rekrutteringsprosessen resulterte i at Hanne Karoline Kræmer ble ansatt som ny konsernsjef fra 1. januar 2024.

Privatmarkedet kraftsamlet sine finanssentre i en avdeling, og løftet sparing inn som egen avdeling under konserndirektør for divisjonen. Det ble også gjennomført omorganisering og virksomhetsoverdragelser i datterselskapet SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge som også fikk ny administrerende direktør, Johan-Thomas Hegdahl. Det ble også godkjent og gjennomført en planlagt virksomhetsoverdragelsen for deler av SNN Kapitalmarked til SpareBank 1 Markets AS, mot slutten av året.

Organisasjon og HR omtales i større detalj i bærekraftsdelen av denne årsrapporten, under delkapittelet Egen arbeidsstokk.

Bærekraft og samfunnsansvar

Som finanskonsern har SpareBank 1 Nord-Norge omfattende påvirkning på både miljø og samfunn i landsdelen. Det er derfor både et ansvar og en ambisjon å styrke den positive påvirkningen, og minimere den negative.

Verden står overfor store klimarelaterte endringer. I tillegg til skade på både natur og samfunn, er endringene noe som også påvirker finansiell stabilitet. Endringene, med tilhørende nasjonal og internasjonal klimapolitikk, vil derfor påvirke konsernets evne til å drive lønnsomt i fremtiden.

Også på rapporteringssiden stilles det nye og strengere krav både til oss, til kundene og samarbeidspartnerne våre, når det gjelder bærekraft. SpareBank 1 Nord-Norge ble fra regnskapsåret 2022 pliktig til å rapportere i henhold til Åpenhetsloven, og vil fra 2024 treffes av flere nye rapporteringskrav som en konsekvens av endringer i Regnskapsloven.

Bærekraft og ESG-risiko er derfor en vesentlig del av både konsernets forretningsstrategi og risikostrategi. I 2023 har SpareBank 1 Nord-Norge særlig fokusert på to områder; det ene har vært å sette en utslippsambisjon for konsernets finansierte utslipp, det andre har vært å tolke og forstå nye rapporteringskrav.

Konsernet har et vedtatt mål om netto nullutslipp innen 2040. Planen for hvordan dette skal oppnås ble vedtatt i desember 2023. Bærekraftsrapporteringen for regnskapsåret 2023 vil representere en overgang fra den tidligere anvendte standarden, GRI (Global Reporting Initiative), og det som vil bli den nye standarden fra og med regnskapsåret 2024, CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive).

Konsernet har påbegynt arbeidet med en dobbel vesentlighetsanalyse som er tilpasset CSRD og de tilhørende rapporteringsstandardene ESRS (European Sustainability Reporting Standards). I løpet av 2024 vil flere tilpasninger gjøres for å sikre etterlevelse av de nye standardene.

Bærekraft vil inngå i flere av kapitlene i denne årsrapporten, i tillegg til at et eget kapittel omhandler bærekraft fordelt på konsernets vesentlige temaer fra vesentlighetsanalysen.

Redegjørelse om konsernets arbeid med åpenhetsloven finnes i [bærekraftsbiblioteket på snn.no](#).

Oppsummering og fremtidsutsikter

De finansielle målsettingene og ambisjonene står fast også for 2024 og er som følger:

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

Konsernets markedsposisjon og finansielle stilling er god. Konsernet har gjennom flere år forbedret vår bankdrift og leverer resultater som en av de beste bankene i Norden. Det høye rentenivået og de økonomiske utsiktene gjør at utsiktene for 2024 er mer utfordrende enn de har vært i 2023. Til tross for en mer krevende makroøkonomisk situasjon har konsernet et godt utgangspunkt. Vi kan kapitalisere på det grunnlaget som er lagt, ved å videreføre et sterkt kunde- og kostnadsfokus til beste for kunder, ansatte, eiere og samfunn. Ambisjonen er å bedre kundetilfredsheten, øke effektiviteten og vinne nye markedsandeler. I dette arbeidet vektlegges synliggjøring av konsernets lokale tilnærming til kunder og markedsområder.

Årsregnskapet for 2023 er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Konsernets langsiktige strategiske plan og resultatprognoser for de nærmeste årene ligger til grunn for dette.

SpareBank 1 Nord-Norges resultat for 2023 betegnes som godt, og konsernet er i en sunn og god finansiell stilling. Den økonomiske usikkerheten er økt noe, men det er grunn til en forsiktig optimisme gitt at rentetoppen formodentlig er nådd.

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

Styret takker alle konsernets medarbeidere for stor arbeidsvilje og innsats i 2023. Dette er et viktig bidrag til utviklingen av SpareBank 1 Nord-Norge. Styret takker også konsernets kunder og forretningsforbindelser for samarbeidet i 2023. Og til slutt takker styret fratrådt konsernsjef Liv B. Ulriksen for verdifull innsats gjennom flere år.

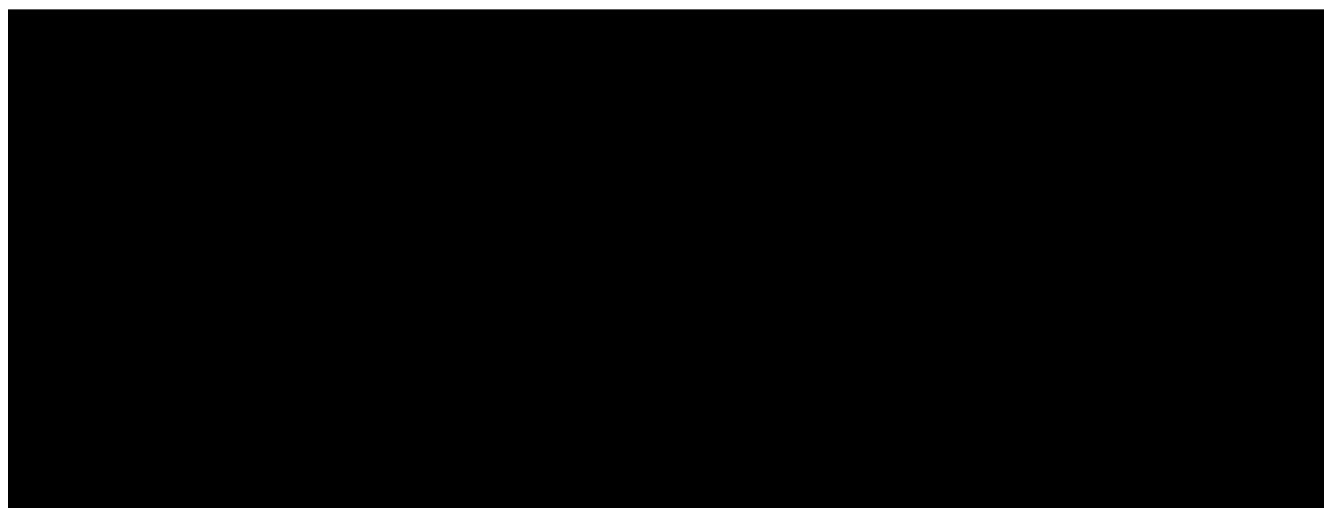
Redegjørelse om foretaksstyring

SpareBank 1 Nord-Norge følger den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse, utgitt av Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse, NUES.

En gjennomgang av punktene og en redegjørelse for eventuelle avvik fra anbefalingene finnes på våre nettsider, under [Rapporter og presentasjoner](#).

Anbefalingen inneholder følgende punkter:

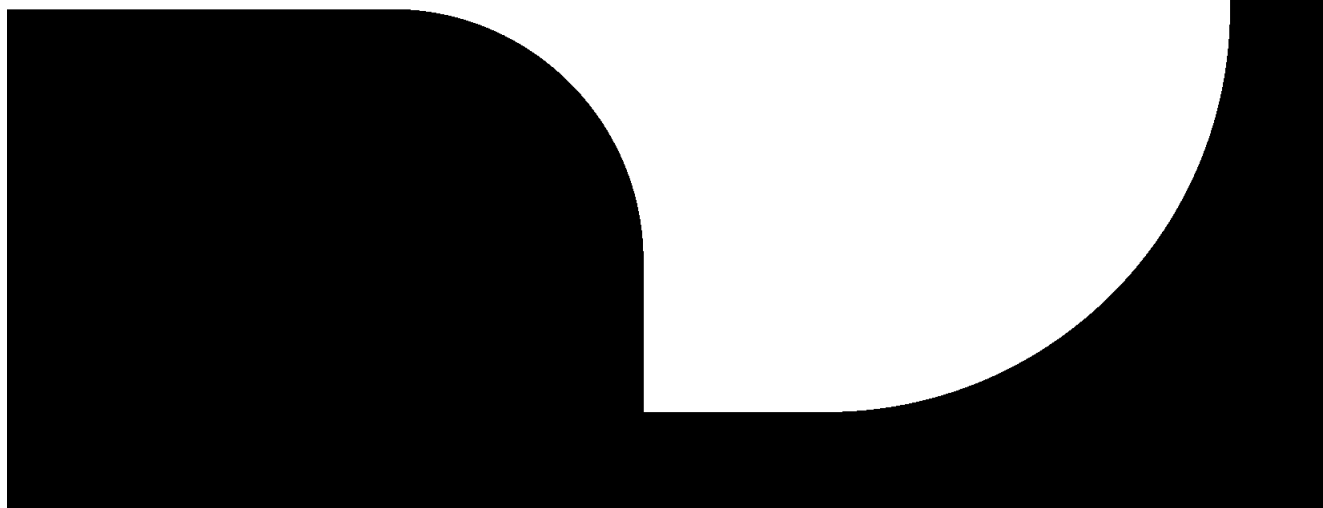
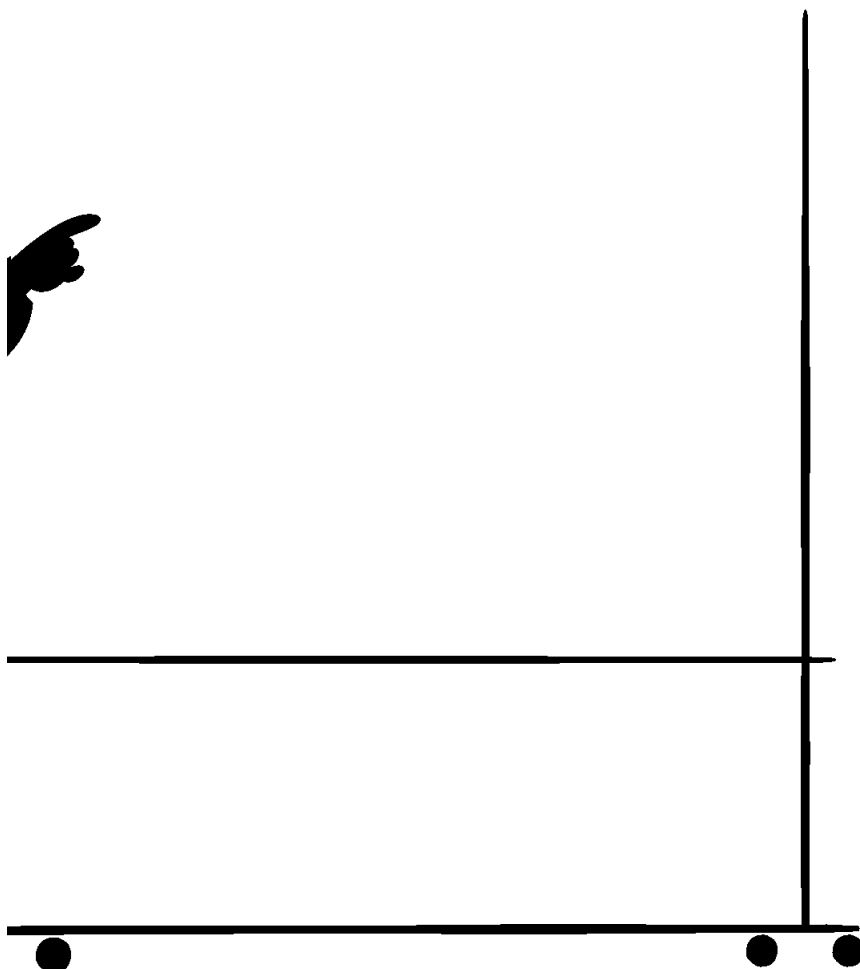
1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse
2. Virksomhet
3. Selskapskapital og utbytte
4. Likebehandling av eiere
5. Fri omsettelighet
6. Generalforsamlingen
7. Valgkomité
8. Bedriftsforsamling og styret, sammensetning og uavhengighet
9. Styrets arbeid
10. Risikostyring og internkontroll
11. Godtgjørelse til styret
12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer
13. Informasjon og kommunikasjon
14. Selskapsoverdragelse
15. Revisor





Årsregnskap 2023

109





ÅRSREGNSKAP – RESULTATREGNSKAP

MORBANK				KONSERN	
2022	2023	BELØP I MILL. KRONER	NOTER	2023	2022
3 540	6 214	Renteinntekter	19	6 561	3 824
1 280	2 954	Rentekostnader	19	2 934	1 268
2 260	3 260	Netto renteinntekter		3 627	2 556
849	784	Provisjonsinntekter	20	1 045	1 088
56	67	Provisjonskostnader	20	90	79
5	234	Andre inntekter	20	532	225
798	951	Netto provisjons- og andre inntekter		1 487	1 234
90	101	Utbytte	21	101	90
506	610	Inntekt av eierinteresser	21	-56	204
-21	147	Gevinst/tap og netto verdiendringer på finansielle eiendeler	21	138	-20
575	858	Netto inntekter fra finansielle eiendeler		183	274
3 633	5 069	Sum netto inntekter		5 297	4 064
541	619	Personalkostnader	22, 23, 24	1 000	844
606	659	Andre driftskostnader	23, 31, 32	908	793
1 147	1 278	Sum kostnader		1 908	1 637
2 486	3 791	Resultat før tap på utlån og garantier		3 389	2 427
54	71	Tap på utlån og garantier	13	116	63
2 432	3 720	Resultat før skatt		3 273	2 364
459	671	Skatt	25	725	513
1 973	3 049	Resultat for regnskapsåret		2 548	1 851
		Resultatet for regnskapsåret tilordnes:			
		Kontrollerende interesses andel		2 521	1 824
		Ikke-kontrollerende interesses andel		27	27
		Resultat per egenkapitalbevis			
8,98	14,08	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner 1)	41	11,52	8,25

Utvidet resultatregnskap					
1 973	3 049	Resultat for regnskapsåret		2 548	1 851
		Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat			
		Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	30	6	4
		Sum		6	4
		Poster som vil bli reklassifisert til resultat			
		Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	30	-92	81
		Sum		-92	81
1 973	3 049	Totalresultat for regnskapsåret		2 462	1 936

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



ÅRSREGNSKAP – BALANSE

MORBANK				KONSERN	
31.12.22	31.12.23	BELØP I MILL. KRONER	NOTER	31.12.23	31.12.22
		Eiendeler			
145	402	Kontanter og fordringer på sentralbanker		402	145
8 654	9 300	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	2 304	1 787
84 205	89 086	Netto utlån til og fordringer på kunder	11, 13, 14	98 032	92 850
1 513	1 359	Aksjer og andeler	21, 29	1 364	1 528
18 069	18 187	Sertifikater og obligasjoner	21, 28	18 189	18 073
1 458	1 422	Finansielle derivater	16, 21	1 422	1 458
1 492	1 594	Investering i konsernselskaper	30		
3 597	4 164	Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	30	4 858	4 861
406	402	Eiendom, anlegg og utstyr	31	811	829
		Immatrielle eiendeler	33	193	118
583	504	Andre eiendeler	34	563	670
120 122	126 420	Sum eiendeler		128 138	122 319
		Gjeld			
1 186	1 165	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	1 164	1 185
79 566	82 560	Innskudd fra og gjeld til kunder	35	82 495	79 484
15 336	13 970	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	13 970	15 336
1 259	1 198	Finansielle derivater	16	1 198	1 259
2 814	3 055	Andre forpliktelser	24, 25, 37	3 703	3 389
		Utsatt skatt	25	51	25
5 718	8 367	Ansvarlig lånekapital	38	8 367	5 718
105 879	110 315	Sum gjeld		110 948	106 396
		Egenkapital			
2 650	2 650	Eierandelskapital og overkursfond	41	2 650	2 650
600	1 250	Fondsobligasjon	42	1 250	600
3 676	4 238	Uttevningfond	41	4 628	4 347
7 317	7 967	Grunnfondskapital	41	8 417	8 095
		Ikke-kontrollerende interesser	41	245	231
14 243	16 105	Sum egenkapital		17 190	15 923
120 122	126 420	Sum egenkapital og gjeld		128 138	122 319

Tromsø, 20. februar 2024

Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge

Dette dokumentet er elektronisk signert, se bekreftelse etter revisors beretning.



ÅRSREGNSKAP – ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Morbank						
BELØP I MILL. KRONER	EIER- ANDELS- KAPITAL	OVERKURS- FOND	FONDS- OBLIGASJON	UTJEVNINGS- FOND	SAMFUNNS- EID KAPITAL	SUM EGENKAPITAL
Egenkapital 01.01.22	1 807	843	780	3 824	7 487	14 741
Totalresultat for regnskapsåret						
Resultat for regnskapsåret				915	1 058	1 973
Utvattede resultatposter:						
Totalresultat for regnskapsåret				915	1 058	1 973
Transaksjoner med eierne						
Utbetalt utbytte for 2021/Utdelinger				-1 044	-1 208	-2 252
Årets renter hybridkapital				-17	-20	-37
Tilbakebetaling fondsobligasjon, andre føringer mot EK			-180	-2		-182
Sum transaksjoner med eierne			-180	-1 063	-1 228	-2 471
Egenkapital 31.12.22	1 807	843	600	3 676	7 317	14 243
Totalresultat for regnskapsåret						
Resultat for regnskapsåret				1 414	1 635	3 049
Utvattede resultatposter:						
Totalresultat for regnskapsåret				1 414	1 635	3 049
Transaksjoner med eierne						
Utbetalt utbytte for 2022/Utdelinger				-824	-952	-1 776
Årets renter hybridkapital				-28	-32	-60
Utstedelse fondsobligasjon, andre føringer mot EK			650	1	-2	649
Sum transaksjoner med eierne			650	-851	-986	-1 187
Egenkapital 31.12.23	1 807	843	1 250	4 238	7 967	16 105



Konsern								
	EIERANDEL- KAPITAL	OVERKURS- FOND	FONDS- OBLIGASJON	UTJEVNINGS- FOND	SAMFUNNSEID KAPITAL	SUM KON- TROLLERENDE INTERESSER	IKKE- KONTR. INTERESSER	SUM EGEN- KAPITAL
BELØP I MILL. KRONER								
Egenkapital 31.12.21	1 807	843	780	4 619	8 407	16 456	197	16 653
Andel implementeringseffekt SB 1 Gruppen *				-108	-126	-234		-234
Egenkapital 01.01.22	1 807	843	780	4 511	8 281	16 222	197	16 419
Totalresultat for regnskapsåret								
Resultat for regnskapsåret				846	978	1 824	27	1 851
Utvidede resultatposter:								
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet				54	63	117		117
Totalresultat for regnskapsåret				900	1 041	1 941	27	1 968
Transaksjoner med eierne								
Endring ikke-kontrollerende interesser						0	33	33
Utbetalt utbytte for 2021/Utdelinger				-1 044	-1 208	-2 252	-30	-2 282
Årets renter hybridkapital				-17	-20	-37		-37
Tilbakebetaling fondsobligasjon, andre føringer mot EK			-180	-3	1	-182	4	-178
Sum transaksjoner med eierne			-180	-1 064	-1 227	-2 471	7	-2 464
Egenkapital 31.12.22	1 807	843	600	4 347	8 095	15 692	231	15 923
Totalresultat for regnskapsåret								
Resultat for regnskapsåret				1 170	1 351	2 521	27	2 548
Utvidede resultatposter:								
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet				-40	-46	-86		-86
Totalresultat for regnskapsåret				1 130	1 305	2 435	27	2 462
Transaksjoner med eierne								
Endring ikke-kontrollerende interesser						0	15	15
Utbetalt utbytte for 2022/Utdelinger				-824	-952	-1 776	-27	-1 803
Årets renter hybridkapital				-28	-32	-60		-60
Utstedelse fondsobligasjon, andre føringer mot EK			650	3	1	654	-1	653
Sum transaksjoner med eierne			650	-849	-983	-1 182	-13	-1 195
Egenkapital 31.12.23	1 807	843	1 250	4 628	8 417	16 945	245	17 190

* Prinsippendringen er beskrevet note 2.



ÅRSREGNSKAP – KONTANTSTRØMOPPSTILLING

MORBANK				KONSERN	
31.12.22	31.12.23	BELØP I MILL. KRONER	NOTER	31.12.23	31.12.22
2 432	3 720	Resultat før skatt		3 273	2 364
68	60	+ Ordinære avskrivninger	31	88	92
0	0	+ Nedskrivninger og gevinst/tap anleggsmidler		0	0
54	71	+ Tap på utlån, garantier m.v.	13	116	63
459	671	– Skattekostnader/resultat virksomhet holdt for salg	25	725	513
2 095	3 180	Tilført fra årets drift		2 752	2 006
1 105	1 213	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	16, 24, 25, 37	1 314	1 030
–646	115	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	16, 21, 34	68	–538
–3 862	–5 257	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	11, 13, 14	–5 452	–3 990
1 072	36	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	21, 28, 29	48	1 068
3 358	2 994	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	35	3 011	3 335
63	–21	Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/- nedgang	10	–21	93
3 185	2 260	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet		1 720	3 004
–14	–56	Investeringer i varige driftsmidler	31	–70	–62
0	0	Salg av varige driftsmidler		0	0
–425	–767	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap	30	–767	–425
56	98	Innbetalinger/endringer tilknyttede selskap/datterselskap	30	701	286
–383	–725	B. Likviditetsendring fra investeringer		–136	–201
–37	–60	Utbetalte renter hybridkapital	42	–60	–37
–47	–43	Utbetalinger leasing	32	–55	–51
–1 754	–1 558	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/utdelinger	42	–1 588	–1 784
–5 656	–4 667	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	–4 667	–5 656
3 620	2 448	Innbetalinger/endringer gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	2 448	3 620
0	–350	Utbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	38	–350	0
1 000	2 643	Innbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	38	2 643	1 000
–180	650	Innbetaling/utbetaling fondsobligasjon	42	650	–180
		Innbetaling fra ikke-kontrollerende interesser		15	33
–3 054	–937	C. Likviditetsendring fra finansiering		–964	–3 055
–252	598	A + B + C. Sum endring likvider		620	–252
883	631	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse		631	883
631	1 229	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt		1 251	631

Likviditetsbeholdningen er fra 2023 definert som kontanter og fordringer på sentralbanken og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid

145	402	Kontanter og fordringer på sentralbanker	Balanse	402	145
487	827	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	Note 10	849	487
631	1 229	Sum likviditetsbeholdning		1 251	631



Årsregnskap - noter

Note 1 Generell informasjon

Beskrivelse av virksomheten

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

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

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

Forretningsadresse

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

Dato for vedtak av konsernregnskapet

Endelig årsregnskap for 2023 er vedtatt av styret 20.02.24.

Årsregnskap for 2023 vedtas på representantskapsmøtet 14.03.24.

Utbytte vil utbetales 04.04.24.

Se for øvrig note 43 for ytterligere detaljer.

Revisor

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

Note 2 Vesentlige regnskapsprinsipper

1. Grunnlaget for utarbeidelse av årsregnskapet
2. Endring av regnskapsprinsipper og klassifisering
3. Presentasjonsvaluta
4. Konsolidering
5. Klassifisering og verdsettelse av balanseposter
6. Innregning, fraregning og måling av finansielle eiendeler og forpliktelser
7. Usikre forpliktelser

8. Fondsobligasjoner
9. Renteinntekter og -kostnader
10. Provisjonsinntekter og -kostnader
11. Transaksjoner og beholdninger i utenlandsk valuta

Regnskapsprinsipper knyttet til utlån og garantier, samt tap på utlån og garantier er omtalt i notene 10, 11, 12 og 13.

1. GRUNNLAGET FOR UTARBEIDELSE AV ÅRSREGNSKAPET

Konsern- og morbankregnskapet 2023 for SpareBank 1 Nord-Norge er avlagt i samsvar med IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU som er pliktige for årsregnskap som avsluttes 31.12.23.

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

Anvendte regnskapsprinsipper er konsistente med prinsippene anvendt i foregående regnskapsperiode, med unntak av de endringene i IFRS Accounting Standards som har blitt implementert av konsernet i inneværende regnskapsperiode. Nedenfor er det listet hvilke endringer i IFRS Accounting Standards som har vært relevant for konsernet med virkning for regnskapsåret 2023.

Forslag til årsregnskap ble fastsatt av styret og konsernsjef på det tidspunkt som fremgår av datert og signert balanse. Årsregnskapet skal behandles av representantskapet 14.03.24 for endelig godkjenning.

2. ENDRINGER AV REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS 17 Forsikringskontrakter

IFRS 17 Forsikringskontrakter trådte i kraft 01.01.23 med krav om at det oppgis sammenlignbare tall. IFRS 17 erstatter IFRS 4, og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om forsikringskontrakter.

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

Et estimat på nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for en gruppe av forsikringskontrakter. Fremtidige kontantstrømmer omfatter fremtidige premieinnbetalinger og utbetalinger av forsikringsoppgjør, erstatninger og andre utbetalinger til forsikringstaker.

Estimatet skal ta hensyn til en eksplisitt justering for risiko og estimatene skal være basert på forholdene på balansedato.

En kontraktsmargin «Contractual Service Margin» som er lik dag-èn-gevinsten i estimatet av nåverdien av fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe av forsikringskontrakter. Dette svarer til fortjenesteelementet i forsikringskontraktene som skal innregnes over den perioden tjenesten ytes. Det vil si over dekningsperioden til forsikringene.

Visse endringer i estimatet for nåverdien av fremtidige kontantstrømmer justeres mot kontraktsmarginen, og innregnes derved i resultatet over gjenværende periode de aktuelle kontraktene dekker.

Effekten av endring i diskonteringsrentene skal, som et valg av regnskapsprinsipp, presenteres enten i det ordinære resultatet eller i utvidet resultat. Banken har valgt presentasjon over ordinært resultat.

IFRS 17 skal som et utgangspunkt anvendes retrospektivt, men det er åpnet for en modifisert retrospektiv anvendelse eller en anvendelse basert på virkelig verdi på overgangstidspunktet dersom retrospektiv anvendelse er upraktisk. SNN har valgt en modifisert retrospektiv anvendelse, beskrevet nedenfor.

IFRS 9 Finansielle instrumenter

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

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

Nedenfor vises implementeringseffekter for SpareBank 1 Nord-Norge. Resultatregnskap for 2022 er ikke omarbeidet, men effektene fremkommer i endret i balanse per 31.12.22, oversikt over endringer i egenkapitalen og i note 30.

Ingen nøkkeltall for 2022 er omregnet.

Note 2 Regnskapsprinsipper

IFRS 17 effekter for SNN	
BELØP I MILL. KRONER	01.01.2023
Egenkapital konsern 31.12.22 før implementering	16 125
Implementering IFRS 17/IFRS 9 per 01.01.22	-234
Impl. effekter for 2022, ikke innarbeidet i SNN sitt res. regnskap	32
Implementeringseffekt på egenkapitalen per 01.01.23	-202
Egenkapital konsern 01.01.23	15 923

Dersom SNN hadde valgt å endre resultatregnskap konsern for 2022, ville resultat etter skatt økt fra 1 851 mill kroner til 1 883 mill kroner.

Endringer i IAS 1 om regnskapsprinsippinformasjon

Endringen har medført at beskrivelsen av regnskapsprinsipper er redusert til å inkludere bare vesentlig regnskapsprinsippinformasjon, og hvor øvrig informasjon er inkludert så er det lagt vekt på at den ikke skal tilsløre vesentlig regnskapsprinsippinformasjon.

Endring i klassifisering i kontantstrømoppstillingen

Det er foretatt visse reklassifiseringer i kontantstrømoppstillingen fra 2023, med endring i sammenligningstall. Den viktigste endringen er at utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid nå er inkludert som del av likviditetsbeholdningen. Dette utgjorde 487 mill kroner per 31.12.2022 og 484 mill kroner per 01.01.2022.

Endringer med virkning fra regnskapsåret 01.01.24

De endringer i IFRS- og fortolkningsuttalelser som er vedtatt endret for 2024 antas, basert på de vurderinger som er gjort så langt, ikke å få vesentlig effekt for banken og konsernets regnskap for 2024.

3. PRESENTASJONSVALUTA

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

4. KONSOLIDERING

Konsernregnskapet omfatter banken og alle datterselskap. Som datterselskap regnes alle selskap hvor banken har kontroll. Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og det tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll.

Døtrenes resultatregnskap og balanse konsolideres fullt ut, inn på respektive linjer i morbankens resultat- og balanseoppstilling. Konserninterne transaksjoner, mellomværende og urealisert fortjeneste mellom konsernselskapene er eliminert. Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av konsernets resultat blir presentert i egen linje under resultat etter skatt i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises ikke-kontrollerende eierinteressers andel som en egen post.

I morbankens balanse er eierandeler i datterselskap, tilknyttede- og felleskontrollerte virksomheter bokført til kostpris. I morbankens resultatregnskap fremkommer kun mottatte årlige utbytter fra datterselskap, samt resultat-effekt av eventuelle nedskrivninger av verdi på aksjene (kostmetoden).

5. KLASSIFISERING OG VERDSETTELSE AV BALANSEPOSTER

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

Finansielle eiendeler

Etter IFRS 9 er finansielle eiendeler klassifisert i tre målekategorier:

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

Note 2 Regnskapsprinsipper

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

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

Gjeldsinstrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer måles til amortisert kost. Det meste av konsernets utlån er klassifisert i denne klassen.

Instrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer, som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell for salg, måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Konsernets boliglån som skal selges til SpareBank 1 Boligkreditt ligger i denne klassen.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost, eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultatregnskap, kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet, dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold. Konsernets fastrenteutlån ligger i denne kategorien fordi det er inngått rentederivatavtaler som sikrer verdisvingningene av fastrenteutlånene knyttet til endring i markedsrenter.

Instrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer, og som holdes i en forretningsmodell både for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer, og for salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultatregnskap, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over utvidet resultatregnskap reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene.

Konsernet har per 31.12.23 ingen slike poster.

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

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

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

Investeringer i egenkapitalinstrumenter måles i balansen til virkelig verdi. Verdiendringer føres som hovedregel i det ordinære resultatet.

Finansielle forpliktelser

Etter IFRS 9 nr 4.2 er finansielle forpliktelser klassifisert til amortisert kost.

Konsernets gjeld og kundeinnskudd er klassifisert til amortisert kost.

Sikring

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

Konsernet benytter seg av virkelig verdi-sikring som sikringsbokføringsprinsipp for innskudd fra kunder med fast rente og verdipapirgjeld med fast rente.

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

Øvrige balanseposter eiendeler og gjeld

Investeringer i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede selskap regnskapsføres ved hjelp av egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. Andre eiendels- og gjeldsposter i balansen som ikke er finansielle er målt til kost.



Note 2 Regnskapsprinsipper

Klassifisering av finansielle eiendeler og finansiell gjeld - desember 2023						
	INSTRUMENT/POST BELØP I MILL. KRONER	GJELDENDE IFRS/IAS	FINANSIELL EIENDEL ELLER GJELD	KLASSIFISERING 2023	SALDO MORBANK 31.12.23	SALDO KONSERN 31.12.23
	Finansielle eiendeler					
B	Kontanter	IFRS 9	Ja	AC	58	58
B	Fordringer på sentralbanken	IFRS 9	Ja	AC	344	344
A	Lån til finansforetak	IFRS 9	Ja	AC	9.300	2.304
A	Nedskrivning lån finansforetak	IFRS 9	Ja	AC	-	
A	Boliglån til personkunder	IFRS 9	Ja	AC	35.385	35.384
B	Boliglån til personkunder som skal selges til boligkredittforetak (webklient)	IFRS 9	Ja	FVPL	3.045	3.045
C	Fastrenteutlån til kunder	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVO	4.268	4.268
A	Andre lån til personkunder	IFRS 9	Ja	AC	2.000	5.863
A	Lån til bedriftsmarkedkunder	IFRS 9	Ja	AC	45.014	50.228
A	Tapsavsetninger utlån	IFRS 9	Ja	AC	-625	-756
B	Aksjer, trading	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	723	723
B	Aksjer, ikke trading	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	588	593
B	Aksjer, ikke trading fondsobligasjoner	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	48	48
B	Likviditetesporteføljen	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	18.187	18.189
B	Derivater - rente-/valutasikring obligasjoner	IAS 39	Ja	FVPL	265	265
B	Derivater - rente-/valutasikring fastrentelån	IAS 39	Ja	FVPL	144	144
B	Derivater - rente-/valutasikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	653	653
B	Derivater - rente-/valutasikring funding	IAS 39	Ja	FVPL	337	337
B	Derivater - råvaresikring kunder	IFRS 9	Ja	FVPL	23	23
	sum finansielle eiendeler					
	Finansiell gjeld				119.756	121.713
A	Gjeld til finansforetak	IFRS 9	Ja	AC	1.165	1.164
A	Innskudd fra kunder med flytende rente	IFRS 9	Ja	AC	79.333	79.268
D	Innskudd fra kunder med fast rente	IFRS 9	Ja	VVS	3.227	3.227
A	Verdipapirgjeld, flytende rente	IFRS 9	Ja	AC	7.773	7.773
D	Verdipapirgjeld, fast rente	IFRS 9	Ja	VVS	6.197	6.197
A	Tapsavsetninger garantier, kredittrammer, komitterte utlån	IFRS 9	Ja	AC	61	61
B	Derivater - rente-/valutasikring obligasjoner	IAS 39	Ja	FVPL	115	115
B	Derivater - rente-/valutasikring fastrentelån	IAS 39	Ja	FVPL	11	11
B	Derivater - rente-/valutasikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	542	542
B	Derivater - rente-/valutasikring funding	IAS 39	Ja	FVPL	509	509
B	Derivater - råvaresikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	21	21
A	Ansvarlig lånekapital	IFRS 9	Ja	AC	8.367	8.367
	sum finansiell gjeld					
	sum finansiell gjeld				107.321	107.255
A	Amortisert kost (AC - Amortised cost)	Holde for å inn drive kontraktstestede kontantstrømmer				
B	Virkelig verdi over resultat (FVTPL - Mandatorily fair value through profit and loss)	For å selge				
C	Virkelig verdi opsjon over resultat (FVO - Fair value option)	For å selge				

Note 2 Regnskapsprinsipper

6. INNREGNING, FRAREGNING OG MÅLING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE

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

En finansiell eiendel eller finansiell forpliktelse amortiserte kost er det beløp som den finansielle eiendelen eller den finansielle forpliktelsen måles til ved førstegangsinnregning, minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering ved en effektiv rente-metode, av enhver differanse mellom dette førstegangsbeløpet og forfallsbeløpet, og minus en eventuell reduksjon (direkte eller ved bruk av en avsetningskonto) for verdifall eller tapsutsatthet.

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

Fraregning er fjerning av en tidligere innregnet finansiell eiendel eller finansiell forpliktelse fra et foretaks balanseoppstilling. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrøm-

mene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentlige er overført.

Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Banken har avtaler om salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale med disse to selskapene i alliansen, forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. I tillegg til salgssummen mottar banken et vederlag i form av løpende provisjoner for lånene. Det foreligger en gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Kredittforetakene kan foreta videresalg av utlån samtidig som bankens rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom banken ikke er i stand til å betjene kundene, kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre har banken opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser. Banken har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap til de solgte utlånene er overført. Det innebærer fraregning. Det vises for øvrig til note 12.

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

7. USIKRE FORPLIKTELSE

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

8. FONDSOBLIGASJONER

En fondsobligasjon er en obligasjon med pålydende rente, men utsteder har ikke plikt å betale ut renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og en investor har ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Utsteder har heller ikke krav på å få tilbakebetalt hovedstol. Fondsobligasjoner som er utstedt av banken klassifiseres som egenkapital i balansen.



Note 2 Regnskapsprinsipper

9. RENTEINTEKTER OG -KOSTNADER

Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost, resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. Alle gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres over forventet løpetid. For rentebærende instrumenter som måles til virkelig verdi, vil den kontraktsfestede renten klassifiseres som renteinntekt eller -kostnad, mens effekten av endringer i markedsrenten klassifiseres som inntekt fra andre finansielle investeringer.

10. PROVISJONSINTEKTER OG -KOSTNADER

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Honorarer for rådgivning opptjenes i samsvar med inngått rådgivningsavtale etter hvert som tjenesten ytes. Det samme gjelder for løpende forvaltningstjenester. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres når transaksjonen slutføres.

11. TRANSAKSJONER OG BEHOLDNINGER I UTENLANDSK VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved transaksjonskursen. Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner eller til omregning av beholdninger av pengeposter på balansedagen resultatføres, med mindre de føres rett mot egenkapital etter prinsippene om sikringsbokføring.

Note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

Tap på utlån og garantier

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

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

Virkelig verdi av verdipapirer

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

Med unntak av noen få aksjer, er det norske aksjemarkedet lite likvid. Aksjekurser vil i de fleste tilfeller være sist omsatte kurs. I noen tilfeller der likviditeten er dårlig, og det fremkommer større uforklarte prisbevegelser rundt årsskiftet, vil kursen kunne være fastsatt som volumvektet

gjennomsnitt over en tidsperiode, vanligvis desember.

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

Se mere detaljer om finansielle instrumenter til virkelig verdi i note 26.

Virkelig verdi av derivater

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

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

Se mere detaljer om finansielle instrumenter til virkelig verdi i note 26.

Note 4 Segmentinformasjon

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

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

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

Konsern 31.12.23							
BELØP I MILL. KRONER	PERSON-MARKED	BEDRIFTS-MARKED	SPARBANK 1 REGNSKAPSHUSET NORD-NORGE	EIENDOMS-MEGLER 1 NORD-NORGE	SPAREBANK 1 FINANS NORD-NORGE	UFORDELT / ELIMINERINGER	TOTALT
Netto renteinntekter	1 710	1 372	0	- 1	365	181	3 627
Netto provisjons- og andre inntekter	575	169	241	266	- 27	263	1 487
Netto inntekter på finansielle investeringer	2	- 3	0	0	1	183	183
Sum kostnader	671	389	236	254	74	284	1 908
Resultat før tap	1 616	1 149	5	11	265	343	3 389
Tap	- 11	81	0	0	46	0	116
Resultat før skatt	1 627	1 068	5	11	219	343	3 273
Brutto utlån	44 311	52 278	0	0	9 104	-4 600	101 093
Tapsavsetninger utlån	- 75	- 550	0	0	- 131	0	- 756
Andre eiendeler	0	0	335	108	0	27 359	27 802
Sum eiendeler per segment	44 236	51 728	335	108	8 973	22 758	128 138
Innskudd fra kunder	44 989	36 978	0	31	0	497	82 495
Annen gjeld og egenkapital	- 753	14 750	335	77	8 973	22 261	45 643
Sum egenkapital og gjeld per segment	44 236	51 728	335	108	8 973	22 758	128 138

Note 4 Segmentinformasjon

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

Note 5 Kapitaldekning

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

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

Regulatoriske kapitalkrav

Per 31.12.23 er det regulatoriske minstekravet til ren kjernekapitaldekning for konsernet 14,79 %. Dette inkluderer minstekravet på 4,5 %, det samlede bufferkravet på 9,5 %, samt pilar 2-kravet på 0,79 %, tilsvarende 56,25 % av pilar2-kravet på 1,4%. Det reelle bufferkravet er noe lavere enn 9,5 % siden systemrisikobuffer og motsyklisk kapitalbuffer er beregnet på differensierte satser.

Kapitalmål

SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid være ubestridt solid, samt tilfredsstille de regulatoriske minstekrav til kapitaldekning. Konsernet har et mål om ren kjernekapitaldekning på ett prosentpoeng over regulatorisk minstekrav. Per 31.12.23 medfører dette en målsatt ren kjernekapitaldekning på 15,79 %.

Behandling av tilknyttede og felleskontrollerte selskaper

I kapitaldekningsrapporteringen for konsernet foretas det proporsjonal konsolidering av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank 1 Næringskreditt, SpareBank 1 Kreditt, BN Bank og SpareBank1 Markets AS. Eierandelen i SpareBank 1 Betaling går i sin helhet til fradrag i ren kjernekapital. Behandlingen er i henhold til vedtak fra Finansdepartementet. Eierandelen i SpareBank 1 Gruppen behandles som en vesentlig investering i andre selskaper i finansiell sektor, hvor andelen av investeringen som overstiger 10 % av ren kjernekapital går til fradrag i ren kjernekapital, i henhold til gjeldende kapitalkravsregelverk.



Note 5 Kapitaldekning

MORBANK			KONSERN	
31.12.22	31.12.23	BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
1 807	1 807	Eierandelskapital	1 807	1 807
843	843	Overkursfond	843	843
600	1 250	Fondsobligasjoner	1 250	600
3 693	4 266	Utjevningsfond	4 266	3 693
7 217	7 999	Sparebankens fond	7 999	7 217
120		Gavefond		120
-37	- 60	Annen egenkapital	780	1 614
		Minoritetsinteresser	245	231
14 243	16 105	Sum egenkapital	17 190	16 125 ¹
-600	-1 250	Fondsobligasjoner	-1 250	-600
-1 776	-1 516	Fradrag for avsatt utbytte	-1 516	-1 776
		Minoritetsinteresser som ikke kan medregnes i ren kjernekapital	- 83	-98
	- 6	Fradrag for disposisjon ervervelse egne egenkapitalbevis	- 6	
		Goodwill og andre immatrielle eiendeler	- 213	-132
-31	- 29	Justeringer knyttet til regulatoriske filtre	- 40	-42
		Fradrag for forventet tap IRB utover regnskapsmessige avsetninger	- 58	
		Fradrag for vesentlige eierandeler i selskaper i finansiell sektor	- 333	-902
-239	- 276	Fradrag for ikke vesentlige investeringer i finansiell sektor	- 225	-224
11 597	13 028	Ren kjernekapital	13 466	12 351
600	1 250	Fondsobligasjonskapital	1 429	778
-47	- 48	Fradrag for kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	- 48	-47
12 150	14 230	Sum kjernekapital	14 847	13 082
1 050	1 900	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	2 200	1 321
94	9	Tillegg for forventet tap utover regnskapsmessige avsetninger		45
-218	- 223	Fradrag for ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	- 223	-218
926	1 686	Tilleggskapital	1 977	1 148
13 076	15 916	Ansvarlig kapital	16 824	14 230
		Risikovektet beregningsgrunnlag		
4 888	6 250	Foretak SMB	6 258	4 896
14 103	16 052	Spesialiserte foretak	17 042	14 812
689	1 127	Øvrige foretak	1 218	765
11 712	12 474	Massemarked med pant i fast eiendom	21 059	19 921
846	981	Øvrig massemarked	1 001	865
8 353	8 229	Egenkapitalposisjoner		
40 591	45 113	Kreditrisiko IRB	46 578	41 258

¹ Viser til Note 2 avsnitt IFRS 9 Finansielle instrumenter; for ytterligere informasjon om egenkapitalen



Note 5 Kapitaldekning

MORBANK			KONSERN	
31.12.22	31.12.23	BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
		Stater og sentralbanker	15	
405	222	Lokale og regionale myndigheter	436	501
		Offentlig eide foretak	2	3
2 004	2 126	Institusjoner	1 247	863
3 274	3 270	Foretak	6 200	6 110
183	227	Massemarked	5 109	4 961
401	402	Engasjementer sikret med pant i fast eiendom	621	637
4	3	Misligholdte eksponeringer	364	209
961	1 077	Obligasjoner med fortrinnsrett	1 500	1 359
		Andeler i verdipapirfond	1	1
3 917	4 663	Egenkapitalposisjoner	5 879	6 050
905	1 043	Øvrige eiendeler	1 627	1 662
12 054	13 033	Kredittrisiko standardmetoden	23 001	22 354
52 645	58 146	Sum kredittrisiko	69 579	63 612
		Øvrig beregningsgrunnlag	50	
5 908	7 054	Operasjonell risiko	7 965	7 134
112	65	CVA-tillegg (Credit Value Adjustment)	933	654
58 664	65 265	Sum risikovektet beregningsgrunnlag	78 527	71 399
		Kapitalkrav		
2 640	2 937	Minimumskrav ren kjernekapital (4,5 %)	3 534	3 213
3 520	3 916	Minimumskrav kjernekapital (6,0 %)	4 712	4 284
4 693	5 221	Minimumskrav ansvarlig kapital (8,0 %)	6 282	5 712
		Bufferkrav		
2 640	2 937	Foretaksspesifikk systemrisikobuffer (4,5 %)	3 534	3 213
1 173	1 632	Motsyklisk kapitalbuffer (2,5 %)	1 963	1 428
1 467	1 632	Bevaringsbuffer (2,5 %)	1 963	1 785
5 280	6 200	Sum bufferkrav (9,5 %)	7 460	6 426
880	516	Pilar 2-krav (56,25 % av krav på 1,4 %)	620	1 071
8 800	9 653	Sum regulatorisk krav til ren kjernekapital (14,79 %)	11 614	10 710
2 797	3 375	Tilgjengelig ren kjernekapital utover regulatorisk krav	1 852	1 641
		Kapitaldekning		
19,8 %	20,0 %	Ren kjernekapitaldekning	17,1 %	17,3 %
22,3 %	24,4 %	Kapitaldekning	21,4 %	19,9 %
20,7 %	21,8 %	herav kjernekapital	18,9 %	18,3 %
1,6 %	2,6 %	herav tilleggskapital	2,5 %	1,6 %
9,8 %	11,0 %	Uvektet kjernekapitalandel	7,9 %	7,4 %

Note 6 Finansiell risikostyring

1 RISIKO- OG KAPITALSTYRING I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

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

For nærmere beskrivelse av konsernets rammeverk for risikostyring og internkontroll vises det til vedlegget på nettsiden "Redegjørelse om foretaksstyring", anbefalings punkt 10 og konsernets pilar 3-rapport.

2 STYRING OG KONTROLL AV RISIKOOMRÅDER

I det følgende er det gitt en nærmere beskrivelse av styring og kontroll innenfor de ulike risikoområdene som i størst grad påvirker regnskapet per 31.12.23.

2.1 Kredittrisiko

Definisjon

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

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

Styring og kontroll av kredittrisiko

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

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

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

Modellene baserer seg på tre hovedkomponenter:

1. Sannsynlighet for mislighold (PD): Risikoparameter som angir sannsynligheten for at kunden misligholder sine økonomiske forpliktelser i løpet av en 12 måneders periode. Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle og ikke-finansielle variabler. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes ni risikoklasser (A-I). I tillegg benyttes to risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.
2. Eksponering ved mislighold (EAD): Risikoparameter som angir den forventede eksponeringen mot kunden ved et eventuelt mislighold.
3. Tapsgrad ved mislighold (LGD): Risikoparameter som angir den potensielle tapsgraden dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingen tar hensyn til realisasjonsverdien av pantobjektene, og de kostnadene konsernet har ved å drive inn misligholdte engasjement.

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

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

Note 6 Finansiell risikostyring

2.2 Likviditetsrisiko

Definisjon

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

Likviditetsrisiko oppstår som følge av og er primært knyttet til:

- Ulik løpetid og forfall på aktiva og passiva
- Avhengighet til kapitalmarkedet
- Regulatoriske krav, samt endringer i disse

Styring og kontroll av likviditetsrisiko

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

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

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er et av likviditetssområdets mest sentrale styringsparametere. Det regulatoriske minstekravet til total LCR er 100 %. Dette innebærer at konsernet til enhver tid skal ha en beholdning av likvide eiendeler som minst skal tilsvare netto likviditetsutgang i en gitt stressperiode på 30 kalenderdager. Per 31.12.23 var total LCR 150 %.

Nøkkeltallet Net Stable Funding Ratio (NSFR) benyttes til å vurdere hvorvidt konsernet er tilstrekkelig langsiktig finansiert. NSFR defineres som tilgjengelig stabil finansiering relativt til nødvendig stabil finansiering. Det regulatoriske minstekravet for total NSFR er på 100 %. Per 31.12.23 var total NSFR 117 %.

Innskudd fra kunder utgjør konsernets viktigste finansieringskilde. Konsernets innskuddsdekning (ekskludert formidlingslån) var 83,5 % per 31.12.23 mot 85 % i 2022. God innskuddsdekning og stabile kundeinnskudd er viktig for bankens likviditetsstyring.

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

Andelen finansiering i utenlandsk valuta økte i 2023. Dette skyldtes høyere finansieringsbehov som følge av blant annet utlånsvekst. Konsernet har god kapasitet på finansiering i norske kroner, men periodevis redusert likviditet i det norske markedet gjør at konsernet finner det risikoreduerende å være aktiv i alternative markeder for utstedelse av verdipapirgjeld. For å sikre god tilgang til dette kapitalmarkedet, har banken rating fra Moody's. Bankens langsiktige rating hos Moody's er Aa3. Videre har banken et felles EMTN-låneprogram for opptak av gjeld i utenlandsk valuta sammen med SpareBank 1 Østlandet og SpareBank 1 SMN.

Konsernet har i de senere år mottatt årlige MREL-vedtak fra Finanstilsynet som fastsetter bankens samlede MREL-behov samt krav til etterstillelse. Banken har derfor løpende tilpasset finansieringen for å imøtekomme de regulatoriske MREL-kravene. Frem til 31. desember 2023 har det vært en lineær tilpasning til det endelige etterstillelseskravet. Fra og med 1. januar 2024 skal kravet til etterstillelse fullt ut oppfylles. Banken har gjennom 2023 hatt, og vil også per 1. januar 2024, ha tilstrekkelige buffere til de regulatoriske MREL-kravene.

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

Note 6 Finansiell risikostyring

2.3 Markedsrisiko

Definisjon

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

Markedsrisiko oppstår som følge av og er primært knyttet til:

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

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

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

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

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

Aksjerisiko er risikoen for tap som oppstår som følge verdiendringer på egenkapitalposisjoner som konsernet har investert i. Tapspotensialet tilknyttet aksjerisiko beregnes ved bruk av metodikken beskrevet i Finanstilsynets rundskriv 3/2022.

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

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

Styring og kontroll av markedsrisiko

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

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

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

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

Note 6 Finansiell risikostyring

2.4 Eierrisiko

Definisjon

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

Styring og kontroll av eierrisiko

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

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

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

- SpareBank 1 Gruppen (19,5 %)
- SpareBank 1 Kreditt (16,73 %)
- Sparebank 1 Utvikling (18 %)
- SpareBank 1 Betaling (17,94 %)
- SpareBank 1 Boligkreditt (15,70 %)
- SpareBank 1 Forvaltning (12,18 %)
- SpareBank 1 Markets (18,06 %)
- SpareBank 1 Næringskreditt (1,05 %)

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

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

2.5 ESG-risiko

Definisjon

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

Styring og kontroll av ESG-risiko

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

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

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

Note 7 Kreditrisikoeksponering for hver interne risikorating

SpareBank 1 Nord-Norge benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Risiko-klasserinndeling skjer ut fra hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold. Utover misligholdssannsynlighet benytter banken vurdert verdi av sikkerheter som et element i gruppering av kunder etter risiko. Fordeling skjer ved tilordning av sikkerheter til det enkelte utlån. Misligholdssannsynlighet og sikkerhetsklasse grupperer deretter den enkelte kunde inn i risikogrupper, som vist nedenfor.

I tabellen nedenfor fremkommer gjennomsnittlig usikret eksponering i prosent av totalt engasjement, som er summen av saldo på lån, garantiramme, ramme på kreditt, samt påløpte renter. Se for øvrig note 10 vedrørende totalt engasjement.

Morbank	GJENNOMSNIITTLIG USIKRET EKSPONERING I %		TOTALT ENGASJEMENT	
BELØP I MILL. KRONER	2023	2022	2023	2022
Svært lav risiko	0,00 %	0,20 %	38 330	44 218
Lav risiko	0,94 %	1,11 %	33 106	31 790
Middels risiko	1,07 %	1,01 %	24 517	20 455
Høy risiko	0,00 %	0,03 %	3 316	2 611
Svært høy risiko	0,03 %	0,02 %	1 951	1 631
Misligholdt og nedskrevet	0,02 %	0,01 %	6 344	549
Totalt	2,07 %	2,38 %	107 565	101 253

Konsern	GJENNOMSNIITTLIG USIKRET EKSPONERING I %		TOTALT ENGASJEMENT	
BELØP I MILL. KRONER	2023	2022	2023	2022
Svært lav risiko	0,00 %	0,20 %	39 752	39 901
Lav risiko	0,92 %	1,09 %	34 861	33 469
Middels risiko	1,06 %	0,99 %	26 651	22 759
Høy risiko	0,02 %	0,03 %	4 475	3 563
Svært høy risiko	0,06 %	0,02 %	3 541	3 097
Misligholdt og nedskrevet	0,02 %	0,01 %	968	689
Totalt	2,07 %	2,33 %	110 247	103 478



Note 8 Maksimal kredittrisikoeksponering

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

Morbank 31.12.23			
BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET**)
Maksimal kreditteksponering i balansen			
Fordringer på sentralbanker	402		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9 300		
Utlån til og fordringer på kunder	89 712	66 242	13 088
Sertifikater og obligasjoner	18 187		10 826
Finansielle derivater	1 422		811
Sum kredittrisikoeksponering i balansen	119 024	66 242	24 725
Maksimal kreditteksponering utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 801	13	
Ubenyttede kreditter	6 751	1 594	
Lånetilsagn (kommitteringer)	5 036	872	
Sum maksimal kredittrisikoeksponering utenfor balansen	13 588	2 479	
Total kredittrisikoeksponering	132 612	68 721	24 725

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

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

Konsern 31.12.23			
BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET**)
Maksimal kreditteksponering i balansen			
Fordringer på sentralbanker	402		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 304		
Utlån til og fordringer på kunder	98 789	66 242	18 161
Sertifikater og obligasjoner	18 187		10 826
Finansielle derivater	1 422		811
Sum kredittrisikoeksponering i balansen	121 104	66 242	29 798
Maksimal kreditteksponering utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 801	13	
Ubenyttede kreditter	6 992	1 594	
Lånetilsagn (kommitteringer)	5 036	872	
Sum maksimal kredittrisikoeksponering utenfor balansen	13 830	2 479	
Total kredittrisikoeksponering	134 934	68 721	29 798

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

**) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løsøre, skip og mottatte garantier. I konsernet inngår justert realisasjonsverdi på leasingobjektene til datterselskapet SpareBank 1 Finans Nord-Norge.

Note 8 Maksimal kredittrisikoeksponering

Kreditteksponering fordelt på geografiske områder 31.12.23 (balanseført)		
BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Troms og Finnmark inkl. Svalbard	54 515	52 071
Nordland	30 672	34 003
Øvrige fylker i Norge	12 902	14 095
Utlendet	1 326	1 327
Totalt	99 415	101 495

Aktiviteter kapitalmarked geografisk 31.12.23 (balanseført)		
BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Norge	11 352	11 352
Europa	6 684	6 684
USA	1 114	1 114
Andre	459	459
Totalt	19 609	19 609
Total kreditteksponering i balansen fordelt geografisk	119 024	121 104

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

LTV - boliglånskunder (mill. NOK)		
LTV INTERVALLER	2023	2022
< 50 %	8 775	9 030
50–70 %	14 029	16 219
70–90 %	18 782	18 320
90–100 %	1 281	1 123
> 100 %	1 573	1 336
Sum brutto utlån PM	44 439	46 028



Note 8 Maksimal kredittrisikoeksponering

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

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

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

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

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

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



Note 8 Maksimal kreditrisikoeksponering

Kreditteksponering fordelt på geografiske områder 31.12.22 (balanseført)		
BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Troms og Finnmark inkl. Svalbard	51 895	49 378
Nordland	30 455	33 869
Øvrige fylker i Norge	10 570	11 548
Utlandet	507	507
Totalt	93 426	95 301

Aktiviteter kapitalmarked geografisk 31.12.22 (balanseført)		
BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Norge	11 782	11 786
Europa/Asia	6 580	6 580
USA	813	813
Andre	352	352
Totalt	19 527	19 531
Total kreditteksponering i balansen fordelt geografisk	112 953	114 832



Note 9 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

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

Morbank 2023							
BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 304	6 996					9 300
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	24.029	14.772	4.861	282	279	215	44 439
Bedriftsmarked	10.725	9.609	19.269	3.018	1.655	619	44 895
Offentlig marked		380					380
Sum brutto utlån	37 049	31 765	24 130	3 300	1 934	835	99 013
Finansielle investeringer							
Noterte stat og statsgaranterte obligasjoner	6.653						6 653
Noterte andre obligasjoner	11.311						11 311
Unoterte obligasjoner			223				223
Sum	17 964		223				18 187
Totalt	55 013	31 765	24 353	3 300	1 934	835	117 200
Andel	47 %	27 %	21 %	3 %	2 %	1 %	100 %

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



Note 9 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

Konsern 2023							
BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 304						2 304
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	24 031	14 773	4 862	282	279	215	44 442
Bedriftsmarked	19 619	9 825	19 236	3 019	1 657	620	53 976
Offentlig		380					380
Sum brutto utlån	45 945	24 978	24 098	3 301	1 936	835	101 093
Finansielle investeringer							
Noterte stat og statsgaranterte obligasjoner	6.653						6 653
Noterte andre obligasjoner	11.311						11 311
Unoterte obligasjoner			223				223
Sum	17 964		223				18 187
Totalt	63 909	24 978	24 321	3 301	1 936	835	119 280
Andel	54 %	21 %	20 %	3 %	2 %	1 %	100 %

Konsern 2022							
BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 787						1 787
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	28 296	14 982	5 672	384	397	230	49 961
Bedriftsmarked	11 325	9 433	16 360	3 125	2 669	445	43 356
Offentlig		176					176
Sum brutto utlån	41 429	24 590	22 032	3 509	3 066	675	95 301
Finansielle investeringer							
Noterte stat og statsgaranterte obligasjoner	5 162						5 162
Noterte andre obligasjoner	11 874		8				11 882
Unoterte obligasjoner	804		218	7			1 029
Sum	17 840		226	7			18 073
Totalt	59 269	24 590	22 258	3 516	3 066	675	113 374
Andel	52 %	22 %	20 %	3 %	3 %	1 %	100 %



Note 10 Kredittinstitusjoner – fordringer og gjeld

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

MORBANK					KONSERN			
31.12.22	GJ, SNITTLIG RENTE- SATS % *	31.12.23	GJ, SNITTLIG RENTE- SATS % *	BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	GJ, SNITTLIG RENTE-SATS % *	31.12.22	GJ, SNITTLIG RENTE- SATS % *
				Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				
487	1,36 %	827	2,90 %	Utlån til og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	849	2,90 %	487	1,36 %
8 167	2,49 %	8 473	4,87 %	Utlån til og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 455	4,87 %	1 300	2,49 %
8 654	2,61 %	9 300	4,70 %	Totalt	2 304	4,70 %	1 787	2,61 %
				Spesifisert på de vesentligste valutasorter				
8 547		8 748		NOK	1 752		1 680	
3		6		GBP	6		3	
25		142		EUR	142		25	
70		105		USD	105		70	
5		7		SEK	7		5	
4		292		Andre valutasorter	292		4	
8 654		9 300		Totalt	2 304		1 787	
				Gjeld til kredittinstitusjoner				
280	0,57 %	175	2,10 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	175	2,10 %	280	0,57 %
906	0,05 %	990	1,08 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	989	1,08 %	905	0,05 %
1 186	0,27 %	1 165	1,40 %	Totalt	1 164	1,40 %	1 185	0,27 %
				Spesifisert på de vesentligste valutasorter				
1 013		1 073		NOK	1 072		1 012	
0		0		USD	0		0	
171		91		EUR	91		171	
2		1		Andre valutasorter	1		2	
1 186		1 165		Totalt	1 164		1 185	

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

				Sikkerhetsstillelser				
437		473		Balanseført verdi av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner stilt som sikkerhet for derivathandel	473		437	
254		669		Balanseført verdi av gjeld til kredittinstitusjoner stilt som sikkerhet for derivathandel	669		254	

Note 11 Utlån

Utlån og fordringer er finansielle eiendeler med betalinger som er faste, eller lar seg fastsette, og som ikke er notert i et aktivt marked. Utlån og fordringer bokføres til virkelig verdi med tillegg av direkte marginale transaksjonskostnader ved førstegangsinnregning, og til amortisert kost etter effektiv rentes metode i etterfølgende perioder. Ved beregning av den effektive renten estimeres kontantstrømmer, og alle kontraktsmessige vilkår ved det finansielle instrumentet tas i betraktning.

I perioder etter første måling vurderes utlån til amortisert kost etter effektiv rentes metode, som et uttrykk for virkelig verdi på utlånet. Fastrentelån øremerkes ved første gangs innregning som vurdert til virkelig verdi med verdiendringer ført mot resultat. Virkelig verdi fastsettes ved at kontraktsmessige, faktiske kontantstrømmer fra kunder neddiskonteres etter konsernets eget fastsatte avkastningskrav iht. faktisk løpetid på lånet. I avkastningskravet inngår også kredittrisiko.

Gevinst og tap som skyldes endringer i virkelig verdi føres i resultatregnskapet som verdiendringer. Opptjente renter og over-/underkurs regnskapsføres som renter. Renterisikoen i fastrenteutlånene styres ved bruk av renteswapper som bokføres til virkelig verdi.

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

Boliglån til kunder for salg til boligkredittselskap

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

Utlån til kunder med fast rente

Virkelig verdi fastsettes ved at lånenes faktiske kontantstrømmer neddiskonteres med en diskonteringsfaktor basert på swaprente tillagt et marginkrav. I marginkravet inngår kredittpåslag, administrativt påslag, forventet tap og likviditetspremie. Banken vurderer fortløpende endringer i observerbare markedsrenter som kan påvirke verdien av disse lånene. Det gjøres også en fortløpende vurdering av mulige forskjeller mellom diskonteringsrente og observerbare markedsrenter for tilsvarende utlån. Banken foretar nødvendige justeringer av diskonteringsrenten dersom denne forskjellen blir betydelig. Det er ikke gjort justeringer på diskonteringsrenten per 31.12.23. Verdiendringer på lånene inngår i sin helhet i resultatet på linjen netto verdiendringer på finansielle eiendeler. Sensitiviteten mot diskontering per 31.12.23 ville medført en resultateffekt på ca. -10 mill. kroner per + 10 basispunkt endret diskonteringsrente.

Utlån til amortisert kost

For alle utlån til amortisert kost er det foretatt beregning av forventet kreditttap og tapsavsetninger etter IFRS 9.



Note 11 Utlån

Klassifisering av utlån og fordringer på kunder				
MORBANK			KONSERN	
31.12.22	31.12.23	BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
		Utlån til kredittinstitusjoner til amortisert kost		
487	827	Utlån uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	849	487
8 167	8 473	Utlån med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	1 455	1 300
8 654	9 300	Utlån til kredittinstitusjoner	2 304	1 787
		Utlån til kunder til amortisert kost		
75 689	82 399	Utlån til amortisert kost	91 476	84 430
75 689	82 399	Brutto utlån til kunder til amortisert kost	91 476	84 430
		Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet		
4 850	4 268	Utlån til kunder med fast rente	4 268	4 850
4 233	3 045	Utlån til kunder for salg til boligkredittselskap	3 045	4 233
9 083	7 313	Brutto utlån til kunder til virkelig verdi	7 313	9 083
		Brutto utlån til kunder	98 789	93 513
		Brutto utlån	101 093	95 301
		Tapsavsetninger - til reduksjon av eiendeler		
-176	-134	Tapsavsetninger utlån – trinn 1	-152	-205
-238	-302	Tapsavsetninger utlån – trinn 2	-343	-275
-153	-190	Tapsavsetninger utlån – trinn 3	-261	-184
84 205	89 086	Netto utlån til kunder ekskl. lån overført til SB1 BK og SB1 NK	98 032	92 850



Note 11 Utlån

Tilleggsinformasjon				
MORBANK			KONSERN	
31.12.22	31.12.23	BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
		Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing)	4 042	3 929
4 723	5 393	Kasse-/drifts- og brukskreditter	5 830	5 055
2 371	2 402	Byggelån	2 402	2 371
77 678	81 918	Nedbetalingslån	86 515	82 159
8 654	9 300	Utlån til kredittinstitusjoner	2 304	1 787
93 426	99 013	Sum brutto utlån	101 093	95 301
		Herav ansvarlig lånekapital		
383	1 533	Ansvarlig kapital i kredittinstitusjoner	1 367	232
		Utlån til ansatte		
1 267	1 351	Utlån til ansatte	1 351	1 267

1) Brutto fordringer knyttet til finansielle leieavtaler konsern	31.12.23	31.12.22
Forfall innen 1 år	130	131
Forfall 1–5 år	1 876	1 886
Forfall etter 5 år	2 340	2 203
Totalt	4 346	4 220
Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	–304	–291
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	4 042	3 929
Netto investeringer i finansielle leieavtaler		
Forfall innen 1 år	122	122
Forfall 1–5 år	1 756	1 756
Forfall etter 5 år	2 051	2 051
Totalt	3 929	3 929

Bankens engasjement fordelt på sektor og næring

Totalt engasjement er definert som summen av saldo lån, garantiramme, ramme på kreditt, samt påløpte renter. Det beregnes kun forventet tap i trinn 1, 2 og 3 for finansielle eiendeler til amortisert kost. Banken har både brutto utlån og finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost, der det beregnes forventet tap etter IFRS 9. Se note 13 for mer info om avsetninger for forventet tap.



Note 11 Utlån

Morbank 31.12.23						
BRUTTO UTLÅN SEKTOR- OG NÆRINGSFORDELT BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	TAPSAV- SETNINGER TRINN 1	TAPSAV- SETNINGER TRINN 2	TAPSAV- SETNINGER TRINN 3	UTLÅN TIL VIR- KELIG VERDI	NETTO UTLÅN
Eiendom	17 986	-47	-131	-85	35	17 758
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	12 127	-20	-5	-6	0	12 096
Fiske og havbruk	10 027	-16	-83	-7	28	9 949
Industri	1 611	-3	-10	-16	11	1 593
Jordbruk og skogbruk	1 122	-1	-1	-4	36	1 152
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3 281	-11	-17	-18	32	3 268
Offentlig forvaltning	380	0	0	0	0	379
Tjenesteytende virksomhet	3 068	-14	-13	-6	46	3 082
Transport og lagring	2 611	-6	-9	-7	46	2 634
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	2 101	-5	-10	-6	26	2 107
Sum bedriftsmarked	54 314	-123	-279	-155	260	54 017
Sum personmarked	37 385	-10	-23	-35	7 053	44 370
Sum utlån	91 699	-134	-302	-190	7 313	98 387

FINANSIELLE FORPLIKTELSER FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSER AMORTISERT KOST	TAPSAV- SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 1	TAPSAV- SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 2	TAPSAV- SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 3	SUM TAPSAV- SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
Eiendom	1 146	-5	-26	0	-31
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	464	-1	-3	-5	-9
Fiske og havbruk	1 429	-1	-1	0	-2
Industri	266	0	-1	-3	-4
Jordbruk og skogbruk	115	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	746	-1	-2	-2	-5
Offentlig forvaltning	611	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	574	-2	-1	0	-3
Transport og lagring	1 068	-3	0	0	-4
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	500	-1	-1	0	-2
Sum bedriftsmarked	6 919	-14	-36	-10	-60
Sum personmarked	1 633	0	0	0	0
Sum utlån	8 552	-14	-36	-10	-61



Note 11 Utlån

Konsern 31.12.23						
BRUTTO UTLÅN SEKTOR- OG NÆRINGSFORDELT BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	TAPSAV- SETNINGER TRINN 1	TAPSAV- SETNINGER TRINN 2	TAPSAV- SETNINGER TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	NETTO UTLÅN
Eiendom	18 066	-48	-132	-85	35	17 837
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	5 089	-20	-5	-6	0	5 058
Fiske og havbruk	10 931	-19	-90	-7	28	10 842
Industri	2 141	-4	-24	-17	11	2 107
Jordbruk og skogbruk	1 255	-1	-2	-5	36	1 284
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	4 296	-12	-22	-24	32	4 270
Offentlig forvaltning	398	0	0	0	0	398
Tjenesteytende virksomhet	4 005	-16	-17	-54	46	3 965
Transport og lagring	3 643	-10	-9	-10	46	3 660
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	2 707	-8	-13	-6	26	2 705
Sum bedriftsmarked	52 532	-138	-314	-213	260	52 127
Sum personmarked	41 248	-15	-29	-47	7 053	48 211
Sum utlån	93 781	-152	-343	-261	7 313	100 337

FINANSIELLE FORPLIKTELSE FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSE AMORTISERT KOST	TAPSAV- SETNINGER KLAS- SIFISERT SOM GJELD TRINN 1	TAPSAV- SETNINGER KLAS- SIFISERT SOM GJELD TRINN 2	TAPSAV- SETNINGER KLAS- SIFISERT SOM GJELD TRINN 3	SUM TAPS- AVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
Eiendom	1 146	-5	-26	0	-31
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	464	-1	-3	-5	-9
Fiske og havbruk	1 462	-1	-1	0	-2
Industri	282	0	-1	-3	-4
Jordbruk og skogbruk	115	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	807	-1	-2	-2	-5
Offentlig forvaltning	611	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	707	-2	-1	0	-3
Transport og lagring	1 264	-3	0	0	-4
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	662	-1	-1	0	-2
Sum bedriftsmarked	7 521	-14	-36	-10	-60
Sum personmarked	1 633	0	0	0	0
Sum utlån	9 153	-14	-36	-10	-61



Note 11 Utlån

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

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



Note 11 Utlån

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

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



Note 11 Utlån

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittriskovurdering per 31.12.23									
MORBANK					KONSERN				
TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM	BELØP I MILL. KRONER	SUM	TRINN 3	TRINN 2	TRINN 1	
85 168	6 485	517	92 170	Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.23	94 396	657	7 692	86 046	
				Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:					
1 966	-1 955	-11	0	til (-fra) trinn 1	0	-22	-2 178	2 200	
-6 245	6 268	-23	0	til (-fra) trinn 2	0	-54	7 165	-7 111	
-154	-198	352	0	til (-fra) trinn 3	0	455	-272	-183	
-2 800	-599	-54	-3 453	Netto økning/reduksjon saldo	-4 477	-97	-833	-3 548	
27 330	4 170	163	31 663	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	34 600	192	4 576	29 832	
-17 707	-2 216	-205	-20 129	Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-21 585	-274	-2 196	-19 116	
87 557	11 954	740	100 251	Totalt engasjement til amortisert kost	102 933	858	13 955	88 120	
			7 313	Utlån til virkelig verdi over resultat	7 313				
87 557	11 954	740	107 565	Totalt engasjement 31.12.23	110 247	858	13 955	88 120	
-7 293	-1 228	-31	-8 552	Utenom balanse 1)	-9 153	-31	-1 410	-7 712	
80 264	10 726	709	99 013	Brutto utlån	101 093	827	12 545	80 408	
-134	-302	-190	-626	Tapsnedskrivninger - til reduksjon eiendeler	-756	-261	-343	-152	
80 131	10 424	519	98 387	Netto utlån 2)	100 338	566	12 202	80 256	

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

Forklaringer til tabellen:

- Forutsetningene for migrering mellom ECL-trinnene (1-3) er nærmere redegjort for i note 13.
- «Netto økning/reduksjon saldo»: Netto økning/reduksjon saldo på eiendeler som finnes i både inngående og utgående balanse.
- «Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler»: Eiendeler som kun finnes i utgående balanse i ECL-modellen.
- «Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet»: Eiendeler som kun finnes i inngående balanse i ECL-modellen.



Note 11 Utlån

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

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

Kredittmodellen er basert på tre sentrale hovedkomponenter:

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

Tabellene nedenfor presenterer totalt engasjement fordelt på risikokategorier og trinn i ECL-vurderingen.



Note 11 Utlån

Morbank					
RISIKOKATEGORI 31.12.23 BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	37 907	381	0	5 510	43 797
Lav risiko	30 866	899	0	1 341	33 106
Middels risiko	16 891	7 239	0	387	24 517
Høy risiko	1 354	1 946	0	42	3 342
Svært høy risiko	446	1 489	0	17	1 951
Misligholdt og nedskrevet	95	0	740	16	851
Totalt engasjement	87 558	11 954	740	7 313	107 564
Andel engasjement	81 %	11 %	1 %	7 %	100 %

KONSERN					
RISIKOKATEGORI 31.12.23 BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	33 608	635	0	5 510	39 752
Lav risiko	32 525	995	0	1 341	34 860
Middels risiko	18 623	7 641	0	387	26 651
Høy risiko	2 113	2 319	0	42	4 474
Svært høy risiko	1 159	2 366	0	17	3 541
Misligholdt og nedskrevet	95	0	857	16	968
Totalt engasjement	88 122	13 955	857	7 313	110 247
Andel engasjement	80 %	13 %	1 %	7 %	100 %

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

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

Note 12 Overføring av finansielle eiendeler

SpareBank 1 Nord-Norge har avtaler om mulig juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale med disse to selskapene i alliansen forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Banken mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. Banken har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Det innebærer full fraregning.

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

I 2018 endret banken regnskapsmessig behandling på deler av låneporteføljen som klassifiserer for salg til kredittforetakene. Basert på konsernets finansieringsplan kommende 12 måneder, merkes lånene som er forventet solgt til kredittforetakene. Disse lånene blir behandlet regnskapsmessig til virkelig verdi over resultat. Banken innregner alle rettigheter og plikter som skapes, eller beholdes ved overføringen separat, som eiendeler eller forpliktelser.

Hvis kredittforetakene får tap på overtatte lån, har de en viss motregningsrett i provisjoner fra samtlige banker som har overført lån. Det foreligger dermed en begrenset gjenværende involvering knyttet til solgte utlån, ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon.

Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. Bankens maksimale eksponering for tap er representert ved det høyeste beløpet som vil kunne kreves dekket under avtalene.

Kredittforetakene kan foreta videresalg av utlån som er kjøpt av banken, samtidig som bankens rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom banken ikke er i stand til å betjene kundene, kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre kan banken ha opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser.

I tillegg til den generelle modellen er det egne prinsipper for utstedte, herunder reforhandlede lån som behandles som nye, og kjøpte lån hvor det er påløpt kreditttap ved førstegangs balanseføring. For disse

beregnes en effektiv rente som tar hensyn til forventet kreditttap, og ved endringer i forventede kontantstrømmer skal endringen diskonteres med den opprinnelig fastsatte effektive renten og resultatføres. For disse eiendelene er det derved ikke behov for å overvåke hvorvidt det har vært en vesentlig økning i kreditt risiko etter førstegangs balanseføring da forventet tap over hele levetiden uansett skal tas hensyn til.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Næringskreditt AS i Stavanger. Banken har en eierandel på 15,70 % per 31.12.23 (15,58 % per 31.12.22). Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av boliglån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Boligkreditt AS har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Boligkreditt AS erverver utlån med pant i boliger og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett.

Det er i 2023 overført boliglån til en netto verdi av 5 mrd. kroner til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Totalt er det fraregnet boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt AS for 44,5 mrd. kroner ved utgangen av regnskapsåret.

SpareBank 1 Næringskreditt AS

SpareBank 1 Næringskreditt AS ble etablert i 2009 og har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittforetak. Banken har en eierandel på 1,05 % per 31.12.23 (2,71 % per 31.12.22). De lånene som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

Obligasjonene til SpareBank 1 Næringskreditt AS har en Aaa rating fra Moody's. Foretaket er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Boligkreditt AS i Stavanger. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av næringseiendom til konkurransedyktige priser. SpareBank 1 Næringskreditt AS erverver utlån med pant i næringseiendom og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett. Som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er sikret med pant i næringseiendom innenfor 60 % av takst.

Det er fraregnet lån til SpareBank 1 Næringskreditt AS for 0,128 mrd. kroner ved utgangen av regnskapsåret.

Note 12 Overføring av finansielle overføringer

Likviditetsfasiliteter

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til disse to selskapene. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at selskapene ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent.

Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste 12 måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsfor-

pliktelser. Hver eier hefter prinsipalt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. Selskapene holder etter sin interne policy likviditet for de neste seks måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom selskapene ikke lenger har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

Per 31.12.23 utgjør forpliktelsen på konsolidert nivå 0 mill. kroner for SpareBank 1 Boligkreditt AS og 3,2 mill. kroner for SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

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

Engasjementer der det har vært mer enn 30 dagers betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til trinn 2. Det gjøres også en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig endring i kredittrisiko dersom det settes på særskilt overvåking eller det er gitt betalingslettelser. Se konsernets pillar 3-rapport for nærmere beskrivelser.

Et engasjement innenfor massemarked ansees som misligholdt og misligholdsmerkes dersom et krav er forfalt med mer enn 90 dager, beløpet er over 1 000 kroner og overtrekk utgjør mer enn 1 % av eksponering på konto. For foretak er det gjeldende når et krav er forfalt med mer enn 90 dager, beløpet er over 2 000 kroner og overtrekk utgjør mer enn 1 % av eksponering på balanse. I tillegg ansees et engasjement som misligholdt ved hendelser som medfører UTP (unlikeness

to pay), som for eksempel konkurs, vesentlig lettelse som følge av finansielle problemer eller salg av engasjement til underkurs. Et engasjement ansees i tillegg for å være tapsutsatt når det foreligger dokumenterbare opplysninger om at én eller flere tapshendelser har funnet sted, og disse har effekt på forventede fremtidige kontantstrømmer som lar seg estimere på en pålitelig måte.

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

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

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

Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

Et engasjement flyttes fra trinn 2 til trinn 1 når:

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

Et engasjement flyttes fra trinn 3 til trinn 2 når:

- Det ikke lenger foreligger mislighold, men økningen i kredittisiko siden innvilgelse fortsatt er vesentlig. Nye regler for definisjon, beregning og rapportering av mislighold ble innført fra 01.01.21. Blant annet gjelder en karenperiode før tidligere misligholdte engasjementer kan friskmeldes, samt kriterier som skal vurderes for om engasjementet skal defineres som «unlikelyness to pay». Karenperioden varierer mellom ulike tilfeller, men kan være opp til 24 måneder.

Et engasjement flyttes fra trinn 3 til trinn 1 når:

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

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

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

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

Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktsmessige kontantstrømmene og kontantstrømmen som konsernet forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

De forventede kontantstrømmene omfatter kontantstrømmer fra salg av sikkerhetsstillelse eller andre kredittforbedringer som er integrert i kontraktsvilkårene.

Beregningen av forventet kredittap gjøres månedlig og tar utgangspunkt i en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall, der det også tas hensyn til tidsverdien av forventede kontantstrømmer. Analysen baseres på relevant informasjon som er tilgjengelig på rapporteringstidspunktet, og bygger på tre makroøkonomiske scenarier for å ta hensyn til ikke-lineære aspekter av forventede tap.

I andre kvartal 2023 ble det for første gang anvendt en oppgradert tapsmodell som gir forslag til sentrale forutsetninger ved bruk av regresjonsanalyse og simulering. Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter.

Konsernet fastsatte tidligere nivå på PD- og LGD-faktorer basert på en skala fra 1–12 ut fra hva som forventes de neste 12 månedene og de neste 5 årene, innenfor hvert scenario. Som følge av at fremtidig PD- og LGD-nivå i oppgradert tapsmodell predikeres direkte gjennom de ovennevnte forklaringsvariablene, fastsettes ikke lenger disse nivåene gjennom denne skalaen.

Den oppgraderte tapsmodellen baserer seg, som tidligere modell, på PD- og LGD-prediksjoner i tre forskjellige scenarier. I motsetning til tidligere modell, hvor samtlige fastsatte scenarier var mer forventningsrette, er det større avstand mellom de respektive utfallene i oppgradert tapsmodell:

SC1 «Base case» representerer det mest sannsynlige utfallet. Norges Banks Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling på eiendom.

SC2 «downside case»; representerer et utfall som er betydelig mer negativt enn SC1. Forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling på eiendom er på nivå med en svært alvorlig nedgangskonjunktur.

SC3 «Best case»; representerer et utfall som er betydelig mer positivt enn SC1 og skal gjenspeile forklaringsvariablenes nivå i en høykonjunktur.



Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

Fastsettelsen av nivåene på forklaringsvariablene i SC1 vil endres i takt med oppdaterte prognoser fra Pengepolitisk rapport, mens nivåene på forklaringsvariablene i SC2 og SC3 i større grad vil være konstante da de baserer seg på historiske nivåer fra de beskrevne konjunktursituasjonene over. De viktigste forutsetningene per 31.12.2023 er vist nedenfor. Tallene for rentenivå i år 0 i tabellen nedenfor representerer pengemarkedsrenten målt som snitt for perioden 4. kvartal 2022 til 3. kvartal 2023.

ARBEIDSLIDIGHET						
SCENARIO/ ÅR	0	1	2	3	4	5
SC1	3,20%	3,73%	4,14%	4,26%	4,22%	3,90%
SC2	3,20%	5,09%	6,13%	6,20%	5,70%	3,90%
SC3	3,20%	3,20%	3,20%	3,20%	3,50%	3,90%
RENTENIVÅ						
SC1	3,79%	4,78%	4,32%	3,64%	3,50%	3,50%
SC2	3,79%	6,10%	5,40%	4,40%	4%	3,50%
SC3	3,79%	2,50%	2,50%	2,50%	3%	3,50%

De ulike scenarioene benyttes for å justere aktuelle parametere for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til de respektive scenarioene innregnes som tap. Vekting i hvert enkelt scenario fastsettes fremdeles på bakgrunn av vurderinger som konsernet foretar vedrørende nasjonal og lokal makroutvikling og oppfattet usikkerhet til SC1. Oppgradert tapsmodell medfører videre økt sensitivitet til endringer i scenariovektingen sammenlignet med tidligere anvendt modell. Per 30.06.23 var vektingen av SC1, SC2 og SC3 henholdsvis 70/25/5 %. Makrosituasjonen ved utgangen av 4Q23 vurderes ikke å være vesentlig endret, og dermed opprettholdes vekting på de respektive scenarioene 70/25/5 % per 31.12.23.

Bransjer og utvikling på enkeltkunder følges i tillegg opp tett gjennom såkalt watchlist på kundeengasjementsnivå, samt merking av kunder med forbearance

(betalingslettelse). Alle engasjementer med vurdert høy risiko ligger på watchlist. Per 31.12.23 er enkelte engasjementer innen bransjen bygg og anlegg satt på watchlist.

Underliggende tap er fortsatt lave. Bankens utlånsportefølje er så langt lite preget av en usikker makroøkonomisk situasjon, men vi ser noe negativ migrering på enkeltkunder. Vi observerer også at enkelte bransjer har større utfordringer enn andre. Av den grunn har vi av forsiktighetshensyn valgt å sette både enkeltengasjement og større engasjement i utsatte bransjer på «watchlist». Dette innebærer høyere modellmessige tapsavsetninger fordi engasjementene vil flyttes fra trinn 1 til trinn 2 i konsernets ECL modell. Vi ser imidlertid fortsatt en begrenset negativ migrering i porteføljen og det er ingen signifikant økning i tap og mislighold. Konsernet har i de senere årene jobbet systematisk med å ta ned risikoen i utlånsporteføljen, og anser derfor den begrensede nedgangen som naturlig. Videre er konsernets utlånsportefølje preget av boliglån, og som nevnt ovenfor er banken eksponert mot bransjer som i liten grad er negativt påvirket av dagens makroøkonomiske situasjon. Når det gjelder eksponering mot klimarelatert risiko, hensyntas dette indirekte i bankens vurdering av kundens forventede kontantstrømmer, samt verdi på sikkerheter. Banken har de siste årene lagt ned et stort arbeid i å videreutvikle vurderingene av klimarelatert risiko. Dette arbeidet vil fortsette i kommende år.

Markedet forventer at rentetoppen er nådd, og det forventes en rentenedgang mot slutten av 2024. Dersom inflasjonstrenden fortsetter nedover, vil det være ytterligere positivt for renteforventningene, og kan lette presset noe i utsatte næringer. Den økonomiske usikkerheten er imidlertid fortsatt høy, og konsernet vektlegger derfor en tett oppfølging av våre kunder. Spesielt på BM, men også utsatte kunder på PM.

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

Bokførte tap				
MORBANK			KONSERN	
31.12.22	31.12.23	BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
30	28	Periodens endring individuelle tapsavsetninger	59	31
11	20	Periodens endring i gruppevisse tapsavsetninger	24	14
23	30	Konstaterte tap	44	30
-10	-8	Inngang på tidligere avskrevne tap	-10	-12
54	71	Periodens tapskostnader	116	63



Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

Konstaterte tap

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

Sensitivitetsanalyse

Tabellen under viser beregnet ECL for de tre anvendte scenarioene isolert sett. Beregningene er fordelt på hovedsegmentene personkunder og bedriftskunder, som summerer seg til morbank. Utover segmentfordelt ECL ved anvendt scenariorvektning (70/25/5 %), viser tabellen fire alternative scenariorvektninger, med justering av sannsynlighet for forventet scenario (50/40/10 %, 55/35/10 % / 65/25/10 % og 60/30/10 %). Det presiseres at scenariovurderingen foretas på engasjementer som i ECL-modellen inngår i trinn 1, trinn 2, samt deler av trinn 3 (trinn 3J). Engasjementene i trinn 3 som ikke inngår i denne scenariovurderingen er de engasjementene som inngår i trinn 3K. Sumbeløp for linjen "ECL med anvendt scenariorvektning (70/25/5) avviker derfor fra oppgitt samlet ECL på neste side.

31.12.2023			
TALL I MILL. KR.	PM	BM	
ECL i forventet scenario	40 062	347 774	387 836
ECL i nedsidescenario	100 353	914 688	1 015 041
ECL i oppsidescenario	23 175	122 698	145 873
ECL med anvendt scenariorvektning (70/25/5)	54 288	478 243	532 531
ECL med alternativ scenariorvektning (50/40/10)	62 485	552 024	614 509
ECL med alternativ scenariorvektning (55/35/10)	59 470	523 679	583 149
ECL med alternativ scenariorvektning (65/25/10)	53 441	466 990	520 431
ECL med alternativ scenariorvektning (60/30/10)	56 456	495 334	551 790



Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

Tap fordelt på sektor og næring				
MORBANK			KONSERN	
31.12.22	31.12.23	BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
-9	8	Eiendom	7	-8
40	-16	Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	-16	40
13	58	Fiske og havbruk	59	12
6	-9	Industri	-5	8
-2	4	Jordbruk og skogbruk	3	-2
5	26	Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	30	9
6	8	Tjenesteytende virksomhet	54	8
-10	9	Transport	3	-12
1	-6	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	-8	2
49	81	Sum tap utlån kunder bedriftsmarkedet	127	56
5	-11	Sum tap utlån kunder personmarkedet	-11	7
54	71	Periodens tapskostnader	116	63

Lån til amortisert kost									
MORBANK				ENDRING I TAPSAVSETNINGER PÅ LÅN TIL AMORTISERT KOST	KONSERN				
TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM	BELØP I MILL. KRONER	SUM	TRINN 3	TRINN 2	TRINN 1	
-199	-281	-159	-639	Tapsavsetninger 01.01.23	-735	-190	-318	-228	
-176	-238	-153	-567	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-663	-184	-275	-204	
-23	-43	-6	-72	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-72	-6	-43	-23	
				Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellomtrinnene:					
-96	94	2	0	til (-fra) trinn 1	0	2	98	-101	
38	-43	5	0	til (-fra) trinn 2	0	8	-48	40	
1	3	-4	0	til (-fra) trinn 3	0	-5	5	1	
54	-110	-47	-103	Netto økning/reduksjon i saldo	-118	-86	-94	63	
-65	-153	-13	-231	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-272	-16	-186	-70	
67	84	14	164	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	169	14	87	68	
54	68	2	123	Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	138	2	76	60	
-148	-338	-200	-686	Tapsavsetninger 31.12.23	-816	-271	-380	-166	
				Tapsavsetninger segmentert på markeder					
-10	-23	-35	-69	Sum personmarked	-91	-47	-29	-15	
-137	-315	-165	-617	Sum bedriftsmarked	-725	-224	-350	-151	
-148	-338	-200	-686	Sum tapsavsetninger 31.12.23	-816	-271	-380	-166	
-134	-302	-190	-625	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-756	-261	-343	-152	
-14	-36	-10	-61	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-61	-10	-36	-14	



Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

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

Forklaringer til tabellen:

- Forutsetningene for migrering mellom ECL-trinnene (1-3) er nærmere redegjort for i note 13.
- «Netto økning/reduksjon saldo»: Endringer i forventet kredittap, endringer i forutsetninger for modellen, effekt av tilbakebetaling, konstatering av tap og andre endringer som påvirker saldo.
- «Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler»: Eiendeler som kun finnes i utgående balanse i ECL-modellen.
- «Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet»: Eiendeler som kun finnes i inngående balanse i ECL-modellen.
- Tapsavsetningene inkluderer også forventede tap på eiendeler som ikke er bokført i balansen, herunder garantier og ubenyttede kredittrammer, men ikke lånetilsagn.



Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

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

Morbank 31.12.23				
KREDITTRISIKO – TAPSAVSETNINGER FORDELT PÅ RISIKOKATEGORI	12 MND ECL	LEVETID ECL - IKKE OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	LEVETID ECL - OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	TAPSAVSETNINGER 31.12.23
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	TOTAL
Svært lav	15	3		18
Lav	19	6		25
Middels	77	128		206
Høy	17	93		110
Svært høy	19	108		127
Mislighold og nedskrevet			200	200
Sum tapsavsetning	148	338	200	686
Andel av tapsavsetning	22 %	49 %	29 %	100 %

Konsern 31.12.23				
KREDITTRISIKO – TAPSAVSETNINGER FORDELT PÅ RISIKOKATEGORI	12 MND ECL	LEVETID ECL - IKKE OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	LEVETID ECL - OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	TAPSAVSETNINGER 31.12.23
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	TOTAL
Svært lav	16	3		19
Lav	22	6		28
Middels	81	132		214
Høy	20	99		119
Svært høy	26	139		165
Mislighold og nedskrevet			271	271
Sum tapsavsetning	166	380	271	816
Andel av tapsavsetning	20 %	47 %	33 %	100 %

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

Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

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

Note 14 Markedsrisiko knyttet til renterisiko

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

Beregningen tar utgangspunkt i konsernets posisjoner og markedsrenter per 31.12.23, og alle rentesensitive finansielle instrumenter inngår i beregningen. For detaljert informasjon om konsernets styring og kontroll av renterisiko, se Pilar-3 rapport.

Tabellen under er lik for morbank og konsern.

Konsern 31.12.23						
BELØP I MILL. KRONER	OPP TIL 1 MD.	FRA 1 MD. TIL OG MED 3 MD.	FRA 3 MD. TIL OG MED 1 ÅR	FRA 1 ÅR TIL OG MED 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTAL
NOK	12	15	-35	-6	1	-13
EUR	-1	-2	0	0	0	-3
USD	0	0	0	0	0	0
CHF	4	4	0	0	0	8
Øvrige valuta	0	0	0	0	0	0
Total	15	17	-35	-6	1	-8

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

Note 15 Markedsrisiko knyttet til valutarisiko

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

Tabellen angir konsernets netto valutaeksponering per 31.12.23. Tabellen er lik for morbank og konsern.

Konsern		
BELØP I MILL. KRONER	2023	2022
USD	12	147
EUR	7	-5
CHF	-1	-2
SEK	0	0
Andre	1	1
Total	19	141

- * Positive tall betyr at det er netto eiendeler i en valuta og det vil ha positiv effekt på en svekkelse av NOK
- * Negative tall betyr at vi har netto gjeld i en valuta og det vil ha negativ effekt på en svekkelse av NOK

Note 16 Finansielle derivater

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

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

Valuta- og renteavtaler består av:

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

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

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

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

Morbank og konsern		
BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	289	565
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	-292	-570
Sum virkelig verdi sikringer	-4	-5



Note 16 Finansielle derivater

Valuta- og renteinstrumenter til virkelig verdi over resultatet						
BELØP I MILL. KRONER	2023			2022		
	KONTRAKTS-SUM	VIRKELIG VERDI		KONTRAKTS-SUM	VIRKELIG VERDI	
		EIENDELER	FORPLIKTELSE		EIENDELER	FORPLIKTELSE
Valutainstrumenter						
Valutaterminer (forwards)	3 147	40	37	1 732	12	25
Valutabytteavtaler (swap)	9 707	96	177	17 481	176	70
Sum valutainstrumenter	12 854	136	214	19 213	189	95
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	46 686	1 195	615	33 692	1 158	532
Andre rentekontrakter	618	23	21	593	55	54
Sum ikke-standardiserte kontrakter	47 303	1 218	636	34 285	1 213	585
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	47 303	1 218	636	34 285	1 213	585
Sikring av innlån						
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	11 366	68	348	12 249	56	570
Sum renteinstrumenter	11 366	68	348	12 249	56	570
Sum valuta- og renteinstrumenter						
Sum rentederivater	58 669	1 286	984	46 534	1 269	1 164
Sum valutaswap og terminer	12 854	136	214	19 213	189	95
Sum	71 523	1 422	1 198	65 747	1 458	1 250

Note 17 Gjenværende kontraktsmessig løpetid på forpliktelser

Likviditetsrisiko

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

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

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

Gjennomsnittlig restløpetid på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var 2,7 år per 31.12.23. Det kortsiktige likviditetsrisikomålet, Liquidity Coverage Ratio (LCR) viste ved utgangen av året 150 % (146 %).

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

Morbank 2023							
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE-SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	175	990				1 165	1 165
Innskudd fra og gjeld til kunder	74 566		7 994			82 560	82 560
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 245	3 262	8 941	3 965	17 413	13 970
Derivater	1 198					1 198	1 198
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		-531	-275	-8 029	-1 487	-10 322	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		541	365	8 409	1 561	10 876	
Andre forpliktelser	3 055					3 055	3 055
Ansvarlig lånekapital og etterstilte obligasjonslån		134	219	5 804	4 004	10 162	8 367
Totale forpliktelser	78 994	2 379	11 565	15 126	8 044	116 107	110 315

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



Note 17 Gjenværende kontraktsmessig løpetid på forpliktelser

Konsern 2023							
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1-5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	175	989				1 164	1 164
Innskudd fra og gjeld til kunder	74 514		7 981			82 495	82 495
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 245	3 262	8 941	3 965	17 413	13 970
Derivater	1 198					1 198	1 198
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		- 531	- 275	- 8 029	- 1 487	- 10 322	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		541	365	8 409	1 561	10 876	
Andre forpliktelser	3 754					3 754	3 754
Ansvarlig lånekapital og etterstilte obligasjonslån		134	219	5 804	4 004	10 162	8 367
Totale forpliktelser	79 641	2 378	11 552	15 126	8 044	116 740	110 948

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



Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Tabellen nedenfor viser forfallstidspunktet etter balansedagen for eiendeler og forpliktelser.

Morbank 31.12.23						
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1-5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	402					402
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	827	8 307		166		9 300
Utlån til og fordringer på kunder	7 674	404	2 187	16 838	62 609	89 712
Tapsavsetninger utlån – trinn 3					-190	-190
Tapsavsetninger utlån – trinn 2					-302	-302
Tapsavsetninger utlån – trinn 1					-134	-134
Aksjer og andeler	1 311				48	1 359
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		154	690	13 656	3 686	18 187
Finansielle derivater	1 422					1 422
Investeringer i konsernselskaper						1 594
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet						4 164
Eiendom, anlegg og utstyr					402	402
Immaterielle eiendeler	72					72
Andre eiendeler	5		98		329	432
Sum eiendeler	11 714	8 865	2 975	30 660	72 207	126 420
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	175	989				1 164
Innskudd fra og gjeld til kunder	74 566		7 994			82 560
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 395	2 931	7 840	1 804	13 970
Finansielle derivater	1 198					1 198
Andre forpliktelser	3 057					3 057
Utsatt skatt					0	0
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		60	271	7 635	400	8 366
Sum gjeld	78 996	2 444	11 198	15 475	2 204	110 315



Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

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



Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Konsern 31.12.23						
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1-5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT
Eiendeler						
Konter og fordringer på sentralbanker	402					402
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	849	1 455				2 304
Utlån til og fordringer på kunder	8 342	442	2 430	20 516	67 095	98 789
Tapsavsetninger utlån – trinn 3					-261	-261
Tapsavsetninger utlån – trinn 2					-343	-343
Tapsavsetninger utlån – trinn 1					-152	-152
Aksjer og andeler	1 316				48	1 364
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		154	692	13 656	3 686	18 189
Finansielle derivater	1 422					1 422
Investeringer i konsernselskaper						
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					4 858	4 858
Eiendom, anlegg og utstyr					811	811
Virksomhet holdt for salg						
Immaterielle eiendeler	193					193
Andre eiendeler			354		208	563
Sum eiendeler	12 524	2 051	3 475	34 172	75 915	128 138
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	175	988				1 163
Innskudd fra og gjeld til kunder	74 513		7 981			82 494
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 395	2 931	7 840	1 804	13 970
Finansielle derivater	1 198					1 198
Andre forpliktelser	3 705					3 705
Utsatt skatt					51	51
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		60	272	7 635	400	8 367
Sum gjeld	79 591	2 443	11 185	15 475	2 255	110 948



Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

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



Note 19 Netto renteinntekter

MORBANK			KONSERN	
2022	2023	BELØP I MILL. KRONER	2023	2022
		Renteinntekter på finansielle eiendeler til virkelig verdi		
314	284	Renter av utlån til kunder	284	314
405	844	Renter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	844	405
719	1 128	Sum renteinntekter til virkelig verdi	1 128	719
		Renteinntekter på finansielle eiendeler til amortisert kost		
174	364	Renter av utlån til kredittinstitusjoner	41	16
2 647	4 722	Renter av utlån til kunder	5 392	3 089
		Andre renteinntekter		
2 821	5 086	Sum renteinntekter til amortisert kost	5 433	3 105
3 540	6 214	Sum renteinntekter	6 561	3 824
		Rentekostnader på finansielle forpliktelser til amortisert kost		
92	113	Renter på innskudd fra kredittinstitusjoner	95	80
705	1 845	Renter på innskudd fra kunder	1 843	704
407	809	Renter på utstedte verdipapirer	846	408
30	138	Renter på ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld	101	30
46	49	Innskuddsgaranti- og krisetiltaksfond	49	46
		Andre rentekostnader		
1 280	2 954	Sum rentekostnader til amortisert kost	2 934	1 268
1 280	2 954	Sum rentekostnader	2 934	1 268
2 260	3 260	Netto renteinntekter	3 627	2 556



Note 20 Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter

MORBANK			KONSERN	
2022	2023	BELØP I MILL. KRONER	2023	2022
		Provisjonsinntekter		
256	282	Betalingstjenester	282	257
201	203	Formidlingsprovisjon forsikring	203	201
32	43	Garantiprovisjoner	43	32
		Eiendomsmegling	110	107
56	54	Forvaltning	54	56
69	67	Kredittformidling	67	69
18	20	Øvrige provisjonsinntekter	171	149
632	669	Sum provisjonsinntekt ekskl. formidlingslån	930	871
217	115	Provisjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt	115	217
849	784	Sum provisjonsinntekt inkl. formidlingslån	1045	1 088
56	67	Provisjonskostnader	90	79
		Regnskapstjenester	292	218
5	234	Andre driftsinntekter 1)	240	7
5	234	Sum andre driftsinntekter	532	225
798	951	Netto provisjons- og andre inntekter	1487	1 234

1) Det er i 4. kvartal 2023 inntektsført hele gevinnsten ifb med salg av SB1 Markets. Gevinsten var på 229 mill. SNN har samtidig økt sitt eierskap i SB1 Markets fra 12,2 % til 18,1 %, og aksjeposten er omklassifisert fra aksje til virkelig verdi til aksjer i tilknyttet selskap.



Note 21 Inntekter fra andre finansielle investeringer

Tabellen viser realiserte gevinster og tap, utbytte og resultatandeler fra eierinteresser i DS, TS og FKV, samt verdiendringer og utbytte på aksjer, obligasjoner og derivater som føres som inntekt over resultat i henhold til IFRS 9.

MORBANK			KONSERN	
2022	2023	BELØP I MILL. KRONER	2023	2022
		Inntekter fra aksjer		
90	101	Utbytte fra aksjer	101	90
		Utbytte fra fondsobligasjoner		
506	610	Utbytte fra eierinteresser i DS, TS og FKV		
		Resultatandeler fra eierinteresser i TS og FKV	-56	204
20	114	Verdiendring og netto gevinst på aksjer	105	21
		Verdiendring og netto gevinst på eierinteresser i DS, TS og FKV		
		Inntekter fra sertifikater og obligasjoner		
-87	-10	Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner	-10	-87
		Inntekter fra derivater/sikringsforretninger		
48	49	Verdiendring og netto gevinst på valuta og finansielle derivater	49	49
-2	-6	Verdiendring og netto gevinst på sikrede fastrentelån	-6	-3
575	858	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld	183	274

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

Opplysninger om ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte for 2023 er i henhold til regnskapslovens §7-26, §7-31 b og §7-32, og gir i tillegg til godtgjørelser og pensjon, en oversikt over lån til den enkelte ledende ansatte og medlem av styre (inkl. deres nærstående) per 31.12.23, samt oversikt over antall egenkapitalbevis som eies av den enkelte ledende ansatte og styremedlemmer (inkl. deres nærstående) per 31.12.23.

Personalkostnader, antall ansatte og årsverk				
MORBANK			KONSERN	
2022	2023	BELØP I MILL. KRONER	2023	2022
393	458	Lønn	786	649
41	45	Pensjonskostnader	61	56
107	116	Sosiale kostnader	153	139
541	619	Sum personalkostnader	1 000	844
508	521	Antall årsverk per 31.12	956	852
533	545	Antall ansatte per 31.12	997	891
530	539	Gjennomsnittlig antall ansatte	944	881

Konsernet har ikke aksjeverdbaserte godtgjørelser.

Ytelser og godtgjørelser til styret og ledende ansatte		
BELØP I HELE 1000 KRONER	2023	2022
Kortsiktige ytelser:		
Lønn	29 279	28 563
Årsbonus	253	721
Ansattégoder	703	667
Styrehonorar i konsern- og allianseselskaper	2 212	1 339
Styrehonorar SNN	3 293	2 461
Annen godtgjørelse til styremedlemmer	12	430
Langsiktige ytelser:		
Pensjon	3 642	3 450
Andre ytelser:		
Lån til ledende ansatte, inkl. nærstående <i>Ledende ansatte har ordinære ansattevilkår på sine lån.</i>	60 839	42 538
Lån til styremedlemmer, inkl. nærstående <i>Styret har vilkår på utlån som for ordinære kunder, med unntak av de ansattes representanter som har ansattevilkår.</i>	13 517	7 854
Annet:		
Egenkapitalbevis eid av ledende ansatte, inkl. nærstående	313 453	301 307
Egenkapitalbevis eid av styremedlemmer, inkl. nærstående	33 164	10 385

Ytelser og godtgjørelser til ansatte:		
BELØP I MILL. KRONER	2023	2022
Lån til ansatte (inkl. ledende ansatte)	1 351	1267
Verdien på samlet rentesubsidiering av lån til ansatte	20	19



RAPPORT OM GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER 2023

Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer i noterte selskaper følger av allmennaksjeloven § 6-16 b og er videre beskrevet i forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer etter § 6.

Navn på Ledende person, stilling	FAST GODTGJØRELSE		VARIABEL GODTGJØRELSE		PENSJONS-KOSTNAD		TOTAL GODTGJØRELSE I SNN	ANDEL FAST OG VARIABEL GODTGJØRELSE		FORETAK I SAMME FORETAKSGRUPPE	EK BEVIS	LÅN
	FAST-LØNN	ANSATT-GODER	ETT-ÅRS	FLER-ÅRIG	INNSKUDDSPENSJONS-ORDNING UNDER 12 G	OVER 12 G						
BELØP I HELE 1000 KRONER												
Liv B. Ulriksen Konsernsjef	4 374	92			183	402	5 051	87 %	13 %	1235	86 882	7 035
Trude Glad Konserndirektør / Bedrifts-marked	2 898	39			189	197	3 323	87 %	13 %	0	81 154	1 158
Lasse Hagerupsen Konserndirektør / Person-marked	2 398	44			188	123	2 753	87 %	13 %	284	80 772	810
Bengt Olsen Konserndirektør / Økonomi og Finans	2 983	48			185	208	3 424	87 %	13 %	492	51 994	3 500
Turid Aspenes Konserndirektør / Organis-asjon	2 271	69			202	90	2 632	86 %	14 %	0	3 415	4 490
Stein Vidar Loftås Konserndirektør / Kommunikasjon og samfunn	2 015	60			189	73	2 337	86 %	14 %	0	7 048	3 259
Marius Nilsen Konserndirektør / Kreditt og Risikostyring	2 283	65			178	106	2 632	87 %	13 %	0	0	9 947
Bjørn-Tore Markussen Konserndirektør / Innovasjon og Marked	2 640	58			187	205	3 090	85 %	15 %	144	0	9 370
Niclas Aafos Adm. direktør i SNN Finans	1 565	80			155	24	1 824	86 %	14 %	0	2 374	4 673
Hanne Karoline Kræmer Adm. Direktør i Regnskap-shuset	1 747	63			152	56	2 018	87 %	13 %	0	27 818	9 124
Kristin Amundsen Adm. Direktør i Eiendoms-megleri	2 074	13	253		170		2 510	83 %	17 %	57	1 268	0
Jon Henrik Christoffers-en Adm. Direktør i SNN Kapital-marked	2 031	72			180		2 283	89 %	11 %	0	6 633	7 473
	29 279	703	253		2 158	1 484	33 877			2212	313 453	60 839



LEDENDE PERSONER

Fast lønn inkluderer avtalt lønn og andre faste godtgjørelser som bredbåndstilskudd og fast bilgodtgjørelse.

Ansattgoder inkluderer rabatterte forsikringsordninger, gunstig utlån og innskuddsrente, spareprogram i egenkapitalbevis, og personalforsikringer.

Variabel godtgjørelse inkluderer eventuelle variable påskjønnelser. Det er også eventuelle bonusordninger, som for tiden kun er knyttet til administrerende direktør for Eiendomsmegler 1. Dette gjelder bonus utbetaling for 2022. I 2023 er det ingen bonusordninger for administrerende direktører.

Pensjonskostnad er delt i to kolonner, der første kolonne viser til pensjonssparing under 12 G, i form av vår innskuddspensjonsordning (lik for alle), og andre kolonne er for sparing over 12 G som er avtalt for

konsernledelsen, og Administrerende direktører for SNN Finans og Regnskapshuset. Sparing over 12 G er for 2023 på 15 %.

Andelen fast og variabel godtgjørelse er andelen den faste og variable godtgjørelsen utgjør av totale godtgjørelse.

Foretak i samme konsern eller foretaksgruppe inneholder honorarer som den enkelte har mottatt for roller eller verv i SpareBank 1 Alliansen, men ikke helheide datterselskaper. For heleide datterselskaper mottar konsernledelsen ingen honorarer.

Alle tall er avrundet til nærmeste tusen.

Lån og Egenkapitalbevis viser sum inkl. nærstående.

Navn på Ledende person, stilling	FAST GODTGJØRELSE			VARIABEL GODTGJØRELSE		TOTAL GODTGJØRELSE	EK BEVIS	LÅN
	STYRE-HONORAR	GEBYRER (FEES)	ANSATTE-GODER	ANDRE GODTGJØRELSE	FLERÅRIG VARIABEL			
BELØP I HELE 1000 KRONER								
Eirik Frantzen, styreleder	638					638	0	3532
Kjersti Terese Stormo, nestleder	435			12		447	2 942	0
Siv Sandvik, styremedlem	302					302	0	0
Trude Slettli, styremedlem	326					326	2 720	2 222
Kathrine Tveiterås, styremedlem	326					326	0	0
Sigurd Carlsen, styremedlem	395					395	3 000	0
Semming Semmingsen, styremedlem	302					302	261	0
Cecilie B. Wirkola, styremedlem	62					62	0	0
May-Britt Nilsen, styremedlem	206					206	22 392	4 357
Kjetil Berntsen, styremedlem	301					301	1 849	3 406
Totalt for styret	3293			12		3305	33 164	13 517

Styrehonorar viser til styrehonoraret og honorar for styreutvalg.

Variabel godtgjørelse gjelder spareprogrammet i egenkapitalbevis for Kjersti Terese Stormo for 2021 sparing.

Total godtgjørelse er summen av alle godtgjørelsene.

Lån og Egenkapitalbevis viser sum inkl. nærstående.



Note 23 Driftskostnader

MORBANK			KONSERN	
2022	2023	BELØP I MILL. KRONER	2023	2022
541	619	Personalkostnader	1 000	844
266	299	IT-kostnader	323	287
161	157	Administrasjonskostnader	207	198
68	60	Avskrivninger	88	92
18	18	Driftskostnader eiendommer	21	20
93	125	Øvrige driftskostnader	269	196
1 147	1 278	Sum driftskostnader	1 908	1 637

Godtgjørelse til revisor				
MORBANK			KONSERN	
2022	2023	BELØP I HELE 1000 KRONER	2023	2022
2 990	2 548	Lovbestemt revisjon	3 659	4 068
205	892	Andre attestasjonstjenester	915	267
0	0	Skatterådgivning	0	0
272	210	Andre ikke-revisjonstjenester ¹	210	272
3 467	3 651	Sum godtgjørelse til ekstern revisor	4 784	4 607

¹ 2022 inngikk lisenskostnad for rapporteringsverktøy benyttet i CRD IV-rapportering her.

Note 24 Pensjoner

SpareBank 1 Nord-Norge har i 2023 hatt følgende pensjonsordninger for sine ansatte.

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

Sparesatsene for innskuddspensjonen er for 2023:

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

Øvrige pensjonsordninger

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

Ved utgangen av 2023 inngår det kun en aktiv ansatt i førtidspensjonsordningen. Førtidspensjonering finansieres over driften.

De fleste selskaper i konsernet er med i Fellesordningen for avtalefestet pensjon, AFP. Den private AFP-ordningen gir en livslangt tillegg til den ordinære pensjonen. Den private AFP-ordningen blir finansiert av arbeidsgiver gjennom en årlig premie som fastsettes som en prosent av lønn mellom 1 og 7,1 G. Premien for 2023 er fastsatt til 2,6 % (2,6 % i 2022). For 2024 er premien fastsatt til 2,7 %.



Note 25 Skatt

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og utsatt skatt. Periodeskatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat. Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden i samsvar med IAS 12. Det beregnes forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser.

Det beregnes likevel ikke forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på goodwill som ikke gir skattemessige fradrag, og heller ikke på førstegangsinregnede poster som verken påvirker regnskapsmessig eller skattepliktig resultat. Det beregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen. Formuesskatt er ikke en skattekostnad etter definisjonen i IFRS og er bokført som en ordinær driftskostnad.



Note 25 Skatt

MORBANK			KONSERN	
2022	2023	BELØP I MILL. KRONER	2023	2022
		Sammensetning av resultatført skatt		
554	655	Resultatført periodeskatt	699	615
-95	16	Resultatført utsatt skatt	26	-102
459	671	Resultatført skatt	725	513
		Endring i netto utsatt skatt/-skattefordel		
-95	16	Resultatført utsatt skatt	26	-102
-95	16	Sum endring i netto utsatt skatt/-skattefordel	26	-102
		Midlertidige forskjeller og balanseført utsatt skatt/skattefordel		
-83	- 73	Anleggsmidler	456	431
79	79	Pensjonsforpliktelse/-midler	88	88
-346	- 294	Andre midlertidige forskjeller	- 310	-388
		Fremførbart underskudd	-32	-33
-350	- 288	Sum midlertidige forskjeller	202	98
		Balanseført utsatt skatt/-skattefordel		
88	72	Balanseført utsatt skatt/-skattefordel	-51	-25
		Endring i midlertidige forskjeller		
13	10	Anleggsmidler	25	62
		Pensjonsforpliktelse		-4
-397	52	Andre midlertidige forskjeller	78	-468
		Korrigeringer forrige år	1	
		Fremførbart underskudd	1	
-384	62	Sum endring midlertidige forskjeller	105	-410
		Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt		
608	930	25 % av resultat før skatt	818	591
-145	-197	Ikke skattepliktige resultatposter - utbytte mm/resultat TS/FKV	-32	-74
0	-57	Ikke skattepliktige resultatposter - skattefri virksomhetsoverdragelse	-57	0
-9	-15	Skatteeffekt i resultat av renter fondsobligasjon i egenkapital	-15	-9
6	7	Ikke skattepliktige resultatposter - formuesskatt	7	6
- 1	3	Ikke skattepliktige resultatposter - øvrige	4	-1
459	671	Resultatført periodeskatt	725	513
18,9 %	18,0 %	Effektiv skattesats (skattekostnad i prosent av resultat før skatt)	22,2 %	21,7 %

Note 26 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

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

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

Verdien på balansetidspunktet fastsettes etter ulike metoder innenfor tre nivåer.

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

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

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

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

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

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

Instrumenter i de ulike nivåene

Utlån til kunder med fast rente (nivå 3)

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

Utlån til kunder for salg (nivå 3)

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

Aksjer inkl. egenkapitalinstrumenter (nivå 2)

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

Aksjer (nivå 3)

Aksjer i nivå 3 omfatter eierandeler i selskaper hvor banken har et mindre eierskap, og som har observerbar markedsdata. Virkelig verdi i nivå 3 fastsettes derfor ut fra observerbare markedsdata og estimerte kontantstrømmer.

Obligasjoner (nivå 2)

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

Finansielle derivater (nivå 2)

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



Note 26 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Morbank				
	VERDSETTELSE BASERT PÅ NOTERTE PRISER I ET AKTIVT MARKED	VERDSETTELSE BASERT PÅ OBSERVERBARE MARKEDSDATA	VERDSETTELSE BASERT PÅ ANNET ENN OBSERVERBARE MARKEDSDATA	
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT
Eiendeler 31.12.23				
Aksjer	712	49	598	1 359
Obligasjoner		18 189		18 189
Finansielle derivater		1 422		1 422
Utlån til kunder med fast rente			4 268	4 268
Utlån til kunder for salg boligkredittsel- skap			3 045	3 045
Sum eiendeler	712	19 660	7 911	28 283
Forpliktelser 31.12.23				
Finansielle derivater		1 198		1 198
Sum forpliktelser		1 198		1 198
Eiendeler 31.12.22				
Aksjer	794	55	665	1 513
Obligasjoner	13 956	4 113		18 069
Finansielle derivater		1 458		1 458
Utlån til kunder med fast rente			4 850	4 850
Utlån til kunder for salg boligkredittsel- skap			4 233	4 233
Sum eiendeler	14 752	5 628	9 748	30 127
Forpliktelser 31.12.22				
Finansielle derivater		1 259		1 259
Sum forpliktelser		1 259		1 259
Årets verdiendringer på instrumenter i nivå 3 morbank:				
FINANSIELLE EIENDELER	FASTRENTELÅN	AKSJER	UTLÅN TIL KUNDER FOR SALG	OBLIGASJONER
Balanseført verdi 01.01.	4 850	665	4 233	
Netto gevinst (+)/tap (-) gjennom året	-150	-67		
Tilgang/kjøp i året			323	
Avgang/salg			-1 748	
Forfalt	-432		237	
Balanseført verdi 31.12.	4 268	598	3 045	



Konsern				
	VERDSETTELSE BASERT PÅ NOTERTE PRISER I ET AKTIVT MARKED	VERDSETTELSE BASERT PÅ OBSERVERBARE MARKEDSDATA	VERDSETTELSE BASERT PÅ ANNET ENN OBSERVERBARE MARKEDSDATA	
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT
Eiendeler 31.12.23				
Aksjer	712	54	598	1 364
Obligasjoner		18 189		18 189
Finansielle derivater		1 422		1 422
Utlån til kunder med fast rente			4 268	4 268
Utlån til kunder for salg boligkredittsel-skap			3 045	3 045
Sum eiendeler	712	19 665	7 911	28 288
Forpliktelser 31.12.23				
Finansielle derivater		1 198		1 198
Sum forpliktelser		1 198		1 198
Eiendeler 31.12.22				
Aksjer	794	55	679	1 528
Obligasjoner	13 956	4 113	4	18 073
Finansielle derivater		1 458		1 458
Utlån til kunder med fast rente			4 850	4 850
Utlån til kunder for salg boligkredittsel-skap			4 233	4 233
Sum eiendeler	14 752	5 628	9 762	30 142
Forpliktelser 31.12.22				
Finansielle derivater		1 259		1 259
Sum forpliktelser		1 259		1 259
Årets verdiendringer på instrumenter i nivå 3 morbank:				
FINANSIELLE EIENDELER	FASTRENTELÅN	AKSJER	UTLÅN TIL KUNDER FOR SALG	OBLIGASJONER
Balanseført verdi 01.01.	4 850	679	4 233	
Netto gevinst (-)/tap (+) gjennom året	-150			
Tilgang/kjøp i året	403		323	
Avgang/salg		-81	-1 748	
Forfalt	-834		237	
Balanseført verdi 31.12.	4 269	598	3 045	

Sensitivitetsanalyse, nivå 3		
KONSERN	BALANSEFØRT VERDI 31.12.23	EFFEKT AV ALTERNATIVE FORUTSETNINGER
Utlån til kunder med fast rente	4 268	-10,0
Utlån til kunder for salg boligkredittsel-skap	3 045	
Aksjer	598	

I sensitivitetsanalysen ovenfor er det gjort en alternativ forutsetning hvor diskonteringsrenten øker med 10 basispunkter for utlån til kunder med fast rente. Aksjer på nivå 3 er representert av BN Bank verdsatt til 561 millioner kroner, samt andre aksjer verdsatt til 37 millioner kroner. Verdivurderinger fastsettes for BN Bank ut fra observerbare markedsdata og estimerte kontantstrømmer.



Note 27 Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost

Finansielle instrumenter til amortisert kost

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

Morbank 31.12.23					
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIRKELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			9 300	9 300	9 300
Netto utlån og fordringer på kunder			81 738	81 738	81 773
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			91 038	91 038	91 073
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			1 164	1 164	1 164
Innskudd fra kunder			82 560	82 560	82 560
Verdipapirgjeld		13 822		13 822	13 970
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		8 224		8 224	8 367
Sum finansielle forpliktelser		22 046	83 724	105 770	106 061

Konsern 31.12.23					
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIRKELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			2 304	2 304	2 304
Netto utlån og fordringer på kunder			90 685	90 685	90 720
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			92 989	92 989	93 024
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			1 163	1 163	1 163
Innskudd fra kunder			82 494	82 494	82 494
Verdipapirgjeld		13 822		13 822	13 970
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		8 224		8 224	8 367
Sum finansielle forpliktelser		22 046	83 657	105 703	105 994



Note 27 Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost

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

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



Note 28 Sertifikater og obligasjoner

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

Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer fordelt på utstedersektor				
MORBANK			KONSERN	
31.12.22	31.12.23	BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
		Stat og statsgaranterte		
5 303	6 696	- pålydende	6 696	5 303
5 162	6 653	- virkelig verdi/bokført verdi	6 653	5 162
		Annen offentlig utsteder		
3 035	497	- pålydende	497	3 035
3 064	485	- virkelig verdi/bokført verdi	485	3 064
		Finansielle foretak		
9 757	10 922	- pålydende	10 922	9 757
9 806	11 018	- virkelig verdi/bokført verdi	11 020	9 806
		Ikke-finansielle foretak		
39	32	- pålydende	32	39
37	31	- virkelig verdi/bokført verdi	31	37
18 069	18 189	Sum sertifikater og obligasjoner	18 189	18 069



Note 29 Aksjer

SpareBank 1 Nord-Norge har kun aksjeporteføljer verdsatt til virkelig verdi.

Handelsporteføljer er verdsatt til børskurs på balansedagen. De øvrige aksjene verdsettes basert på observerbare markedsdata og estimerte kontantstrømmer. Alle porteføljene er verdsatt til virkelig verdi med verdiendring over resultat.

MORBANK			KONSERN	
31.12.22	31.12.23	BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
		Virkelig verdi med verdiendring over resultat:		
793	712	Aksjer i handelsportefølje til virkelig verdi	723	793
664	598	Øvrige aksjer verdsatt til virkelig verdi	593	679
55	48	Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapitalposisjoner	48	55
1 513	1 359	Sum aksjer	1 364	1 528

Spesifikasjon per 31.12.23 Aksjer i handelsporteføljer verdsatt til virkelig verdi					
BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Aksjer					
SpareBank 1 Helgeland	5 397 325	19,99 %	528 398	712 447	712 447
Visa Pref Stock C (forv Visa Norge Holding1 AS)	1 175	<0,05 %	17 000	10 656	10 656
Sum aksjer			545 398	723 103	723 103
Sum aksjer i handelsporteføljer verdsatt til virkelig verdi			545 389	723 103	723 103

BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Øvrige aksjer til virkelig verdi:					
Sparebankmaterieill AS	2 312	7,3 %	225	3 327	3 327
S.W.I.F.T	14		79	1 226	1 226
BN Bank	1 410 221	9,9 %	88 801	561 001	561 001
VN Norge AS	28 778 208		40 000	21 831	21 811
Diverse mindre aksjer			0	23	23
Sum øvrige aksjer til virkelig verdi			129 105	587 407	587 407



Note 29 Aksjer

Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapitalposisjoner/aksjer til virkelig verdi					
BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Fondsobligasjoner SNN Markets					
Fondsobligasjoner SNN Treasury			48 750	47 921	47 921
Sum fondsobligasjoner klassifisert som aksjer			48 750	47 921	47 921
Sum aksjer morbank			723 253	1 358 431	1 358 431

Aksjeposter eid av SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS per 31.12.23					
BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Aksjer verdsatt til virkelig verdi:					
Lytix Biopharma	151 820		5 914	738	738
NorInnova Technology Transfer AS	613	3,7 %	2 900	2 756	2 756
Viking Venture III LP	37 025	0,9 %	1 822	15 792	1 822
Sum aksjer SNN Portefølje AS			10 636	19 285	5 316

Selskapet eier i tillegg aksjer i flere selskaper som er skrevet ned til kr 0,-.

Aksjer eid av SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge og EiendomsMegler 1 Nord- Norge			54	54	54
Sum aksjer og andeler konsern			733 943	1 377 770	1 363 801

Note 30 Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

IFRS 11 regulerer felleskontrollerte ordninger/virksomhet – «Joint Arrangements» (FKV). Iht. IFRS er det to hovedkategorier av FKV, felleskontrollerte enheter («joint venture») og felleskontrollert drift/aktiviteter («joint operations»). SpareBank 1 Nord-Norge har vurdert sine felleskontrollerte ordninger og kommet til at de er felleskontrollerte virksomheter.

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

Eierinteresser i konsernselskap Morbank		
BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	1 101	1 017
Eierinteresser i andre konsernselskaper	493	475
Sum eierinteresser i konsernselskaper	1 594	1 492
Herav fondsobligasjoner i kredittinstitusjoner	115	84

Aksjer og andeler i datterselskap som er inkludert i konsernregnskapet og som bokføres til kostpris i morselskapet						
BELØP I TUSEN KRONER	ORG. NUMMER	SELSKAPETS AKSJEKAPITAL	ANTALL AKSJER	KOSTPRIS	EIERANDEL OG STEMMEBER. KAPITAL	BALANSEFØRT VERDI
Selskap						
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS, Tromsø	930 050 237	1 101 000	187 170	986 000	85 %	986 000
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS, Tromsø	935 491 533	1 100	1 000	43 000	100 %	43 000
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS, Tromsø	931 262 041	21 100	17 935	23 800	85 %	25 212
Fredrik Langes gate 20 AS, Tromsø	962 315 666	920	242	370 392	100 %	370 392
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS, Tromsø	851 987 142	10 200	1 275	54 068	85 %	54 068
Sum aksjeinvestering i konsernselskaper i morbank						1 478 672
Fondsobligasjon i SpareBank 1 Finans Nord-Norge				115 000		115 000
Sum investering i konsernselskaper i morbank						1 593 672



Note 30 Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

Aksjer og andeler inkludert i konsernregnskapet og som eies av datterselskaper						
BELØP I TUSEN KRONER	ORG. NUMMER	SELSKAPETS AKSJEKAPITAL	ANTALL AKSJER	KOSTPRIS	EIERANDEL OG STEMMEBER. KAPITAL	BALANSEFØRT VERDI
Finansmodell AS, Tromsø. Eid av SNN Portefølje AS	831 705 612	200	200 000	1 443	75 %	1 443
Advice AS, Svolvær. Eid av SNN Regnskapshuset AS	914 948 142	1 783	1 783	75 000	100 %	75 000
Flex AS, Fauske. Eid av SNN Regnskapshuset AS	940 788 137	250	50	9 510	100 %	9 510
Sum investering i konsernselskaper i datterselskaper						85 953

Ingen av datterselskapene er børsnoterte.

Eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskap		
BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	1 858	1 878
Eierinteresser i andre selskaper	2 306	1 719
Sum eierinteresser i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede selskap	4 164	3 597

Aksjer og andeler i felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskap, som bokføres til kostpris i bankregnskapet				
SELSKAP	ORGANISASJONS- NUMMER	KLASSIFISERING	EIERANDEL OG ANDEL STEMME- BERETT.KAP.	FORRETNINGS- KONTOR
SpareBank 1 Gruppen AS	975 966 372	Felleskontrollert virksomhet	19,50 %	Oslo
SpareBank 1 Utvikling DA	986 401 598	Felleskontrollert virksomhet	18,00 %	Oslo
SpareBank 1 Betaling AS	919 116 749	Tilknyttet selskap	17,94 %	Oslo
SpareBank 1 Boligkreditt AS	988 738 387	Tilknyttet selskap	15,70 %	Stavanger
SpareBank 1 Næringskreditt AS	894 111 232	Tilknyttet selskap	1,05 %	Stavanger
SpareBank 1 Kreditt AS	975 966 453	Tilknyttet selskap	16,73 %	Trondheim
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	917 143 501	Tilknyttet selskap	25,00 %	Trondheim
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	927 249 960	Tilknyttet selskap	30,66 %	Hamar
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	924 911 719	Tilknyttet selskap	14,44 %	Oslo
SpareBank 1 Forvaltning AS	925 239 690	Tilknyttet selskap	12,18 %	Oslo
SpareBank 1 Markets AS	992 999 101	Tilknyttet selskap	18,06 %	Trondheim

Mellomværende mellom banken og selskapene: Se note 40.



Note 30 Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

Konsern 2023 - Eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskap								
BELØP I MILL. KRONER	TOTAL	SPAREBANK 1 GRUPPEN AS 19,5%	SPAREBANK 1 UTVIKLING DA 18,00 %	SPAREBANK 1 KREDITT AS 16,73 %	SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT AS 15,70 %	SPAREBANK 1 NÆRING- SKREDITT AS 1,05 %	SPAREBANK 1 BETALING 17,94 %	ØVRIGE
Per 01.01.	4 861	2 047	137	301	1 852	52	224	248
Tilgang/avgang	658	218		33	13	- 33	36	391
Resultatandel IFRS	44	- 41	106	- 12	65	2	-31	-45
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	- 100		- 100					
Andel utvidet resultat	- 86	6		0	- 87		-5	
Posteringer rett mot egenkapitalen	7	11		- 4				
Utbetalt utbytte	- 526	- 505				- 1		- 20
Per 31.12.	4 858	1 736	143	318	1 843	20	224	574

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

Konsern 2022								
BELØP I MILL. KRONER	TOTAL	SPAREBANK 1 GRUPPEN AS 19,5%	SPAREBANK 1 UTVIKLING DA 18,00 %	SPAREBANK 1 KREDITT AS 19,22 %	SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT AS 15,58 %	SPAREBANK 1 NÆRING- SKREDITT AS 2,71 %	SPAREBANK 1 BETALING 17,94 %	ØVRIGE
Per 01.01.	4 633	2 013	134	199	1 828	62	145	252
Tilgang/avgang	146	0	0	86	- 40	- 10	68	42
Resultatandel IFRS	292	173	93	9	1	0	12	4
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	- 90		- 90					
Andel utvidet resultat	85	3		7	75			
Posteringer rett mot egenkapitalen	- 5	- 5					-1	1
Utbetalt utbytte	- 200	- 137		0	- 12	0		- 51
Per 31.12.	4 861	2 047	137	301	1 852	52	224	248

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

For SpareBank 1 Gruppen henvises det til note 2 kapittel2, vedrørende IFRS 17 effekter på 2022-tall.



Note 30 Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

Konsernets eierandeler i tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter					
Tabellene nedenfor inneholder selskaps- eller konsernregnskapstall hundre prosent andel.					
NAVN	EIENDELER	GJELD	INNTEKTER	KOSTNADER	RESULTAT
2023					
SpareBank 1 Gruppen AS (konsern)	132 113	119 812	2 310	2 064	246
SpareBank 1 Betaling AS	1 256	0	0	174	- 174
SpareBank 1 Utvikling DA	1 188	365	1 953	1 919	34
SpareBank 1 Boligkreditt AS	320 465	307 788	680	201	479
SpareBank 1 Næringskreditt AS	10 634	8 547	111	54	57
SpareBank 1 Kreditt AS	9 746	7 903	493	562	- 69
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	176	0	6	0	6
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	4	0	0	266	- 266
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	9	1	0	2 039	-2 039
SpareBank 1 Forvaltning AS	1 718	570	849	681	168
SpareBank 1 Markets AS	2 097	1 206	853	698	155
2022					
SpareBank 1 Gruppen AS (konsern)	116 739	102 984	3 333	1 905	1 428
SpareBank 1 Betaling AS	1 251	0	0	69	- 69
SpareBank 1 Utvikling DA	1 072	282	1 683	1 668	15
SpareBank 1 Boligkreditt AS	287 957	275 138	107	103	4
SpareBank 1 Næringskreditt AS	11 615	9 565	47	26	21
SpareBank 1 Kreditt AS	7 836	6 326	865	819	46
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	170	0	0	- 2	2
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	244	0	0	73	- 73
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	6	0	0	0	0
SpareBank 1 Forvaltning AS	1 523	696	764	593	171
SpareBank 1 Kundepleie AS	90	2	31	25	6

Note 31 Eiendom, anlegg og utstyr

Eiendom, anlegg og utstyr, innregnes første gang til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan, splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper. Etter IFRS 16 ansees eiendommene å ha en estimert anskaffelseskost som tilsvarer verdiregulert beløp på tidspunktet for verdireguleringen. Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36, når omstendighetene indikerer det.

MORBANK			BELØP I MILL. KRONER	KONERN		
BYGNING OG ANNEN FAST EIENDOM	MASKINER, INVENTAR OG TRANSPORT-MIDLER	TOTALT		TOTALT	BYGNING OG ANNEN FAST EIENDOM	MASKINER, INVENTAR OG TRANSPORT-MIDLER
29	528	557	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.23 1)	1013	344	669
0	26	26	Tilgang	45	1	44
-2	-231	-233	Avgang	-233	-2	-231
27	323	350	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.23	825	342	483
-13	-442	-454	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.23	-570	-36	-534
-2	-27	-29	Årets avskrivning	-50	-9	-41
0	0	0	Årets nedskrivning	0	0	0
2	231	233	Tilbakeførte akkumulerte avskrivninger, solgte eiendeler	233	2	231
-12	-238	-250	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.23	-387	-42	-346
		303	Bruksrett leieavtaler 2)	374		
14	85	402	Balanseført verdi eiendom, anlegg og utstyr per 31.12.23	811	300	137
34	510	545	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.22 1)	990	349	640
0	18	18	Tilgang	31	2	29
-5	-1	-6	Avgang	-8	-7	-1
29	528	557	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.22	1 013	344	669
-11	-410	-420	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.22	-520	-27	-494
-2	-32	-34	Årets avskrivning	-50	-9	-41
0	0	0	Årets nedskrivning	0	0	0
0	0	0	Tilbakeførte akkumulerte avskrivninger, solgte eiendeler	0	0	0
-13	-442	-454	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.22	-570	-36	-534
		303	Bruksrett leieavtaler 2)	386		
16	86	406	Balanseført verdi eiendom, anlegg og utstyr per 31.12.22	829	308	135
1-5 %	10-33 %		Økonomisk levetid etter følgende satser		1-5 %	10-33 %
0 %			Boliger, tomter, kunst		0 %	

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

2) Se note 32 vedrørende leieavtaler

Sikkerhetsstillelse

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

Bruttoverdi av fullt ut avskrevne eiendeler, fortsatt i bruk

Bruttoverdi av fullt ut avskrevne eiendeler, fortsatt i bruk, utgjør 125 mill. kroner per 31.12.23 (315 mill. kroner per 31.12.22).

Forpliktelser

Konsernet har ingen forpliktelser knyttet til anskaffelse av anleggsmidler per 31.12.23.

Se note 37 for mer informasjon.

Investerings eiendommer konsern

Banken har ingen eiendeler som er definert som investerings-eiendommer per 31.12.23.



Note 32 Leieavtaler

Konsernet behandler leieavtaler iht. IFRS 16. På startdatoen for en leieavtale innregner konsernet en forpliktelse til å betale leie og en eiendel som representerer retten til å bruke den underliggende eiendelen i leieperioden (bruksrett). Konsernet fastsetter leieforpliktelsene og bruksrettene til nåverdien av gjenværende leiebetalinger, diskontert ved hjelp av konsernets marginale lånerente. Benyttet diskonteringsrente ved fastsettelse pr 31.12.23 er 2,09 %.

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

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

Leieperiode varierer fra 2 til 14 år.

MORBANK		BELØP I MILL. KRONER	KONSERN	
31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22
		Bruksrett		
336	303	Balanseført verdi 01.01.	386	387
4	0	Tilgang	6	4
-3	0	-Avgang	0	-3
1	31	Andre endringer	21	37
338	334	Balanseført verdi ved periodens slutt	413	424
34	31	Avskrivninger i perioden	39	38
303	303	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	374	386
		Leieforpliktelse		
343	312	Balanseført verdi 01.01.	399	397
4	0	Nye avtaler i perioden	6	4
-40	-36	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-46	-43
7	7	Renter	9	8
-3	30	Andre endringer	21	33
312	313	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	388	399
		Resultatregnskap		
34	31	Avskrivninger	39	38
7	7	Renter	9	8
41	38	Sum	48	47
		Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm		
33	38	Inntil 1 år	44	45
32	36	1-2 år	41	41
31	31	2-3 år	40	40
31	31	3-4 år	39	39
31	30	4-5 år	38	38
219	189	Mer enn 5 år	242	277
377	354	Totalt	444	481

Note 33 Immatrielle eiendeler

Immaterielle eiendeler består i hovedsak av goodwill. Immaterielle eiendeler innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Goodwill oppstår som differanse mellom virkelig verdi av vederlaget ved kjøp av en virksomhet og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill avskrives ikke, men den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Nedskrivninger foretas når balanseført verdi av goodwill overstiger gjenvinnbart beløp. Nedskrivninger føres over resultatregnskapet og reverseres ikke.

	KONSERN	
BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
Goodwill	185	117
Andre immaterielle eiendeler	8	1
Sum immaterielle eiendeler	193	118

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

Note 34 Andre eiendeler

MORBANK			KONSERN	
31.12.22	31.12.23	BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
75	75	Kapitalinnskudd i Sparebanken Nord-Norges Pensjonskasse	75	75
0	0	Netto pensjonsmidler	0	0
171	36	Øvrige debitorer	183	270
245	315	Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	294	286
5	6	Interne konti	6	5
		Klientkonti eiendomsmegling	5	1
0	0	Overtatte anleggsmidler for salg	0	0
88	72	Andre eiendeler	0	33
584	504	Sum andre eiendeler	563	670



Note 35 Innskudd fra kunder

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

MORBANK				BELØP I MILL. KRONER	KONSERN			
31.12.22		31.12.23			31.12.23		31.12.22	
ANDEL	INNSKUDD	ANDEL	INNSKUDD		ANDEL	INNSKUDD	ANDEL	INNSKUDD
92 %	73 122	90 %	74 566	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	90 %	74 514	92 %	73 052
8 %	6 444	10 %	7 994	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	10 %	7 981	8 %	6 432
100 %	79 566	100 %	82 560	Sum innskudd	100 %	82 495	100 %	79 484
	0,67 %		1,88 %	Gjennomsnittlig rente 1)		1,88 %		0,67 %
				Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring:				
5 %	3 725	4 %	3 586	Eiendom	4 %	3 586	5 %	3 725
4 %	2 863	4 %	3 013	Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	4 %	3 013	4 %	2 863
4 %	3 356	6 %	4 781	Fiske og havbruk	6 %	4 781	4 %	3 356
2 %	1 469	1 %	1 076	Industri	1 %	1 076	2 %	1 469
1 %	564	1 %	583	Jordbruk og skogbruk	1 %	583	1 %	564
4 %	2 908	4 %	2 894	Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	4 %	2 894	4 %	2 908
11 %	8 581	12 %	9 763	Tjenesteytende virksomhet	12 %	9 698	11 %	8 499
3 %	2 325	3 %	2 476	Transport	3 %	2 476	3 %	2 325
4 %	2 803	3 %	2 550	Varehandel, hotell- og restaurant- virksomhet	3 %	2 550	4 %	2 803
36 %	28 594	37 %	30 722	Sum innskudd bedriftsmarked	37 %	30 657	36 %	28 512
53 %	42 426	10 %	8 020	Innskudd personmarked	10 %	8 020	53 %	42 426
11 %	8 546	53 %	43 818	Innskudd offentlig marked	53 %	43 818	11 %	8 546
100 %	79 566	100 %	82 560	Sum innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring	100 %	82 495	100 %	79 484
				Innskudd fordelt på geografiske områder:				
60 %	48 020	59 %	48 912	Troms og Finnmark, inkl. Svalbard	59 %	48 847	60 %	47 938
33 %	26 119	34 %	27 829	Nordland	34 %	27 829	33 %	26 119
6 %	4 501	6 %	4 760	Øvrige Norge	6 %	4 760	6 %	4 501
1 %	925	1 %	1 059	Utlandet	1 %	1 059	1 %	925
100 %	79 566	100 %	82 560	Sum innskudd fordelt på geografiske områder	100 %	82 495	100 %	79 484

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



Note 36 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

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

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

MORBANK		BELØP I MILL. KRONER	KONSERN	
31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22
9 456	6 197	Obligasjonsgjeld med fast rente	6 197	9 456
5 880	7 773	Obligasjonsgjeld med flytende rente	7 773	5 880
15 336	13 970	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13 970	15 336
2,14 %	3,22 %	Gjennomsnittlig rente obligasjonsgjeld 1)	3,22 %	2,14 %
		Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt		
4 408		2023		4 408
4 294	4 189	2024	4 189	4 294
3 789	4 286	2025	4 286	3 789
	2 448	2026	2 448	
2 710	1 436	2027	1 436	2 710
	1 353	2028 og senere	1 353	
135	258	Verdiendring obligasjoner til fast rente	258	135
		Egenbeholdning		
15 336	13 970	Obligasjonsgjeld og andre langsiktige låneopptak	13 970	15 336
		Gjeld fordelt på vesentlige valutaer		
10 455	8 768	NOK	8 768	10 455
1 212	1 638	CHF	1 638	1 212
		USD		
3 669	3 564	EUR	3 564	3 669
15 336	13 970	Sum gjeld fordelt på vesentlige valutaer	13 970	15 336

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

Endring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer						
MORBANK OG KONSERN	BALANSE	EMMITERT	FORFALT/ INNØST	VALUTAKURS- ENDRING	ØVRIGE ENDRINGER 2)	BALANSE
BELØP I MILL. KR	31.12.22	2023	2023	2023	2023	31.12.23
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak						
Senior obligasjonsgjeld	15 336	2 448	-4 667	677	177	13 970
Sum	15 336	2 448	-4 667	677	177	13 970

2) Øvrige endringer består av endring påløpte renter og virkelig verdi sikringsbokføring



Note 37 Andre forpliktelser

MORBANK		BELØP I MILL. KRONER	KONSERN	
31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22
2 612	2 837	Annen gjeld	3 078	2 814
129	157	Påløpte kostnader	232	181
		Mottatte ikke opptjente inntekter	332	322
73	61	Avsetning påløpte kostnader/forpliktelser 1)	61	72
2 814	3 055	Sum andre forpliktelser	3 703	3 389
		Spesifikasjon av annen gjeld:		
312	313	Balanseført forpliktelse leieavtaler etter IFRS 16 (se note 32)	399	399
577	682	Påløpt skatt siste år	736	619
19	21	Skattetrekk	35	32
734	636	Leverandørgjeld	666	759
849	1 067	Vedtatte utbetalinger til samfunnsutbytte	1 067	849
121	118	Øvrig gjeld	175	156
2 612	2 837	Sum annen gjeld	3 078	2 814
		Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter:		
57	83	Påløpte kostnader 1)	106	67
73	74	Påløpte personalkostnader	126	114
		Ikke opptjent inntekt knyttet til leasingavtaler 2)	332	322
129	157	Sum påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	564	503
		Avsetning påløpte kostnader/forpliktelser:		
73	61	Tapsavsetninger utenom balanseposter etter IFRS 9 3)	61	72
73	61	Sum avsetning påløpte kostnader/forpliktelser	61	72

1) Inklusive avsetning for omstillingskostnader

2) Innbetalt forskuddsleie på leasingkontrakter er oppført på gjeldssiden i balansen og inntektsføres over kontraktens løpetid i takt med avskrivningene

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

Pågående rettstvister

Banken er per 31. des 2023 ikke involvert i noen rettstvister av betydning for bankens drift.

Note 38 Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld

Ansvarlig lånekapital

Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld, klassifiseres som ansvarlig lånekapital i balansen og verdsettes til amortisert kost.

Forfallsstruktur				
MORBANK		BELØP I MILL. KRONER	KONSERN	
31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22
		Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital		
350		2028 3m NIBOR + 1,40 % (Call opsjon 2023)		350
200	200	2029 3m NIBOR + 1,40 % (Call opsjon 2024)	200	200
500	500	2032 3m NIBOR + 0,90 % (Call opsjon 2027)	500	500
	400	2033 3m NIBOR + 1,80 % (Call opsjon 2028)	400	
	400	2033 3m NIBOR + 2,20 % (Call opsjon 2028)	400	
	400	2034 3m NIBOR + 2,10 % (Call opsjon 2029)	400	
3	12	Påløpte renter	12	3
1 053	1 912	Sum tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	1 912	1 053
2,90 %	5,51 %	Gjennomsnittlig rente ansvarlig lånekapital	5,51 %	2,90 %

Etterstilt gjeld

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

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

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

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

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

MORBANK		BELØP I MILL. KRONER	KONSERN	
31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22
4 645	6 394	Etterstilt gjeld	6 394	4 645
20	61	Påløpte renter	61	20
1,90 %	3,41 %	Gjennomsnittlig rente etterstilt gjeld	3,41 %	1,90 %
5 718	8 367	Sum ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	8 367	5 718

Endring av ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld						
MORBANK OG KONSERN	BALANSE	EMMITERT	FORFALT/INNØST	VALUTAKURS- ENDRING	ØVRIGE ENDRINGER 1)	BALANSE
BELØP I MILL. KR	31.12.22	2023	2023	2023	2023	31.12.23
Ansvarlig lånekapital	1 053	1 200	- 350		9	1 912
Etterstilt gjeld	4 665	1 443		218	129	6 455
Sum	5 718	2 643	- 350	218	138	8 367

1) Øvrige endringer består av påløpte renter vedr. ansvarlig lånekapital og påløpte renter og verdiendring (sikringsbokføring) vedr. etterstilt gjeld.

Note 39 Oppkjøp av virksomheter/fusjon

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS kjøpte i løpet av 2023 100 % av aksjene i Advice AS (Svolvær) og Flex AS (Fauske). Selskapene driver med regnskapsvirksomhet. Advice AS eier 6 datterselskaper som driver med regnskapvirksomhet.

Selskapene blir fusjonert inn i SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS i løpet av 2024. Fusjonen vil skje til regnskapsmessig og skattemessig kontinuitet, og med regnskapsmessig og skattemessig virkning fra 01.01.24.

Det er for hvert kjøp utarbeidet oppkjøpsanalyser i samsvar med IFRS 3, hvor identifiserbare eiendeler og forpliktelser er vurdert til virkelig verdi på overtakelsestidspunktet. Forskjellen mellom konsernets anskaffelseskost og bokført verdi av netto eiendeler er allokert til goodwill.

Virkelig verdi innregnet ved oppkjøp	
BELØP I MILL. KRONER	
Sum eiendeler	51
Sum gjeld	30
Netto identifiserbare eiendeler og gjeld	21
Goodwill ved oppkjøp	64
Kjøpesum	85

SpareBank 1 Portefølje AS etablerte i løpet av 2023 datterselskapet Finansmodell AS, med eierandel 75 %. Selskapet driver med programmeringstjenester.

Note 40 Nærstående parter

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

Eierandeler er spesifisert i note 30.

1) Ideelle virksomheter konsolideres ikke.

Note 40 Nærstående parter

Transaksjoner mellom morbank og datterselskaper		
BELØP I MILL. KRONER	2023	2022
Resultatposter morselskap		
Mottatte renter og lignende inntekter fra utlån og fordringer	355	142
Innskuddsrenter til datterselskaper	23	15
Aksjeutbytte og gevinster ved salg	167	294
Opptjent provisjon formidling salgspantlån	10	10
Andre gebyrer og provisjonskostnader	0	1
Refunderte driftskostnader - intern prising (adm. tjenester, IT, mm)	7	14
Refundert husleiekostnad (ført mot balansen, jf. IFRS 16)	16	14
Balanseposter morselskap		
Utlån	6 879	6 826
Ansvarlige lån	166	151
Fondsobligasjon	115	115
Innskudd	66	686
Andre fordringer	0	0

Salgspantlån og leasing formidlet til SpareBank 1 Finans AS per 31.12.23 var 5 675 mill. kroner.

Transaksjoner mellom morbank og tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet		
BELØP I MILL. KRONER	2023	2022
Resultatposter morselskap		
Mottatte renter og lignende inntekter av utlån og fordringer	155	87
Innskuddsrenter	10	5
Aksjeutbytte og gevinster ved salg	434	207
Balanseposter morselskap		
Utlån	191	1 202
Innskudd	329	146
Obligasjoner	122	122
Garantier	4	4

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

De vesentligste transaksjonene er som følger:		
BELØP I MILL. KRONER	2023	2022
a) Kjøp av drifts- og vedlikeholdstjenester av IT- systemer, samt utviklingstjenester fra SpareBank 1 Utvikling DA	156	135
b) Provisjon fra salg av forsikringsprodukter og spareprodukter med forsikringselement for SpareBank 1 Gruppen AS	238	201
c) Utlån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS (per 31.12)	44 521	39 449
Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt AS	114	214
Fordring (provisjon) på SpareBank 1 Boligkreditt AS (per 31.12)	0	0
d) Utlån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt AS (per 31.12)	128	281
Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Næringskreditt AS	2	3



Note 41 Eierandelskapital og eierstruktur

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

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

Per 31.12.23 var det 11 452 egenkapitalbevisiere (11 655 per 31.12.22).

Utvikling i bankens eierandelskapital og antall egenkapitalbevis				
ÅR	ENDRING ANSATTEMISJON	ENDRING I EIERANDELSKAPITAL	TOTAL EIERANDELSKAPITAL	ANTALL EGENKAPITALBEVIS
2000	Ansattemisjon	10 453 101	659 701 800	6 597 018
2001			659 701 800	6 597 018
2002			659 701 800	6 597 018
2003			659 701 800	6 597 018
2004			659 701 800	6 597 018
2005	Fondsemissjon	131 940 500	791 642 200	7 916 422
2005	Splitt		791 642 200	15 832 844
2006			791 642 200	15 832 844
2007	Utbytteemisjon	49 055 400	840 697 600	16 813 952
2008	Utbytteemisjon	54 906 050	895 603 650	17 912 073
2009			895 603 650	17 912 073
2010			895 603 650	17 912 073
2011	Splitt og emisjoner	759 621 025	1 655 224 675	66 208 987
2012			1 655 224 675	66 208 987
2013	Fortrinnsrettemisjon og ansatt emisjon	750 029 552	1 807 164 288	100 398 016
2014			1 807 164 288	100 398 016
2015			1 807 164 288	100 398 016
2016			1 807 164 288	100 398 016
2017			1 807 164 288	100 398 016
2018			1 807 164 288	100 398 016
2019			1 807 164 288	100 398 016
2020			1 807 164 288	100 398 016
2021			1 807 164 288	100 398 016
2022			1 807 164 288	100 398 016
2023			1 807 164 288	100 398 016



Note 41 Eierandelskapital og eierstruktur

De 20 største egenkapitalbevisene			
	ANTALL EGENKAPITALBEVIS	ANDEL	ENDRING ANTALL
EGENKAPITALBEVISEIERE	31.12.23	31.12.23	2023
PARETO AKSJE NORGE VERDIPAPIRFOND	4 970 689	4,95 %	1 246 428
PARETO INVEST NORGE AS	4 605 677	4,59 %	
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	3 669 193	3,65 %	386 701
Geveran Trading Company Ltd	3 525 028	3,51 %	426 000
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	2 772 422	2,76 %	471 736
Brown Brothers Harriman & Co.	2 427 956	2,42 %	457 629
MP PENSJON PK	2 409 322	2,40 %	2 167 000
FORSVARETS PERSONELLSERVICE	1 752 630	1,75 %	
The Northern Trust Comp, London Br	1 620 164	1,61 %	- 792 071
State Street Bank and Trust Company	1 568 944	1,56 %	- 59 528
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NO	1 411 606	1,41 %	
State Street Bank and Trust Company	1 331 209	1,33 %	628 968
Brown Brothers Harriman & Co.	1 140 900	1,14 %	405 511
State Street Bank and Trust Company	923 221	0,92 %	
State Street Bank and Trust Company	865 761	0,86 %	
VPF SPAREBANK 1 UTBYTTE	835 000	0,83 %	
J.P. Morgan SE	825 637	0,82 %	
SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	825 459	0,82 %	- 934 336
Landkreditt Utbytte	821 274	0,82 %	- 273 726
Brown Brothers Harriman & Co.	735 389	0,73 %	
Sum 20 største eiere	39 037 481	38,88 %	4 130 312
Øvrige eiere	61 360 535	61,12 %	
Utstedte egenkapitalbevis	100 398 016	100,00 %	



Egenkapital og eierandelsbrøk

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

MORBANK			KONSERN	
31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22
1 807	1 807	Eierandelskapital	1 807	1 807
843	843	Overkursfond	843	843
2 870	4 266	Utjevningsfond	4 266	2 870
823		Avsatt, ikke vedtatt utbytte på EK bevis	0	823
- 17	- 28	EK bevis eiernes andel av annen egenkapital	362	654
6 326	6 888	EK bevis eiernes andel av egenkapital	7 278	6 997
46,36 %	46,36 %	EK bevis eiernes %-andel av egenkapital	46,36 %	46,36 %
6 384	7 999	Grunnfondskapital	7 999	6 384
953		Avsatt, ikke vedtatt samfunnsutbytte	0	953
- 20	- 32	Samfunnets andel av annen egenkapital	418	758
7 317	7 967	Samfunnets andel av egenkapital	8 417	8 095
53,64 %	53,64 %	Samfunnets %-andel av egenkapital	53,64 %	53,65 %
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	245	231
600	1 250	Fondsobligasjoner	1 250	600
14 243	16 105	Sum egenkapital	17 190	15 923

Avstemming mot regnskap		
Egenkapital eksklusiv fondsobligasjoner	13 339	11 867
Fondsobligasjon	1 250	600
Avsatt til utbytte	703	823
Avsatt til samfunnsutbytte	813	953
Egenkapital i morselskap	16 105	14 243



Resultat per EK-bevis				
MORBANK			KONSERN	
2022	2023		2023	2022
1 973	3 049	Resultat for regnskapsåret	2 548	1 851
-37		*Netto renter fondsobligasjon ført direkte mot EK	- 27	- 37
	- 60	Ikke-kontrollerende interesses andel	- 60	- 27
1 936	2 989	Korrigert resultat for regnskapsåret	2 461	1 787
898	1 386	Eiernes andel av resultatet (46,36 %)	1 141	828
8,98	13,80	Eiernes andel av resultat fordelt pr EK-bevis	11,36	8,25
1 973	3 049	Totalresultat for regnskapsåret	2 462	1 936
		Ikke-kontrollerende interesses andel	- 27	-27
- 37	- 60	Netto renter fondsobligasjon ført direkte mot EK	- 60	- 37
1 936	2 989	Korrigert totalresultat for regnskapsåret	2 375	1 872
898	1 386	Eiernes andel av totalresultatet (46,36 %)	1 101	868
8,98	13,80	Eiernes andel av totalresultat fordelt pr EK-bevis	10,97	8,64

* Renter på fondsobligasjon som er klassifisert som egenkapital, er ført direkte mot egenkapital med kroner 60 (37) mill.



Note 42 Årsdisponeringer

BELØP I MILL. KRONER	2023	2022
Resultat for regnskapsåret konsern	2 548	1 851
Herav ikke-kontrollerende interesser	27	27
Resultat datterselskaper	-165	-179
Utbytte datterselskap	176	299
Resultatandel tilknyttede selskaper/FKV	56	-204
Utbytte/gevinster fra tilknyttede selskaper	434	206
Resultat for regnskapsåret morbank	3 049	1 973
Renter fondsobligasjoner	-60	-37
Resultat for regnskapsåret morbank til disponering	2 989	1 936
Årsdisponeringer		
Avsatt utbytte egenkapitalbevisiere	703	823
Avsatt til utjevningsfond	682	74
Avsatt til samfunnsutbytte	813	953
Avsatt til Sparebankens fond	790	86
Sum årsoverskudd disponert	2 989	1 936
Sum til EK-bevisierne	1 413	897
Andel til EK-bevisierne	46,36 %	46,36 %
Sum til samfunnseid kapital	1 635	1 039
Andel til samfunnseid kapital	53,64 %	53,64 %
Utdelingsgrad disponibelt resultat morbank	50,7 %	91,8 %
Utdelingsgrad disponibelt resultat konsern	61,6 %	99,3 %
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis	7,00	8,20
Utbetalt utbytte per egenkapitalbevis	8,20	10,40

Utbytte utbetales til de egenkapitalbevisierne som er registrert som eiere per 14.03.24.

Bankens egenkapitalbevis noteres ex. utbytte 15.03.24.

Utbyttet utbetales 04.04.24.



Fondsobligasjoner

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

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

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

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

Morbank og konsern		
BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
Fondsobligasjon		
2099 3 mnd NIBOR + 3,35%	200	
2099 3 mnd NIBOR + 3,10%	300	
2099 3 mnd NIBOR + 3,30%		250
2099 3 mnd NIBOR + 2,60%	350	350
2099 3 mnd NIBOR + 3,40%	200	
Fastrente 7,53 %	200	
Sum fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital	1 250	600
Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	6,98 %	4,36 %



Note 43 Hendelser etter balansedagen

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Representantskap og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre det. Hendelser frem til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring, og som vedrører forhold som allerede var kjent på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimer, og derfor reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var kjent på balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige. Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse.

Det er foreslått å dele ut kontantutbytte på 703 mill kroner av årets resultat til egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Nord-Norge og 813 mill kroner i samfunnsutbytte til den samfunnseide kapital. Forslaget er ikke vedtatt på balansedagen, og er derfor ikke bokført som gjeld i balansen, men ligger fortsatt som en del av egenkapitalen.



Erklæring fra styret og konsernsjef

Styret og konsernsjef har i dag behandlet og fastsatt årsregnskap for SpareBank 1 Nord-Norge for perioden 1. januar til 31. desember 2023. Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2023 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Videre at årsrapporten gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet, de mest sentrale risiko- og sikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode samt nærstående vesentlige transaksjoner.

Tromsø, 20.02.24

Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge

Dette dokumentet er elektronisk signert, se bekreftelse etter revisors beretning.



Alternative resultatmål (APM)

SpareBank 1 Nord-Norges alternative resultatmål, eller APM-er (Alternative Performance Measures), gir relevant tilleggsmåling utover det som ellers fremkommer i regnskapet. Disse nøkkeltallene er ikke definert gjennom IFRS, og kan ikke uten videre sammenlignes med andre selskapers tilsvarende nøkkeltall med mindre samme definisjon ligger til grunn. De alternative resultatmålene har ikke som formål å erstatte noen målinger/nøkkeltall etter IFRS. Resultatmålene gir ytterligere innsikt i konsernets drift, og representerer viktige måltall i ledelsens styring av konsernets ulike forretningsområder. Ikke-finansielle data eller nøkkeltall regulert av IFRS eller annet regelverk, f.eks. CRR/CRD er ikke definert som en APM. APM-ene er presentert på egen side i kvartalsregnskapet, og viser sammenlignbare tall fra fjorårets tilsvarende periode.

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



Alternative resultatmål konsern

BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
Resultat etter skatt	2 548	1 851
Reduksjon for ikke resultatførte rentekostnader på fondsobligasjoner	60	37
Resultat for perioden inkl. rentekostnader på fondsobligasjoner	2 488	1 814
Bokført egenkapital	17 190	16 125
Fondsobligasjoner	1 250	600
Egenkapital ekskl. fondsobligasjoner	15 940	15 525
Egenkapital ekskl. fondsobligasjoner 01.01.	15 525	15 873
Egenkapital ekskl. fondsobligasjoner 31.03.	14 225	14 839
Egenkapital ekskl. fondsobligasjoner 30.06.	14 795	15 194
Egenkapital ekskl. fondsobligasjoner 30.09.	15 262	14 945
Egenkapital ekskl. fondsobligasjoner 31.12.	15 940	15 525
Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. fondsobligasjoner	15 149	15 275
Annualisert resultat for perioden inkl. rentekostnader på fondsobligasjoner	2 488	1 814
Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. fondsobligasjoner	15 149	15 275
Egenkapitalavkastning	16,4 %	11,9 %
Sum kostnader	1 908	1 637
Sum inntekter	5 297	4 064
Kostnadsprosent	36,0 %	40,3 %
Netto renteinntekter	3 627	2 556
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	127 155	122 377
Rentemargin	2,85 %	2,09 %
Innskudd fra kunder	82 495	79 484
Utlån til kunder inkl. formidlingslån	143 438	133 243
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån	57,5 %	59,7 %
Innskudd fra kunder	82 495	79 484
Utlån til kunder	98 789	93 513
Innskuddsdekning	83,5 %	85,0 %



BELØP I MILL. KRONER	31.12.23	31.12.22
Brutto utlån til kunder inkl. formidlingslån	143 438	133 243
Brutto utlån til kunder inkl. formidlingslån samme periode i fjor	133 243	125 739
Utlånsvekst til kunder inkl. formidlingslån i kroner	10 195	7 504
Utlånsvekst til kunder inkl. formidlingslån i prosent	7,7 %	6,0 %
Brutto utlån til kunder	98 789	93 513
Brutto utlån til kunder samme periode i fjor	93 513	89 986
Utlånsvekst til kunder i kroner	5 276	3 527
Utlånsvekst til kunder i prosent	5,6 %	3,9 %
Formidlingslån	44 649	39 730
Brutto utlån til kunder inkl. formidlingslån	143 438	133 243
Andel lån fraregnet i forhold til brutto utlån	31,1 %	29,8 %
Lån fraregnet til SpareBank 1 Boligkreditt	44 521	39 449
Brutto utlån til personmarked	92 823	89 406
Andel lån fraregnet i forhold til brutto utlån personmarked	48,0 %	44,1 %
Lån fraregnet til SpareBank 1 Næringskreditt	128	281
Brutto utlån bedriftsmarked	52 920	45 625
Andel lån fraregnet i forhold til brutto utlån bedriftsmarked	0,2 %	0,6 %
Innskudd fra kunder	82 495	79 484
Innskudd fra kunder samme periode i fjor	79 484	76 149
Innskuddsvekst i kroner	3 011	3 335
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	3,8 %	4,4 %
Utlånstap i perioden	116	63
Totalt engasjementsbeløp trinn 3	858	657
Tapsavsetninger trinn 3	-271	-190
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	587	467
Brutto utlån inkl. formidlingslån	145 742	135 031
Nto. misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto. utlån inkl. formidlingslån	0,4 %	0,3 %
Totalt engasjementsbeløp trinn 3	858	657
Tapsavsetninger trinn 3	- 271	-190
Tapsavsetningsgrad	31,6 %	28,9 %



KPMG AS
Sjøgata 8
N-9008 Tromsø

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

Til Representantskapet i SpareBank 1 Nord-Norge

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

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

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder opplysninger om vesentlige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder opplysninger om vesentlige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for SpareBank 1 Nord-Norge sammenhengende i 28 år fra valget på

Offices in:

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.
Statsautoriserede revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandnessjøen	Tysset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bodø	Knaresund	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansund	Strøme	

Permeo document key: 04FWT-M1P7-IESZG-A6W3E-PMFV6-MBTD5



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

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

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

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
Konsernets samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 546 per 31.12.2023, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 501. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 271 per 31.12.2023, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 224. For utlån og garantier krever IFRS 9 at konsernet beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 1), og forventet kredittap over lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 2). Konsernet anvender modeller for beregning av forventet kredittap i trinn 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere; • definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR), • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • fastsetting og vektning av ulike forventede framtidsrettede makroøkonomiske scenarier Som IRB-bank har SpareBank 1 Nord-Norge utviklet egne modeller for fastsettelse av PD, LGD og EAD. Basert på disse godkjente IRB-modellene har konsernet utviklet en egen modell for beregning av forventet kredittap (ECL).	Vi har dannet oss en forståelse av konsernets definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet. Vi har med bistand fra vår spesialist evaluert konsernets metodikk og rutiner for validering av IRB-modellene, samt vurdert resultatene av konsernets validering for å evaluere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert: • at beregningen av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er korrekt, • at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er korrekt, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet, samt evaluert resultatene i rapporten for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL. Vi har vurdert konsernets definisjon av vesentlig økning av kredittrisiko ved å sammenligne definisjonen mot informasjon tilgjengelig for

Perneo document key: 04FWT-M1P7-IESZG-AoW3E-PMFV6-MBTD5



For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det er objektivt bevis for verdifall (trinn 3) foretar konsernet en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer bruk av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er: - identifisering av kredittforringede engasjementer, - fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. På bakgrunn av størrelsen av brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.	tilsvarende banker. For øvrige sentrale forutsetninger har vi utført sensitivitetstester og evaluert konsernets forventede framtidsrettede scenarier opp mot historiske tapsnivåer og eksterne makroøkonomiske rapporter. For et utvalg engasjementer i trinn 3 har vi etterberegnet forventet tap samt vurdert forventede kontantstrømmer lagt til grunn i tapsvurdering opp mot historiske resultater, budsjetter og eksterne verdi på sikkerheter der hvor det er aktuelt. For å utfordre konsernet på om det er andre engasjementer som skulle vært individuelt tapsvurdert i trinn 3, har vi, basert på ulike kriterier, testet et utvalg risikoutsatte engasjementer. Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.
---	---

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

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

Pernéo document key: 04FWT-M1P7-IESZG-AoW3E-PMFW6-MBTD5



Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån, og konsernets interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.

På bakgrunn av IT-systemenes betydning for konsernets virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.

Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet (ISAE 3000) for å vurdere om:

- utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data og er pålitelig,
- at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt.

Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.

I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialist innen IT-revisjon.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike

Permeo document key: 04FWT-M1P7-IESZG-A6W3E-PMFW6-MBTD5



konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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

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

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

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift

Perneo document key: 04FWT-M1P7-IESZG-AoW3E-PMFV6-MBTD5



hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

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

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for SpareBank 1 Nord-Norge har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn 549300SXM92LQ05OJQ76-2023-12-31-en i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og iXBRL-markering av konsernregnskapet.

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

Ledelsens ansvar

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

Revisors oppgaver og plikter

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

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

Tromsø, 29. februar 2024

KPMG AS

Stig-Tore Richardsen
(elektronisk signert)

Penneo document key: 04FWT-M1P7-IESZG-A6W3E-PMFV6-MBTD5



PENNEO

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

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

Stig Tore Richardsen

Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: UN:NO-9578-5999-4-1349114

IP: 193.90.xxx.xxx

2024-02-29 18:42:12 UTC



Penneo Dokumenttrakk: 04FVT-M1P7-IESZG-A6W3E-PNFW6-MBTDS

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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

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

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

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



Admincontrol

List of Signatures Page 1/1

Årsberetning, balanse og erklæring fra styret og konsernsje...

Name	Method	Signed at
Berntsen, Kjetil	BANKID	2024-02-28 11:58 GMT+01
Tveiterås, Kathrine	BANKID	2024-02-28 18:52 GMT+01
Stormo, Kjersti Terese	BANKID	2024-02-28 11:46 GMT+01
Sandvik, Siv	BANKID	2021-02-28 11:36 GMT+01
Carlsen, Sigurd	BANKID	2024-02-28 11:34 GMT+01
Slettlil, Trude	BANKID	2024-02-28 11:33 GMT+01
Frantzen, Eirik	BANKID	2024-02-28 16:09 GMT+01
Kræmer, Hanne Karoline	BANKID	2024-02-28 13:43 GMT+01
Nilsen, May Britt	BANKID	2021-02-28 13:30 GMT+01
Semningsen, Semming	BANKID	2024-02-28 12:14 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
External reference: 12337406A31A48FA9855534D7ACBF03C

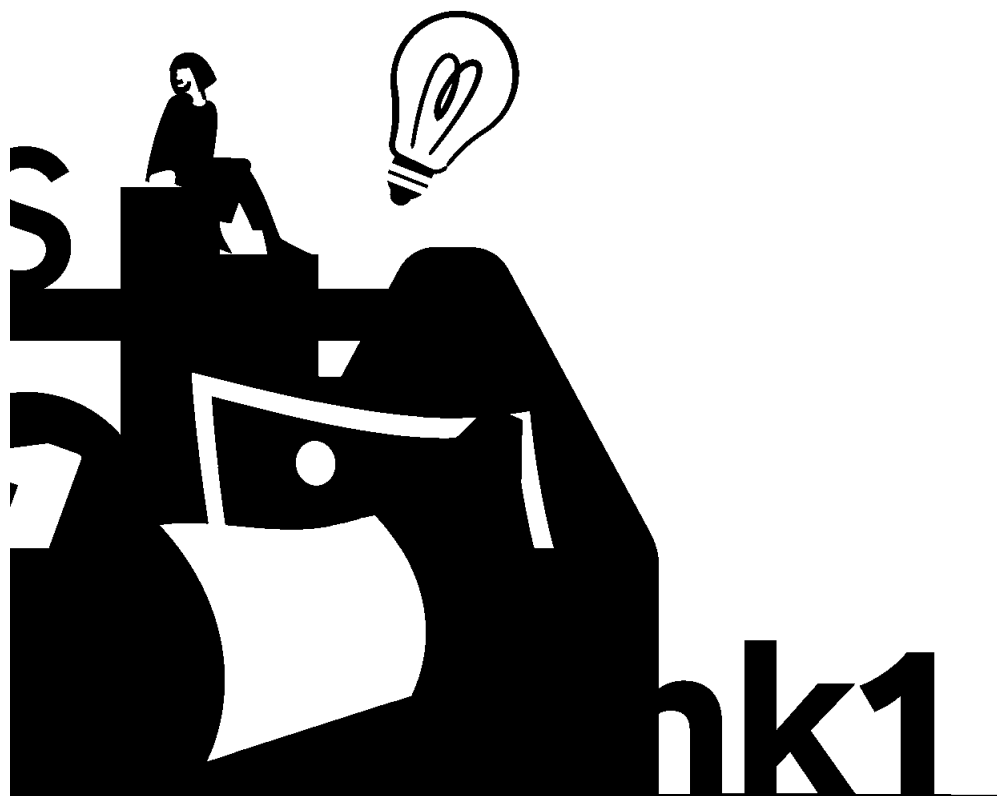


Vedlegg



Bærekraft og samfunn

217





VEDLEGG 1 GLOBAL REPORTING INDEKS (GRI) FOR SPAREBANK 1 NORD-NORGE 2023

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS																		
3	Rapporteringsnivå		Sparebank 1 Nord-Norge has reported in accordance with the GRI Standards for the period 01.01.2023–31.12.2023																		
2-1 a	Navn på virksomheten		SpareBank 1 Nord-Norge																		
2-1 b	Eierskap og juridisk selskapsform		SpareBank 1 Nord-Norge er en sparebank som er eid 53,6 % av det nordnorske samfunnet og 46 % gjennom egenkapitalbevis på Oslo Børs.																		
2-1 c	Lokalisering av virksomhetens hovedkontor		SpareBank 1 Nord-Norge har hovedkontor i Tromsø.																		
2-1 d	Antall land virksomheten opererer i		Konsernets markedsområde er folk og bedrifter i Troms, Finnmark og Nordland.																		
2-6 a	Aktive sektorer	Årsregnskap 2023 – Note 11, Note 20 og 35	Næringkode 64.190 Banktjenester, regnskapstjenester, eiendomsmegling og finansiering av objekter.																		
2-6 b	Beskrivelse av virksomhetens leverandørkjede og andre forretningsforbindelser	Note 6 Finansiell risikostyring Note 10 Kredittinstitusjoner – fordringer og gjeld Note 11 Utlån til og fordringer på kunder	Hovedparten av konsernets innkjøp består av IKT-tjenester. Øvrige vesentlige innkjøpskategorier er knyttet til husleie, drift av lokasjoner, samt administrative kostnader.																		
2-6 c	Andre relevante foretningspartnere	1.3 Mål for arbeid med bærekraft																			
2-6 d	Vesentlige endringer i løpet av rapporteringsperioden som gjelder størrelse, struktur eller eierskap		Ingen vesentlige endringer i 2023																		
2-7	Totalt antall ansatte etter ansettelsestype, ansettelseskontrakt og region, fordelt på kjønn	- Organisasjon: Organisatoriske endringer i 2023 - 4.1 Årsverk - 4.5 Kjønnsfordeling	<table><tr><td></td><td>KVINNER</td><td>MENN</td></tr><tr><td>Fast ansatte (konsern)</td><td>489</td><td>439</td></tr><tr><td>Midlertidig ansatte</td><td>32</td><td>24</td></tr></table> Antall ansatte: 928 (984 inkl midlertidige) <table><tr><td></td><td>KVINNER</td><td>MENN</td></tr><tr><td>Heltid</td><td>441</td><td>415</td></tr><tr><td>Deltid</td><td>80</td><td>48</td></tr></table>		KVINNER	MENN	Fast ansatte (konsern)	489	439	Midlertidig ansatte	32	24		KVINNER	MENN	Heltid	441	415	Deltid	80	48
	KVINNER	MENN																			
Fast ansatte (konsern)	489	439																			
Midlertidig ansatte	32	24																			
	KVINNER	MENN																			
Heltid	441	415																			
Deltid	80	48																			
2-8	Arbeidere som ikke er ansatt	4.2 Midlertidig ansatte																			
2-22	Uttalelse fra ledelsen om bærekraftig utvikling	Årsberetning: Bærekraft og samfunnsansvar																			
2-28	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger, og nasjonale/internasjonale lobbyorganisasjoner	Rett før 1.4 Vesentlighetsanalyse																			



GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS
2-28	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger, og nasjonale/internasjonale lobbyorganisasjoner	1.3 Mål for arbeidet med bærekraft for 2024	
Styring			
2-9 a	Virksomhetens styringsstruktur, inkl. komiteer	<u>Redegjørelse om foretaksstyring 2023:</u> - Anbefalingens punkt 6 - Anbefalingens punkt 7 - Anbefalingens punkt 8	
2-9 b	Liste opp komiteer for øverste myndighet som er ansvarlige for beslutninger om økonomiske, miljømessige og samfunnmessige temaer	<u>Redegjørelse om foretaksstyring 2023:</u> - Anbefalingens punkt 9	Styret hensyntar økonomiske, sosiale og miljømessige forhold (ESG). Godtgjørelsesutvalg, revisjonsutvalg, risikoutvalg
2-9 c	Sammensetning av øverste styringsorgan og dets komiteer	<u>Redegjørelse om foretaksstyring 2023:</u> - Anbefalingen punkt 8	iv. Finansforetakslovforskriften § 9-2 begrenser antall styreverv styremedlemmer kan ha. vi. Underrepresenterte sosiale grupper er ikke en del av kriteriesettet for styresammensetting gitt i Valgkomiteens instruks (punkt 8) og Policy for mangfold i styret i Spare-Bank 1 Nord-Norge. Representantskapet består av egenkapitalbevisiere, kunder, ansatte og fylkestinget.
2-10	Nominasjon og utvelgelse av høyeste styringsorgan	<u>Redegjørelse om foretaksstyring 2023:</u> - Anbefalingen punkt 7 - Anbefalingens punkt 8	
2-11	Ledelse for det øverste styringsorganet	<u>Redegjørelse om foretaksstyring 2023:</u> - Anbefalingen punkt 7 - Anbefalingens punkt 8	Styrets leder er uavhengig. Konsernsjefen er ikke medlem av styret. Representantskapets leder velges av en uavhengig valgkomité.
2-13	Ansvar for konsernets ESG-påvirkning	- 1.4.3 Påvirkningsanalyse - 2.11 Styring	
2-14	Øverste organ i konsernets rolle i bærekraftsrapportering	- 2.11 Styring - Under "Evaluerings" i hvert kapittel om vesentlighetene	Bærekraftsrapporten er integrert i Årsrapport og besluttet av styret.
2-15	Interessekonflikter	<u>Redegjørelse om foretaksstyring 2023:</u> - Anbefalingens punkt 9	



GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS
2-16a	Rapportering kritiske hendelser til styret		I SNN har følgende roller rett til å rapportere direkte til styret (i tillegg til konsernsjefen): • CRO (Chief Risk Officer) Rapporterer kvartalsvis til styret og har rett til å rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen, ref. CRR/CRD IV-forskriften § 38. • Leder for compliance Rapporterer kvartalsvis til styret og har direkte rapporteringstilgang og rapporteringsplikt til styrets leder dersom det avdekkes forhold som kan være i strid med konsernets compliancepolicy. Videre har Leder Compliance rett og plikt til å møte i styret og konsernledelsen ved behov. Ved motstridende oppfatning knyttet til compliancerelaterte forhold, kan Leder Compliance kunne kreve at innsigelser blir styreprotokollert. • Hvitvaskingsansvarlig Rapporterer kvartalsvis til styret og har direkte rapporteringstilgang og rapporteringsplikt til styrets leder dersom det avdekkes forhold som kan være i strid med konsernets policy for anti hvitvasking og terrorfinansiering.
2-16b	Styrets involvering i kritiske hendelser	6.1 Arbeidet mot økonomisk kriminalitet	
2-17	Styrets kunnskap om ESG-forhold	- 1. Pådriver for bærekraftig fremtid i Nord-Norge - 2.1.1.1 Styrets kunnskap om klimarelaterte risikoer og muligheter	
2-18	Evaluering av styret	2.1.1.1 Styrets kunnskap om klimarelaterte risikoer og muligheter	
2-19	Policy for godtgjørelse	<u>Redegjørelse om foretaksstyring 2023:</u> -Anbefalingens punkt 9 -Anbefalingens punkt 12	Selskapets retningslinjer om godtgjørelse til ledende personer er beskrevet i offentlig dokument på selskapets nettside: https://www.sparebank1.no/content/dam/SB1/bank/nord-norge/OmOss/baerekraft/retningslinje-om-godtgjorelse-for-ledende-personer.pdf



GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS
2-20	Prosesser for å fastsette godtgjørelser	<u>Redegjørelse om foretaksstyring 2023:</u> -Anbefalingens punkt 9 -Anbefalingens punkt 12	2-20 a. Godtgjørelsesutvalget, med representanter fra styret, fører tilsyn, behandler og foreslår endringer i selskapets godtgjørelses arbeid. Årlig behandles selskapets praktisering av godtgjørelser, justeringer av retningslinjer for godtgjørelser og eveluering av arbeidet til utvalget. Det utarbeides også årlig rapporter om godtgjørelse for ledene personer til behandling i representantskapet som ligger offentlig tilgjengelig på selskapets nettsider. Utvalget fører også direkte tilsyn med øvrig ledelse innen risiko og etterlevelsesområdet. Godtgjørelses praksis blir årlig vurdert av ekstern partner for å sikre etterlevelse. 2-20 b. Representantskapet stemte enstemmig for retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer.
2-21	Årlig kompensasjonsgrad		2-21 a. Ratio mellom total kompensasjon for høyest betalte ansatte og median for øvrige ansatte er 6,84 2-21 b. Ratio mellom prosentvis årlig lønnsøkning av total kompensasjon for høyest betalte ansatte og median for øvrige ansatte er -2,15. 2-21 c. Ratio er basert på personalrapporter desember 2022 og desember 2023. Total kompensasjon er definert som direkte kompensasjon som inneholder avtalt årslønn + bilgodtgjørelse. Definisjon av øvrige ansatte er alle ansatte justert lønn tilsvarende 100 % stilling.
2-23 a	Policy-forpliktelser om ansvarlig forretningsførsel	- Policy for bærekraft - 1.1 Strategi - 1.3 Mål for arbeidet med bærekraft for 2024	Policy for bærekraft er bygget på blant annet UN Global compacts 10 prinsipper. Konsernets verdigrunnlag og forventning til adferd er beskrevet i SNN-koden. Disse styringsdokumentene gjelder for alle konsernets ansatte inkludert styret og ansatte i datterselskap.
2-23 b	Bærekraftspolicy: menneskerettigheter	- 1.1 Strategi - 6. Forretningsførsel - 6.2 Oppfølging av leverandørkjeden - 6.2.2 Lokale innkjøp i Spare-Bank 1 Nord-Norge	Punktet er dekket i konsernets policy for bærekraft og standard for etterlevelse av åpenhetsloven
2-23 c	Offentliggjøring av policy	1.2 Slik styres arbeidet med ESG	Policy for bærekraft ligger på snn.no med tilhørende retningslinjer for bærekraft i likviditetsstyring, finansiering, HR, verdipapirfond, leverandøroppfølging.
2-23 d	Godkjenning av policy	1.2 Slik styres arbeidet med ESG	Policyen vedtas årlig av styret



GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS
2-23 e	Omfang av policy-forpliktelser	1.2 Slik styres arbeidet med ESG	
2-23 f	Beskrivelse av hvordan policyen er kommunisert til ansatte	- 1.2 Slik styres arbeidet med ESG - 4.11.1 Generelle kompetansetiltak	Opplæring inngår i konsernets kompetanseplan på bærekraft
2-24	Implementering av Policy	- 1.2 Slik styres arbeidet med ESG - 2.1.1.1 Styrets kunnskap om klimarelaterte risikoer og muligheter	
2-25 a	Prosesser for å utbedre negative påvirkninger	- 1.1 Strategi - 1.4.3 Påvirkningsanalyse - 6.2 Oppfølging av leverandørkjeden	Håndtering av negative påvirkninger er beskrevet i kapitlene om vesentligheter (2. Klimaendringer, 3. Grønn omstilling, 4. Egen arbeidsstokk, 5. Berørte lokalsamfunn og 6. Forretningsførsel)
2-25 b	Identifisering og behandling av klager		Gjennom konsernets prosess for kundeklager er følgende innmeldt i 2023: 67 kundeklager som er behandlet i henhold til rutine
2-25 c	Andre prosesser for å utbedre negativ påvirkning		Omission i 2023
2-25 d, e	Interessentinvolvering i utvikling av varslingsmekanismer	- 4.10 Varsling og uønskede hendelser - <u>Redegjørelse om foretaksstyring 2023:</u> Anbefalingspunkt 2	Varslingsrutinene er endret i henhold til CSRDs krav til rapportering på varslingsmekanismer, gjeldende i policy for Antikorrupsjon av desember 2023
2-26	Mekanismer for etisk adferd og varslinger	4.10 Varsling og uønskede hendelser	Dette er beskrevet i SNN koden (https://www.sparebank1.no/nb/nord-norge/om-oss/baerekraft/etiske-retningslinjer.html). Se for øvrig rapportering på GRI 416-2
2-27	Compliance lover og regler		Ingen lovbrudd er registrert i 2023 slik det er definert i disclosure 2-27
Interessentdialog			
2-12	Øverste organs oppsyn og involvering i arbeid med bærekraft	- 1.1 Strategi - 2.1.1.1 Styrets kunnskap om klimarelaterte risikoer og muligheter - 2.1.1.2 Ledelsens rolle i vurderingen og håndteringen av klimarelatert risiko og muligheter - Under "Evaluerings" i kapitlene om vesentligheter	Representantskapet orienteres om konsernets arbeid med bærekraft gjennom det årlige representantskapsmøtet. Styret er orientert om konsernets arbeid med implementering av åpenhetsloven og den årlige redegjørelsen på området: https://www.sparebank1.no/content/dam/SB1/bank/nord-norge/OmOss/baerekraft/sparebank-1-nord-norges-redegjoerelse-om-aapenhetsloven-2023.pdf



GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS
2-29 a i	Interessentgrupper som virksomheten er i dialog med og hvordan de er identifisert	- 1.4.2 Konsernets viktigste interesser - Vedlegg 2: Interessentanalyse 2023	
2-29 a ii.	Formålet med interessentdialog	Vedlegg 2: Interessentanalyse 2023	
2-29 a iii.	Sikring av meningsfull interessentdialog	Vedlegg 2: Interessentanalyse 2023	
2-30	Prosent medarbeidere som er dekket av kollektive tariffavtaler		100% i morbanken, 100% i konsernet.
Praksis for rapportering			
2.2	Oversikt over alle enhetene som omfattes av virksomhetens bærekraftsrapportering i årsrapport	1.2 Slik styres arbeidet med ESG	
2-3 a	Rapporteringsperiode		01.01.2023-31.12.2023 Bærekraftsrapporten publiseres som en del av selskapets årsrapport årlig
2-3 d	Kontaktperson for spørsmål vedrørende rapporten eller innholdet	1.2 Slik styres arbeidet med ESG	
2-5	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen		Rapporten verifiseres for første gang eksternt av KPMG. Den uavhengige attestasjonserklæringen er inkludert i denne rapporten. KPMG har gjennomført attestasjon med moderat sikkerhet av bærekraftsrapporten til Sparebank1 Nord-Norge. Attestasjonen er utført i samsvar med ISAE 3000.
2-4	Endring av historiske data fra tidligere rapporter	2.2.2 Utslipp egen drift	
3-1	Prosess for å beskrive konsernets mest vesentlige temaer	- 1.4 Vesentlighetssanalyse - revidert i 2023 - Vedlegg 2: Interessentanalyse 2023	
3-2	Liste over alle temaer som er identifisert som vesentlige	1.4.1 Vesentlige bærekraftstemaer 2023	
3-3	Styring av vesentlige temaer	Kapitlene om vesentligheter (Klimaendringer, Grønn omstilling, Egen arbeidsstokk, Berørte lokalsamfunn og Forretningsførsel)	



GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS
Klimaendringer			
305-1, 305-2, 305-3	Karbonavtrykk i drift scope 1, 2 og 3	Kap 2.2 Karbonutslipp i drift og finansiering	
305-4	Karbonintensitet i utlånsporteføljen (finansierte utslipp scope 3)		
3-3 a	Påvirkning på miljø, mennesker og økonomi	2. Klimaendringer	
3-3 b	Involvering i negativ påvirkning	2. Klimaendringer	
3-3 c	Policyer	2. Klimaendringer	
3-3 d	Tiltak	2. Klimaendringer	
3-3 e	Evaluering	2. Klimaendringer	
3-3 f	Interessenthåndtering	2. Klimaendringer	
Bidra til grønn omstilling			
SNN 1	Bruk av samfunnsmidler og investeringer i løsninger som har positiv påvirkning på klima	- 1. Pådriver for bærekraftig fremtid i Nord-Norge - 5. Berørte lokalsamfunn	Rapport om samfunnsløftet (dette er ikke en del av styrets beretning)
SNN 2	Antall grønne innlån og grønne utlån	3.3 Grønne innlån og utlån	
SNN 3	Andel og antall selskaper i porteføljen som virksomheten har samhandlet med om miljømessige eller sosiale forhold.	3.1 Grønn omstilling BM - bedriftsmerket	
SNN 4	Andel eiendeler utsatt for positiv og negativ miljømessig eller sosial screening	3.5 Bærekraftsmerkede spareprodukter	Alle fond på vår spareplattform har vært gjennom ESG-screening
404-2 a	Antall ansatte som har gjennomført opplæring i ESG		ESG-kurs: Antall ansatte som har gjennomført Energiattest for privatboliger: 142 Sirkulærøkonomi: 262 Antihvitvasking - AML oppdatering 2023: Case 4. Bærekraft: 122 Bærekraft (grunnkurs nyansatte): 154 Bærekraftig finans (grunnkurs nyansatte): 138 Bærekraft – nye kompetansekrav (frist 15.01.24): 353 Bærekraftspreferanser i investeringsrådgivning: 36 Bærekraft i personforsikring: 130 Bærekraft i skadeforsikring: 139 Bærekraft ved skadeforebyggende tiltak og skadeoppgjør: 8 Mangfold og inkludering: 42 Bærekraftskurs gjennom Digital Norway: 74



GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS
3-3 a	Påvirkning på miljø, mennesker og økonomi	- 3. Grønn omstilling - 3.1 Grønn omstilling BM - 3.2 Grønn omstilling PM (Hva er oppnådd i 2023?)	
3-3 b	Involvering i negativ påvirkning	3. Grønn omstilling	
3-3 c	Policyer	3. Grønn omstilling	
3-3 d	Tiltak	3. Grønn omstilling	
3-3 e	Evaluering	3. Grønn omstilling	
3-3 f	Interessenthåndtering	3. Grønn omstilling	
Egen arbeidsstokk			
404-3	Andel ansatte som jevnlig gjennomgår personal- og utviklingssamtaler	4.11.1 Generelle kompetansetiltak	
405-1	Mangfold i styrende organer og i ulike ansattkategorier	4.5 Kjønnssfordeling	Ledelsen i SpareBank 1 Nord-Norge (kvinner-menn) Bankens styre 9 (5-4)
416-2	Brudd på retningslinjer	4.10 Varsling og uønskede hendelser	
3-3 a	Påvirkning på miljø, mennesker og økonomi	4. Egen arbeidsstokk	
3-3 b	Involvering i negativ påvirkning	4. Egen arbeidsstokk	
3-3 c	Policyer	4. Egen arbeidsstokk	
3-3 d	Tiltak	4. Egen arbeidsstokk	
3-3 e	Evaluering	4. Egen arbeidsstokk	
3-3 f	Interessenthåndtering	4. Egen arbeidsstokk	
Berørte lokalsamfunn			
3-3 a	Påvirkning på miljø, mennesker og økonomi	5. Berørte lokalsamfunn	
3-3 b	Involvering i negativ påvirkning	5. Berørte lokalsamfunn	
3-3 c	Policyer	5. Berørte lokalsamfunn	
3-3 d	Tiltak	5. Berørte lokalsamfunn	
3-3 e	Evaluering	5. Berørte lokalsamfunn	
3-3 f	Interessenthåndtering	5. Berørte lokalsamfunn	



GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS
Forretningsførsel			
205-2	Dokumentert opplæring i etisk bankdrift og arbeid med anti-hvitvasking	4.11.1 Generelle kompetansetiltak	
205-3 a	Avdekkede korrupsjonshendelser	6.1 Arbeidet mot økonomisk kriminalitet	
205-3 b	Antall hendelser hvor ansatte ble avskjediget for korrupsjon		Ingen
205-3 c	Antall hendelser hvor kontrakter ble avsluttet grunnet korrupsjon		Ingen
205-3 d	Offentlige rettsaker gjeldende korrupsjon		Ingen
418-1	Antall av dokumenterte klager knyttet til brudd på personvernet eller tap av kundedata	6.1 Arbeidet mot økonomisk kriminalitet	
3-3 a	Påvirkning på miljø, mennesker og økonomi	6. Forretningsførsel	
3-3 b	Involvering i negativ påvirkning	6. Forretningsførsel	
3-3 c	Policyer	6. Forretningsførsel	
3-3 d	Tiltak	6. Forretningsførsel	
3-3 e	Evaluering	6. Forretningsførsel	
3-3 f	Interessenthåndtering	6. Forretningsførsel	



VEDLEGG 2 INTERESSENTANALYSE 2023

SpareBank 1 Nord-Norges dialog om bærekraftsforhold med aktuelle interessenter er omfattende i løpet av ett år. Som interessant legges følgende definisjon til grunn:

Det er to hovedgrupper av interessenter:

(a) berørte interessenter: enkeltpersoner eller grupper hvis interesser påvirkes eller kan bli påvirket – positivt eller negativt – av foretakets aktiviteter og dets direkte og indirekte forretningsforbindelser og dets verdikjede; og

(b) brukere av ESG-informasjon: primære brukere av generell finansiell rapportering (eksisterende og potensielle investorer, långivere og andre kreditorer, inkludert kapitalforvaltere, kredittinstitusjoner, forsikringsforetak), og andre brukere av ESG-informasjon, inkludert foretakets forretningspartnere, fagforeninger og arbeidslivets parter, sivilsamfunnet og frivillige organisasjoner, regjeringer, analytikere og akademikere.

Interessentene er identifisert gjennom konsernets arbeid med vesentlighetsanalyse i 2022 og revidering 2023. Interessentdialogen vil være en blanding av konkrete møtepunkter, analyser, arrangement og rapporter som i sum gir SpareBank 1 Nord-Norge et overordnet bilde av hva de viktigste interessentene er opptatt av, og hvordan dette bør gjennomsyre konsernets prioriteringer på i bærekraftsarbeidet fremover. Formålet med interessentdialogene er å identifisere vesentlige temaer som interessentene er opptatt av i relasjon til SpareBank 1 Nord-Norge.

Under her følger en oversikt over de viktigste interessentene og hvordan de påvirker de mest vesentlige temaene.

INTERESSETER	MØTEPlass FOR DIALOG	VIKtigSTE TEmaER	ESG-TILTAK
Kunder	Kundemøter	Holdninger til bærekraftsteamer Økt behov for bransjekunnskap Nord-Norge henger etter i den grønne omstilling	Ny vesentlighetsanalyse og ny ambisjon på bærekraft Publisering av kunnskap om klimaendringer i arktiske strøk Videreutvikling av sosiale produkter og tjenester Videreutvikling av ESG Økende fokus på bærekraftsrelaterte tema i kundesaker Utvikling av nye grønne produkter
Ansatte	Winningtemp: Dynamisk organisasjonsundersøkelse som går gjennom hele året Kartlegging av ansattes kompetanse på ESG	Kompetanseheving Finansiering av grønn omstilling Lokal verdiskaping Datasikkerhet og personvern Arbeidsmiljø likestilling	Valg av vesentlige tema: Egen arbeidstokk Forretningsstrategisk mål for konsernet 2024 Etablering av mangfoldsforum
	Arbeidsmiljøutvalg i alle selskaper i konsernet. Månedlige møter mellom tillitsvalgte og konsernets HR-avdeling.	involvering i prosesser	



INTERESSETER	MØTEPLASS FOR DIALOG	VIKTIGSTE TEMAER	TILTAK KNYTTET TIL TEMAER
Det nordnorske samfunnet	Samfunnsløftet har en utstrakt dialog med samfunnet gjennom saksbehandling, arrangementer og andre møtepunkter. Kunnskapsbanken kbnn.no Arrangement og møteplasser Media	Lokal verdiskaping Demografisk risiko Klimaendringer Samarbeid og nettverk Samfunnets behov for midler til utvikling.	Valg av vesentlig tema: Påvirkede lokalsamfunn, grønn omstilling og klimaendringer Mål om å bidra til positiv flyttestrøm innen 2030 Fokus på attraktive lokalsamfunn
Myndigheter	Diverse møteplasser og myndighetskontakt Rapportering	Etisk bankdrift og risikostyring Klimarisiko Demografisk risiko Finansiering av grønn omstilling Nye rapporteringskrav og direktiver	Valg av vesentlige temaer: Forretningsførsel og klimaendringer Økt fokus på rapporteringskrav til finansbransjen
	Investorpresentasjoner og møter Rateringer Dialog med investorer og andre	Klimarisiko Finansiering av grønn omstilling Etisk bankdrift og risikostyring Klimanøytralitet	Taksonomi Klimapåvirkning og rapportering Valg av vesentlig tema: Forretningsførsel, grønn omstilling og klimaendringer
Leverandører og samarbeidspartnere	Innkjøpsprosess Samarbeidsinngåelse Møteplasser og arrangement	Lokal verdiskaping Demografisk risiko Klimaendringer Samarbeid og nettverk Klimarisiko Likestilling og mangfold Finansiering av grønn omstilling Åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger Klimatiltak	Valg av vesentlig tema: grønn omstilling og klimaendringer Økt rapportering på ESG Utvikling av støtteordninger til Samfunnsløftet



VEDLEGG 3 KLIMAREGNSKAP FOR EGEN DRIFT



Energi & klimaregnskap 2023

SpareBank 1 Nord-Norge

Hensikten med denne rapporten er å vise oversikten over organisasjonens klimagassutslipp (GHG-utslipp), som en integrert del av en overordnet klimastrategi. Et klimaregnskap er et viktig verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere sitt energiforbruk og tilhørende GHG-utslipp. Denne årlige rapporten gjør organisasjonen i stand til å måle nøkkeltall og dermed evaluere seg selv over tid.

Rapporten omfatter alt av registrert datagrunnlag relatert til klimagassutslipp for SpareBank 1 Nord-Norge.

Informasjonen som benyttes i et klimaregnskap stammer både fra eksterne og interne kilder, og blir omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter. Analysen er basert på den internasjonale standarden "A Corporate Accounting and Reporting Standard", som er utviklet av "the Greenhouse Gas Protocol Initiative" - GHG protokollen. Dette er den mest anvendte metoden verden over for å måle sine utslipp av klimagasser. ISO standard 14064-I er basert på denne.



CEMAsys.com

Reporting Year Energy and GHG Emissions

Utslippskilde	Forklaring	Forbruk	Enhet	Energi (MWh)	Utslipp tCO ₂ e	Utslippsandel
Transport total				19.3	4.6	1.0 %
Bensin (E5)		1,109.2	liters	10.0	2.5	0.5 %
DIESEL (NO)		947.2	liters	9.3	2.2	0.4 %
Scope 1 total				19.3	4.6	1.0 %
Elektrisitet total				2,908.7	81.4	16.8 %
Elektrisitet Nordisk miks		2,908,736.0	kWh	2,908.7	81.4	16.8 %
Fjernvarmested total				1,011.1	11.4	2.3 %
District heating NO/Tromsø		730,513.0	kWh	730.5	5.4	1.1 %
District heating NO/Harstad		280,554.0	kWh	280.6	6.0	1.2 %
Scope 2 total				3,919.8	92.8	19.1 %
Avfall total				-	18.7	3.9 %
Papiravfall til resirkulering		2,141.0	kg	-	-	-
Industriavfall til forbrenning		2,100.0	kg	-	1.2	0.2 %
Organic sludge, recycled		11,880.0	kg	-	0.3	0.1 %
Matavfall til kompostering		10,340.0	kg	-	0.1	-
Glassavfall til resirkulering		5,480.0	kg	-	0.1	-
Residual waste, incinerated		30,860.0	kg	-	17.0	3.5 %
Tjenestereiser total				-	368.7	76.0 %
Flyreiser		356,044.0	kgCO ₂ e	-	356.0	73.4 %
Km-godtgj. bil(NO)		186,174.5	km	-	12.7	2.6 %
Scope 3 total				-	387.4	79.9 %
Total				3,939.1	484.8	-
KJ				14,180,845,752.0		



Markedsbaserte utslipp i rapporteringsåret

Kategori	Enhet	2023
Elektrisitet Sum (Scope 2) med Markedsbaserte beregninger	tCO ₂ e	-
Scope 2 Sum med Markedsbaserte strømberegninger	tCO ₂ e	11.4
Scope 1+2+3 Totalt med Markedsbaserte strømberegninger	tCO ₂ e	403.4

Ovenfor er en omfattende oppsummering av utslipp av klimagasser fra SpareBank 1 Nord-Norge for rapporteringsåret 2023. Den illustrerer omfanget og scope 3-kategoriene inkludert, sammen med de respektive utslippskildene. Tabellen viser forbruksdata og tilhørende rapporteringsenhet (f.eks. kg, liter, kgCO₂e, km), konverterte forbruksdata til energi (MWh) og tCO₂e, og prosentandelen hver utslippskilde representerer i det samlede klimagassregnskapet. Verdier under 0,1 er markert med en strek (-), da de anses som for små til å være vesentlige.

SpareBank 1 Nord-Norge hadde i 2023 et totalt klimagassutslipp på 484.8 tonn CO₂-ekvivalenter (tCO₂e). Dette er en økning på 59.4 tCO₂e, tilsvarende 14.0%, sammenlignet med 2022. En viktig grunn til økningen i utslipp var en økning i kategorien forretningsreiser, som har økt med 15.2% fra fjoråret.

Klimagassutslippene i 2023 hadde følgende fordeling:

Scope 1: 1.0% (4.6 tCO₂e)
Scope 2: 19.2% (92.8 tCO₂e)
Scope 3: 79.9% (387.4 tCO₂e)

Det var en økning i utslipp fra scope 1, scope 2 og scope 3 fra 2022 til 2023.

Scope 1

Transport: Det er rapportert totalt tre firmabiler fordelt på Bodø og Tromsø, der det ble rapportert 947.2 liter diesel i 2023 som utgjør 2.2 tCO₂e og 1 109.2 liter bensin som utgjør 2.5 tCO₂e. Totalt er dette en økning av utslipp på 2.2% i scope 1 sammenlignet med året før, som samsvarer med økt forbruk av drivstoff på 3.5%. På grunn av data for bensinforbruk for Bodø ikke var mulig å frembringe, ble det gjort en antakelse om at forbruk i 2023 var likt som 2022.

Scope 2

Elektrisitet: I hovedtabellen på side 2 fremgår klimagassutslipp fra elektrisitet utregnet med den lokasjonsbaserte utslippsfaktoren Nordisk miks. Utslippene fra elektrisitet utgjør 81.4 tCO₂e og har økt med 5.0% sammenlignet med 2022, der forbruket av elektrisitet har gått fra 2 979 693 kWh i 2022 til 2 908 736 kWh i 2023. Denne økningen i utslipp på tross av lavere forbruk er forårsaket av at utslippsfaktoren for Nordisk miks har økt med 7.7% fra 2022 til 2023. Dette skyldes at energimiksen endres år for år basert på eksempelvis endring i vær og miljø, som igjen påvirker tilgjengelighet og pris.

Elektrisitet med en markedsbasert faktor er presentert i egen tabell på side 3 i denne rapporten. Praksisen med å presentere utslippene fra elektrisitetsforbruk med to ulike utslippsfaktorer er videre forklart under Scope 2 i «Metodikk og kilder». SpareBank 1 Nord-Norge kjøpte opprinnelsesgarantier (OG/REC) for alt sitt elektrisitetsforbruk i 2023, og har dermed ingen utslipp i fra elektrisitet ved bruk av markedsbasert metode.

Fjernvarme: Klimagassutslipp fra fjernvarme er rapportert for Tromsø og Harstad og var i 2023 på 11.4 tCO₂e, som er en økning med 29.0% fra 2022 til 2023. Dette skyldes at fjernvarmeforbruket økte med gjennomsnittlig 9.6% for de to lokasjonene, men forårsakes også av en signifikant økning i utslippsfaktoren for fjernvarme i Harstad. En endring i metode for beregning av utslipp fra fjernvarme fra 2022 til 2023 er hovedårsaken for denne økningen i utslippsfaktor.

Totalt har utslipp fra scope 2 økt med 7.6% sammenlignet med 2022.



CEMAsys.com

Scope 3

Flyreiser: Flyreiser hadde et klimagassutslipp på 356 tCO₂e og stod for 73.4% av det totale utslippet for SpareBank 1 Nord-Norge i 2023. Dette er en økning på 18.3% i km flydd sammenlignet med 2022, der distansen reist tur-retur mellom Oslo og Tromsø utgjør 43.4% av totale utslipp fra flyreiser.

Kilometergodtgjørelse: Denne aktiviteten ble inkludert i klimaregnskapet til SpareBank 1 Nord-Norge for første gang i 2022, og det totale klimagassutslippet fra kilometergodtgjørelse var 12.7 tCO₂e i 2023. Dette er en økning i utslipp på 13.4% sammenlignet med fjoråret, samt en økning på 37 065 km rapportert inn.

Avfall: Totale utslipp fra avfall var på 18.7 tCO₂e i 2023, og har økt med 29.1% sammenlignet med 2022. Dette skyldes at det i 2023 var rapportert inn en ny en ny avfallsfraksjon som ikke har blitt inkludert tidligere, samt grunnet en økning i utslippsfaktoren for restavfall med 9.8%.

Totalt har scope 3 hatt en økning på 15.8% sammenlignet med 2022.



CEMAsys.com

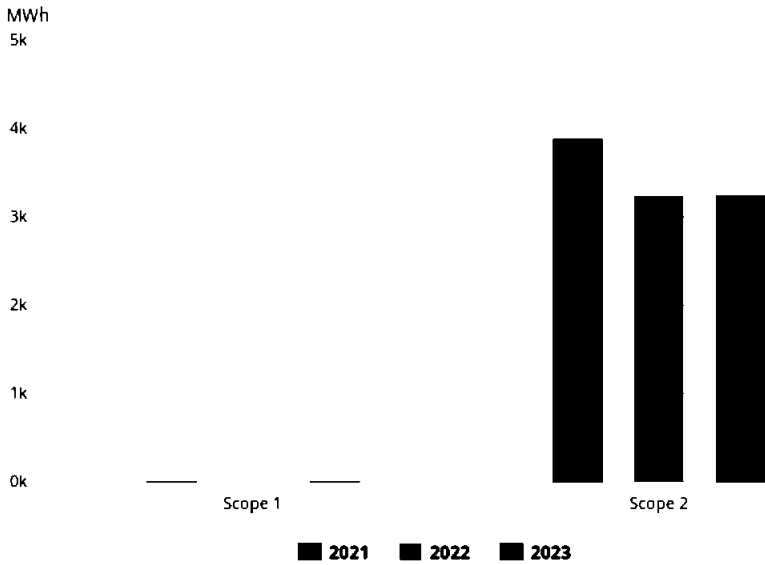
Årlige klimagassutslipp

Kategori	Forklaring	2021	2022	2023	% endring fra forrige år
Transport total		3.3	4.5	4.6	3.5 %
Bensin		2.8	2.6	-	-100.0 %
DIESEL (NO)		0.6	1.8	2.2	17.5 %
Bensin (E5)		-	-	2.5	100.0 %
Scope 1 total		3.3	4.5	4.6	3.5 %
Electricity location-based total		112.3	77.5	81.4	5.1 %
Elektrisitet Nordisk miks		112.3	77.5	81.4	5.1 %
Fjernvarmested total		15.6	8.8	11.4	28.9 %
Fjernvarme Norsk miks		15.6	-	-	-
District heating NO/Tromsø		-	6.5	5.4	-17.0 %
District heating NO/Harstad		-	2.3	6.0	158.1 %
Scope 2 total		127.9	86.3	92.8	7.6 %
Avfall total		5.3	14.5	18.7	29.1 %
Residual waste, incinerated		5.1	14.0	17.0	21.8 %
Papiravfall til resirkulering		0.1	0.1	-	-22.1 %
Organic waste, treated		0.1	0.2	-	-100.0 %
Glassavfall til resirkulering		-	0.1	0.1	39.4 %
Elektronisk avfall til resirkulering		-	-	-	-
Treavfall til resirkulering		-	-	-	-
Industriavfall til forbrenning		-	-	1.2	100.0 %
Organic sludge, anaerobic digestion		-	0.2	-	-100.0 %
Organic sludge, recycled		-	-	0.3	100.0 %
Matavfall til kompostering		-	-	0.1	100.0 %
Tjenestereiser total		133.3	320.1	368.7	15.2 %
Air travel, continental	Europa	2.7	-	-	-
Air travel, continental	Norden	0.4	-	-	-
Air travel, domestic		130.2	-	-	-
Km-godtgj.bil(NO)		-	11.2	12.7	13.2 %
Flyreiser		-	308.9	356.0	15.3 %
Scope 3 total		138.6	334.6	387.4	15.8 %
Total		269.8	425.3	484.8	14.0 %
Prosentvis endring		-	57.6 %	14.0 %	



CEMAsys.com

Årlig energiforbruk(MWh) Scope 1 & 2



Årlige markedsbaserte utslipp

Kategori	Enhet	2021	2022	2023
Elektrisitet Sum (Scope 2) med Markedsbaserte beregninger	tCO ₂ e	-	-	-
Scope 2 Sum med Markedsbaserte strømberegninger	tCO ₂ e	15.6	8.8	11.4
Scope 1+2+3 Totalt med Markedsbaserte strømberegninger	tCO ₂ e	157.5	347.8	403.4
Prosentvis endring		-	120.8 %	16.0 %

Metodikk og kilder

GHG-protokollen er utviklet av «World Resources Institute» (WRI) og «World Business Council for Sustainable Development» (WBCSD). Analysen i denne rapporten er utført iht. "A Corporate Accounting and Reporting Standard Revised edition", én av fire regnskapsstandarder under GHG-protokollen. Standarden omfatter følgende klimagasser, som omregnes til CO₂-ekvivalenter: CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, NF₃, HFK og PFK gasser.

Denne analysen er basert på operasjonell kontroll aspektet, som dermed definerer hva som skal inngå i klimaregnskapet av en organisasjons driftsmidler, så vel som fordeling mellom de ulike scopene. I metoden skilles det mellom operasjonell kontroll og finansiell kontroll. Hvis operasjonell kontrollmetoden benyttes så inkluderes utslippskilder som organisasjonen fysisk kontrollerer, men ikke nødvendigvis eier. Man rapporterer dermed heller ikke over utslippskilder som man eier, men ikke har kontroll (f.eks. det er leietaker som rapporterer strømforbruket i scope 2, ikke utleier).

Klimaregnskapet er inndelt i tre nivåer (scopes) som består av både direkte og indirekte utslippskilder.

Scope 1 Obligatorisk rapportering inkluderer alle utslippskilder knyttet til driftsmidler der organisasjonen har operasjonell kontroll. Dette inkluderer all bruk av fossilt brensel for stasjonær bruk eller transportbehov (egeneide, leiede eller leasede kjøretøy, oljekjeler etc.). Videre inkluderes eventuelle direkte prosessutslipp (av de seks klimagassene).

Scope 2 Obligatorisk rapportering av indirekte utslipp knyttet til innkjøpt energi; elektrisitet eller fjernvarme/-kjøling. Dette gjelder f.eks. for bygg som man leier og ikke nødvendigvis eier. Utslippsfaktorene som benyttes i CEMAsys for elektrisitet er basert på nasjonale brutto produksjonsmikser fra International Energy Agency's statistikk (IEA Stat). I forhold til utslippsfaktorer på fjernvarme benyttes enten faktisk produksjonsmikser basert på innhentet informasjon fra den enkelte produsent, eller gjennomsnittsmikser basert på IEA statistikk (se kildehenvisning).

I januar 2015 ble GHG Protokollens (2015) nye retningslinjer for beregning av utslipp fra elektrisitetsforbruk publisert. Her åpnes det for todelte rapportering av elektrisitetsforbruk.

I praksis betyr det at virksomheter som rapporterer sine klimagassutslipp skal synliggjøre både reelle klimagassutslipp som stammer fra produksjonen av elektrisitet, og de markedsbaserte utslippene knyttet til kjøp av opprinnelsesgarantier. Hensikten med denne endringen er på den ene siden å vise effekten av energieffektivisering og sparetiltak (fysisk), og på den annen siden å vise effekten av å inngå kjøp av fornybar elektrisitet gjennom opprinnelsesgaranti (markert). Dermed belyses effekten av samtlige tiltak som en virksomhet kan gjennomføre knyttet til forbruk av elektrisitet.

Fysisk perspektiv (lokasjonsbasert metode): Denne utslippsfaktoren er basert på faktiske utslipp knyttet til elektrisitetsproduksjon innenfor et spesifikt område. Innenfor dette området er det ulike energiprodusenter som benytter en mikser av energibærere, der de fossile energibærerne (kull, gass, olje) medfører direkte utslipp av klimagasser. Disse klimagassene reflekteres gjennom utslippsfaktoren og fordeles dermed til hver enkelt forbruker.

Markedsbasert perspektiv: Beregningen av utslippsfaktor baseres på om virksomheten velger å kjøpe opprinnelsesgarantier eller ikke. Ved kjøp av opprinnelsesgarantier dokumenterer leverandøren at kjøpt elektrisitet kommer fra kun fornybare kilder, som gir en utslippsfaktor på 0 gram CO₂e per kWh.

Elektrisitet som ikke er knyttet til opprinnelsesgarantier får en utslippsfaktor basert på produksjonen som er igjen etter at opprinnelsesgarantiene for fornybar andel er solgt. Dette kalles *residual mix*, og er normalt signifikant høyere enn den lokasjonsbaserte faktoren.

Scope 3 Frivillig rapportering av indirekte utslipp knyttet til innkjøpte varer eller tjenester. Dette er utslipp som indirekte kan knyttes til organisasjonens aktiviteter, men som foregår utenfor deres kontroll (derav indirekte). Typisk scope 3 rapportering vil inkludere flyreiser, logistikk/transport av varer, avfall, forbruk av ulike råstoffer etc.

CEMAsys.com

Generelt bør et klimaregnskap inkludere nok relevant informasjon slik at det kan brukes som beslutningsstøtteverktøy for virksomhetens ledelse. For å få til dette er det viktig å inkludere de elementer som har økonomisk relevans og tyngde, og som det er mulig å gjøre noe med.

Referanser:

Department for Business, Energy & Industrial Strategy (2022). Government emission conversion factors for greenhouse gas company reporting (DEFRA)

IEA (2022). CO2 emission factors, International Energy Agency (IEA), Paris.

IEA (2022). Electricity information, International Energy Agency (IEA), Paris.

EcoInvent 3.8 and 3.9.1. Wernet, G., Bauer, C., Steubing, B., Reinhard, J., Moreno-Ruiz, E., and Weidema, B., 2016. The ecoinvent database version 3 (part I): overview and methodology. The International Journal of Life Cycle Assessment.

IMO (2020). Reduction of GHG emissions from ships - Third IMO GHG Study 2014 (Final report). International Maritime Organisation, <http://www.iadc.org/wp-content/uploads/2014/02/MEPC-67-6-INF3-2014-Final-Report-complete.pdf>

IPCC (2014). IPCC fifth assessment report: Climate change 2013 (AR5 updated version November 2014). <http://www.ipcc.ch/report/ar5/>

AIB, RE-DISS (2022). Reliable disclosure systems for Europe – Phase 2: European residual mixes.

WBCSD/WRI (2004). The greenhouse gas protocol. A corporate accounting and reporting standard (revised edition). World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), Geneva, Switzerland /World Resource Institute (WRI), Washington DC, USA, 116 pp.

WBCSD/WRI (2011). Corporate value chain (Scope 3) accounting and reporting standard: Supplement to the GHG Protocol corporate accounting and reporting standard. World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), Geneva, Switzerland /World Resource Institute (WRI), Washington DC, USA, 149 pp.

WBCSD/WRI (2015). GHG protocol Scope 2 guidance: An amendment to the GHG protocol corporate standard. World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), Geneva, Switzerland /World Resource Institute (WRI), Washington DC, USA, 117 pp.

Referanselisten over er ikke komplett, men inneholder de viktigste referansene som benyttes i CEMAsys. I tillegg vil det være en rekke lokale/nasjonale kilder som kan være aktuelle, avhengig av hvilke utslippsfaktorer som benyttes.



VEDLEGG 4

ANNEX VI TAKSONOMIRAPPORTERING

Taksonomiforordningen Annex VI – KPI-er for kredittinstitusjoner
SpareBank 1 Nord-Norge skal offentliggjøre hva som er omfattet av taksonomien med bakgrunn i tilsynsmessig konsolidering i samsvar med forordningen (EU) nr. 575/2013 (2), kapittel 2.

0. Sammendrag av KPI-er i henhold til taksonomiforordningen artikkel 8

KPI (MILL. KRONER)		SUM MILJØMESSIGE BÆREKRAFTIGE EIEN- DELER (BEGRENSNING AV KLIMAENDRINGER)	% DEKNING (AV SAMLEDE EIENDELER)
Hoved-KPI	Grønn brøk (GAR) for beholdninger	5 556	3,13 %
Andre KPI	Andel omfattet av taksonomien i forhold til dekkede eiendeler	91 203	72,7 %
Andre KPI	Andel taksonomiforenelig aktivitet av omfattede sektorer.	5 556	6,1 %



1. Eiendeler som inngår i beregningen av GAR (Green assets ratio)

Eiendeler som inngår i beregningen av GAR (MNOK) 31.12.2023		Samlet brutto balanseført verdi	Begrensninger av klimaendringer			
			Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (omfatte mien)			
				Hvorav miljømessige bærekraftige (t lige)		
					Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav c stilling
1	GAR – dekkede eiendeler i både teller og nevner					
2	Lån og forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter som ikke innehas for handelsformål, og som inngår i beregningen av GAR	125 429	91 203	5 556		
3	Finansielle foretak	25 555				
4	Kredittinstitusjoner	21 908				
5	Lån og forskudd	891				
6	Gjeldsinstrumenter	19 837				
7	Egenkapitalinstrumenter	1 180				
8	Andre finansielle foretak	3 647				
9	hvorav verdipapirforetak					
10	Lån og forskudd	1 549				
11	Gjeldsinstrumenter	223				
12	Egenkapitalinstrumenter	1 875				
13	hvorav forvaltningsselskaper	139				
14	Lån og forskudd					
15	Gjeldsinstrumenter					
16	Egenkapitalinstrumenter	139				
17	hvorav forsikringsforetak	3 285				
18	Lån og forskudd	1 549				
19	Gjeldsinstrumenter					
20	Egenkapitalinstrumenter	1 736				
21	Ikke-finansielle foretak	854				
22	Ikke-finansielle foretak som er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering	854				
23	Lån og forskudd	854				
24	Gjeldsinstrumenter					
25	Egenkapitalinstrumenter					
26	Husholdninger	99 021	91 203	5 556	0	
27	hvorav lån med sikkerhet i boligeiendommer	90 758	90 758	5 556	0	
28	hvorav lån til byggrenovering					
29	hvorav billån	444	444			
30	Finansiering til lokale myndigheter	0				
31	Overtatte sikkerheter: bolig- og næringseiendommer	0				
32	Annen finansiering av lokale myndigheter	0				

[illegible]



Eiendeler som inngår i beregningen av GAR (MNOK) 31.12.2023		Samlet brutto balanseført verdi	Begrensninger av klimaendringer			
			Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (omfatningen)			
			Hvorav miljømessige bærekraftige forenlig			
					Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav omstill
33	Andre eiendeler som ikke skal tas med i telleren ved beregning av GAR (inngår i nevneren)	52 142				
34	Ikke-finansielle foretak	46 084				
35	SMB-er og ikke-finansielle foretak (som ikke er SMB-er) som ikke er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering	46 084				
36	Lån og forskudd	45 594				
37	hvorav lån med sikkerhet i næringseiendommer					
38	hvorav lån til byggrenovering					
39	Gjeldsinstrumenter	2				
40	Egenkapitalinstrumenter	488				
41	Motparter fra land utenfor EU som ikke er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering					
42	Lån og forskudd					
43	Gjeldsinstrumenter					
44	Egenkapitalinstrumenter					
45	Derivater	2 866				
46	Interbanklån på anfordring					
47	Kontanter og kontantrelaterte eiendeler	1 527				
48	Andre eiendeler (f.eks. goodwill, varer osv.)	1 665				
49	Samlet GAR for eiendeler	177 571	91 203	5 556		
50	Andre eiendeler som ikke inngår i beregningen av GAR					
51	Statspapirer	3 925				
52	Eksponeringer mot sentralbanker	420				
53	Handelsportefølje					
54	Samlede eiendeler	181 917	91 203	5 556		

[illegible]



3. GAR KPI for beholdning 31.12.23

% ((i forhold til samlede dekkede eiendeler i nevneren)) per 31.12.2023		Begrensninger av klimaendringer				
		Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (omfattet av taksonomien)				
		Hvorav miljømessige bærekraftige (taksonomiforenlige)				
				Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav omstilling	Hvorav mulig gjørende
1	GAR-dekkede eiendeler som inngår i både teller og nevner					
2	Lån og forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter som ikke innehas for handelsformål, og som inngår i beregningen av GAR	72,7 %	4,4 %		4,4 %	
3	Finansielle foretak					
4	Kredittinstitusjoner					
5	Lån og forskudd					
6	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny					
7	Egenkapitalinstrumenter					
8	Andre finansielle foretak					
9	hvorav verdipapirforetak					
10	Lån og forskudd					
11	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny					
12	Egenkapitalinstrumenter					
13	hvorav forvaltningsselskaper					
14	Lån og forskudd					
15	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny					
16	Egenkapitalinstrumenter					
17	Ikke-finansielle foretak					
18	Lån og forskudd					
19	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny					
20	Egenkapitalinstrumenter					
21	Ikke-finansielle foretak					
22	Ikke-finansielle foretak som er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering					
23	Lån og forskudd					
24	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny					
25	Egenkapitalinstrumenter					
26	Husholdninger	92,1 %	5,6 %		5,6 %	
27	hvorav lån med sikkerhet i boligeiendommer	100 %	6,1 %		6,1 %	
28	hvorav lån til byggrenovering					
29	hvorav billån	100 %	0,0 %		0,0 %	
30	Finansiering til lokale myndigheter					
31	Overtatte sikkerheter: bolig- og næringseiendommer					
32	Annen finansiering av lokale myndigheter					

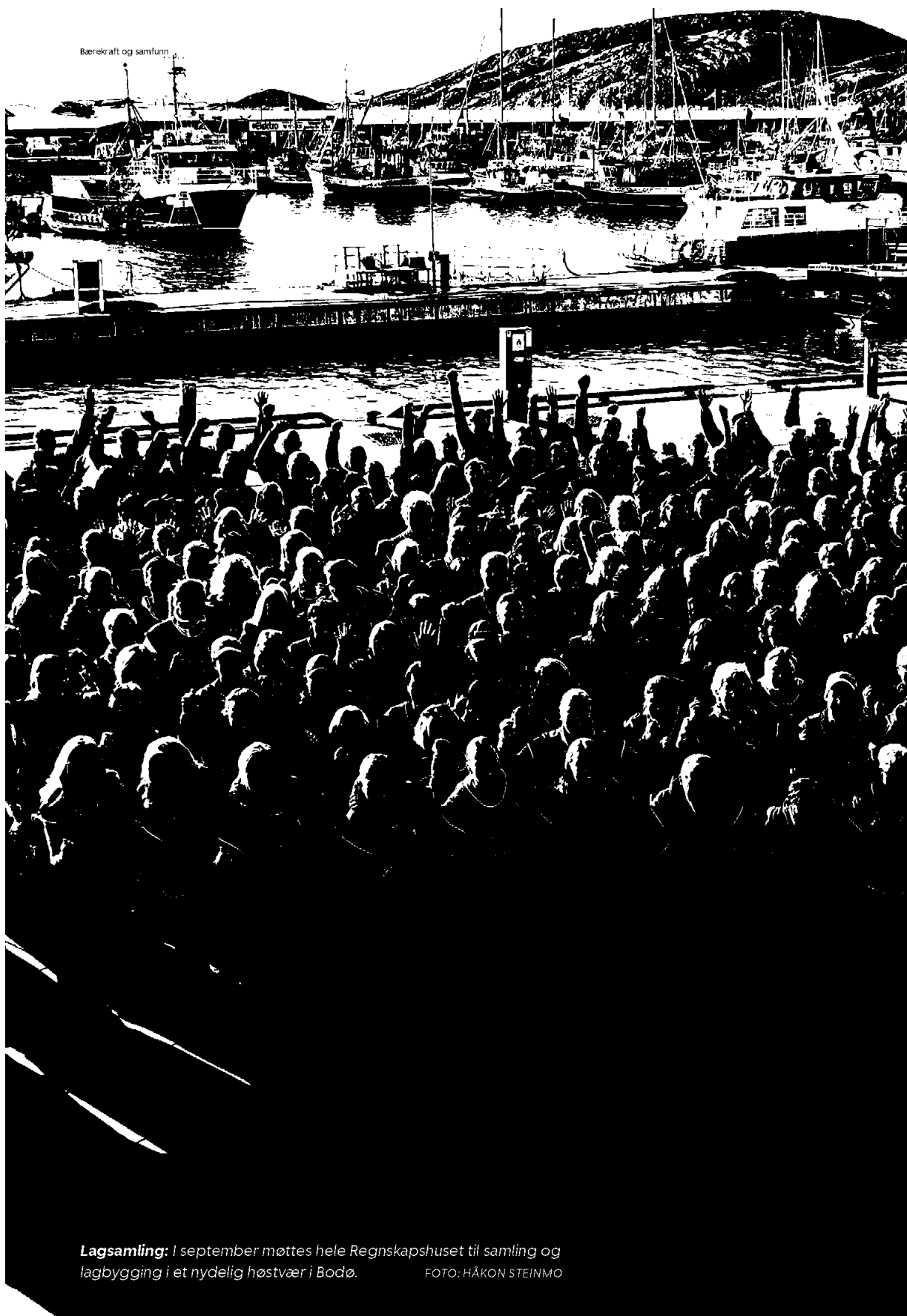


	Tilpasning til klimaendringer					Sum (begresning + tilpasning)					
	Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (omfattet av taksonomien)					Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (omfattet av taksonomien)					
)		Hvorav miljømessige bærekraftige (taksonomiforenlige)					Hvorav miljømessige bærekraftige (taksonomiforenlige)				Andel dekket av forvaltningskapital
-			Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav omstilling	Hvorav muliggjørende			Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav omstilling	Hvorav muliggjørende	
						72,7 %	4,4 %				68,9 %
											14,0 %
											12,0 %
											0,5 %
											10,9 %
											0,6 %
											2,0 %
											0,0 %
											0,9 %
											0,1 %
											1,0 %
											0,1 %
											0,0 %
											0,0 %
											0,1 %
											1,8 %
											0,9 %
											0,0 %
											1,0 %
											0,5 %
											0,5 %
											0,5 %
											0,0 %
											0,0 %
						92,1 %	5,6 %				54,4 %
						100 %	6,1 %				49,9 %
											0,0 %
						100 %	0,0 %				0,2 %
											0,0 %
											0,0 %
											0,0 %



Mal 1: Kjernefysisk energi og fossile gassrelaterte aktiviteter

RAD	KJERNEFYSISK ENERGI OG RELATERTE AKTIVITETER	
1.	Virksomheten gjennomfører, finansierer eller har eksponeringer for forskning, utvikling, demonstrasjon og implementering av innovative elektrisitetsproduksjonsanlegg som produserer energi fra kjernefysiske prosesser med minimalt avfall fra brenselssyklusen.	Nei
2.	Virksomheten gjennomfører, finansierer eller har eksponeringer for bygging og sikker drift av nye kjernefysiske installasjoner for å produsere elektrisitet eller prosessvarme. Dette inkluderer formål som fjernvarme eller industrielle prosesser, for eksempel hydrogenproduksjon, samt sikkerhetsoppgraderinger, ved bruk av best tilgjengelige teknologier.	Nei
3.	Virksomheten gjennomfører, finansierer eller har eksponeringer for sikker drift av eksisterende kjernefysiske installasjoner som produserer elektrisitet eller prosessvarme, inkludert for formål som fjernvarme eller industrielle prosesser, for eksempel hydrogenproduksjon fra kjernefysisk energi, samt sikkerhetsoppgraderinger.	Nei
	FOSSILE GASSRELATERTE AKTIVITETER	
4.	Virksomheten gjennomfører, finansierer eller har eksponeringer for bygging eller drift av elektrisitetsproduksjonsanlegg som produserer elektrisitet ved bruk av fossile gassformede brenslers.	Nei
5.	Virksomheten gjennomfører, finansierer eller har eksponeringer for bygging, oppgradering og drift av kombinerte varme-/kjøleanlegg og kraftproduksjonsanlegg som bruker fossile gassformede brenslers.	Nei
6.	Virksomheten gjennomfører, finansierer eller har eksponeringer for bygging, oppgradering og drift av varmeproduksjonsanlegg som produserer varme/kjøling ved bruk av fossile gassformede brenslers.	Nei



Lagsamling: I september møttes hele Regnskapshuset til samling og lagbygging i et nydelig høstvær i Bodø.

FOTO: HÅKON STEINMO



SpareBank 1
NORD-NORGE

SpareBank 1 Nord-Norge | Storgata 65 | Tromsø | 915 02 244

snn.no