

List of Signatures

Page 1/1



Årsrapport SpareBank 1 Finans Nord-Norge 2022.pdf

Name	Method	Signed at
Hansen, Grete	BANKID_MOBILE	2023-02-21 07:55 GMT+01
Ulriksen, Liv Bortne	BANKID	2023-02-20 18:14 GMT+01
Brønland, Bjørn Tore	BANKID	2023-02-20 14:40 GMT+01
Glad, Trude	BANKID_MOBILE	2023-02-20 13:25 GMT+01
Aafos, Niclas	BANKID_MOBILE	2023-02-20 13:24 GMT+01
Søberg, Beate	BANKID_MOBILE	2023-02-21 13:57 GMT+01



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

External reference: ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C



SpareBank
FINANS NORD-NORGE 

Årsrapport 2022

www.snn.no



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Årsberetning

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde i 2022 et resultat før skatt på 207,232 mill. kroner. Dette gir en egenkapitalavkastning på 14,4 prosent etter skatt.

Selskapsforhold

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS eies med 85 prosent av SpareBank 1 Nord-Norge og 15 prosent av SpareBank 1 Helgeland. Selskapet har hovedkontor i Tromsø.

Visjonen for SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er «For Nord-Norge». Selskapets strategiske mål er å være førstepil til folk og bedrifter, vi skal ha engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon og bidra til at Nord-Norge er en attraktiv landsdel. Virksomheten i selskapet bygger på strenge krav til risikostyring, redelighet og forretningsetikk.

Virksomheten og markedsforhold

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS strategi skal aktivt bidra til realisering av eierens strategi. Selskapet har forretningsansvaret for produktene leasing og salgspantfinansiering. Selskapets produkter distribueres gjennom eierens kontornett i landsdelen, direkte salg fra selskapets rådgivere, digitalt salg og gjennom samarbeid med utvalgte forhandlere.

Selskapet driver ikke med forskning og har heller ikke mottatt støtte til dette. Selskapet samarbeider med de øvrige finansieringsselskapene i SpareBank 1 tilknyttet systemutvikling.

Næringslivet i Nord-Norge har vært påvirket av urolige makroøkonomiske og -politiske forhold og økende inflasjon i 2022. Privatøkonomien til folk flest har vært god, men dyrtid og høy inflasjon gjør at markedsforholdene og investeringsviljen har større usikkerhet enn tidligere.

Selskapet har økt aksjekapitalen i 2022 med 220,0 mill. kroner. Selskapet har en tilfredsstillende kapital situasjon inn i 2023, men vil i løpet av året måtte innhente ny kapital som følge av egne vekstambisjoner.

Resultat (2021 i parentes)

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde et resultat før tap og skatt på 215,851 mill. kroner i 2022 (201,828 mill. kroner).

Resultatet etter tap og skatt utgjorde 156,531 mill. kroner (275,709 mill. kroner). Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette 1,88 prosent (3,72 prosent). Egenkapitalavkastning ble 14,4 prosent (26,9 prosent) av gjennomsnittlig egenkapital. I resultatet for 2021 inngår erstatning fra vunnet rettsak mot advokatfirmaet Kluge med 163 mill. kroner. Egenkapitalavkastning i 2021 eksklusiv erstatningen er 14,5 prosent.

Selskapets drifts- og provisjonskostnader ble totalt 88,741 mill. kroner (103,757 mill. kroner) og utgjorde 1,06 prosent (1,32 prosent) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Det ble i 2022 utbetalt provisjon til eiere. Kostnadene målt i prosent av inntektene er 29,1 (34,0). Effektiviteten av driften vurderes som tilfredsstillende.



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Eiendeler

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av året 8.787 mill. kroner (7.911 mill. kroner) Veksten i forvaltningskapitalen ble 11,1 prosent (13,8 prosent). Selskapets netto utlån og fordringer på kunder er 8.681 mill. kroner (7.794 mill. kroner), en økning på 11,3 prosent (13,7 prosent). Det vises for øvrig til note 10 som viser hvordan selskapets engasjement fordeler seg på sektorer og geografiske områder.

Kapitaldekning

Netto ansvarlig kapital i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS pr. 31. desember 2022 var 1.361 mill. kroner (1.056 mill. kroner). Årets overskudd etter skatt er i sin helhet forutsatt gitt som utbytte. Soliditeten målt som netto ansvarlig kapital i forhold til risikovektet balanse var 19,07 prosent (15,53 prosent), 3,57 prosent over gjeldende minimumskrav på 15,5 prosent kapitaldekning. Det konserninterne kravet til kapitaldekning er 16,0 prosent.

Kontantstrøm

Netto likviditetsendring fra virksomhet ble 896 mill. kroner i 2022. Tilsvarende tall for 2021 var 1.024 mill. kroner. Avvik mellom driftsresultat og kontantstrøm skyldes først og fremst avskrivninger på driftsmidler i leasing-porteføljen.

Redegjørelse

I samsvar med regnskapsloven § 3-3a bekrefter styret at betingelsene for fortsatt drift er til stede. Regnskapsavleggelsen er foretatt under disse forutsetningene. Styret mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS sine eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Kredittrisiko

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har tilnærmet det samme systemet som morbanken for klassifisering av kredittrisiko. Selskapet har en god spredning av kredittrisiko. Dette gjelder så vel innenfor produkter og næringer som utlån til enkeltkunder. Selskapets kredittrisiko gjenspeiles av lav til moderat risikovilje. Summen av engasjement som utgjør mer enn 10 prosent av ansvarlig kapital er 412,0 mill. kroner. Største engasjement utgjør 18,52% prosent (23,67 prosent) av ansvarlig kapital.

Høy inflasjon, ustabile politiske forhold og økt usikkerhet har preget samfunnet og har påvirket selskapets omgivelser og følgelig i risikobildet. Selskapet har gjennom risikostrategi regulert risikovilje slik at denne beholdes lav til moderat tilpasset endringer i omgivelser. En mulig økonomisk nedgangskonjunktur vil likevel kunne gi effekt for selskapets tap og mislighold på utlån fremover.

Tap og mislighold på utlån

Engasjement i mislighold vurderes for individuelle tapsavsetninger.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement pr 31.12.2022 utgjør 102,976 mill. kroner (92,734 mill. kroner), 1,1 prosent (1,1 prosent) av brutto utlån.



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Ordinære tapskostnader er 9,7 mill. kroner høyere enn året før, herav 3,8 mill. kroner lavere konstaterte tap og 13,6 mill. kroner høyere tapsavsetninger. I ordinære tapskostnader i 2021 er det hensyntatt inngang på tap på om lag 163 mill. kroner tilknyttet erstatning fra vunnet rettsak. Ordinære tap på utlån i 2022 utgjør 8,619 mill. kroner, tilsvarende 0,10 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Høyere tapskostnad i 2022 skyldes i stor grad økning i brutto utlån og dermed beregnet forventet tap, samt individuelle tap på noen få enkeltengasjementer.

Selskapets samlede avsetninger til nedskrivninger på utlån kunder er 96,487 mill. kroner (93,248 mill. kroner) per 31.12.2022. Nedskrivningene fordeler seg med 72,023 mill. kroner (69,448 mill. kroner) på BM og 24,463 mill. kroner (23,800 mill. kroner) på PM. Nedskrivningene utgjør 1,03 prosent (1,08 prosent) av selskapets samlede brutto utlån.

Kredittrisikoprofilen er beholdt på lavt til moderat nivå, men de økonomiske utsiktene er fortsatt usikre på grunn av makroøkonomiske og -politiske utsikter. Dette kan medføre negativ utvikling i porteføljerisikoen og økning av misligholdte engasjementer, og derved behov for økte avsetninger til tap. For engasjement med høy risiko, gjør selskapet avsetninger inntil fem år fram i tid i henhold til regelverket.

Miljø

Selskapet driver en type virksomhet som ikke i vesentlig grad påvirker eller forurenser det ytre miljø.

Likviditetsrisiko

Selskapets likviditet baseres på trekkrettigheter fra morbanken til markedsmessige betingelser. Selskapets likviditetsrisiko vurderes å være lav. Forfallsstruktur på gjeld fremgår av note 22.

Renterisiko/valutarisiko

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har en moderat renterisiko. Dette er vurdert ut fra at selskapet kun i begrenset omfang tilbyr fastrenteprodukter og at selskapet har rett til å regulere rentebetingelsene overfor kundene i henhold til gjeldende varslingsfrister. Selskapets fastrenteavtaler er sikret med tilsvarende rentebytteavtaler. Marginen, som er en del av fastrenteavtalen med kunden, kan likevel reguleres gjennom tilhørende leasingavtale.

Ved lån eller leasing i utenlandsk valuta, foretas innlån i samme valuta. Valutarisikoen for selskapet vurderes som lav.

Organisasjon og arbeidsmiljø

Pr. 31.12.2022 hadde SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS 38 faste årsverk. Antall sykedager var 261 dager, som tilsvarer 2,95 prosent. Dette er en økning med 0,79 prosentpoeng fra året før. Selskapet har hatt lavt sykefravær over tid.

Det er ikke registrert noen form for personskader i løpet av året. For å evaluere tilfredsheten hos medarbeiderne gjennomføres det anonyme årlige undersøkelser. Resultatene fra denne undersøkelsen viser at medarbeidertilfredsheten er god.

Av de fast ansatte i SpareBank 1 Finans Nord-Norge er det en lik fordeling mellom kjønnene, mens ledergruppen består av 67% kvinner og 33% menn. Selskapet er opptatt av likestilling.



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Selskapet er opptatt av likestilling, inkludering og mangfold, og jobber sammen med konsernet SpareBank 1 Nord-Norge aktivt med dette. Vi har nulltoleranse for diskriminering og trakassering, og heier på mangfold og ulikehet. Det vises til aktivitets- og redegjørelsesplikt på likestilling- og diskrimineringsområdet med lønnskartlegging for 2021 som finnes på hjemmesiden til SpareBank 1 Nord-Norge, www.snn.no. [Bærekraftsbibliotek | SpareBank 1 Nord-Norge](#). Rapporten benevnes «Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt på likestillings- og diskrimineringsområdet». Rapporten for 2022 er ikke publisert på tidspunktet for avleggelse av denne årsberetningen, men vil publiseres på nettsiden innen rapporteringsfristen 30.06.2023.

Selskapet har, via felles avtale i SpareBank 1-alliansen, tegnet ansvarsforsikring for styrets medlemmer og administrerende direktør for deres mulige ansvar overfor selskapet og tredjepersoner. Forsikringen dekker sikredes ansvar for formueskade, herunder personlig ansvar for selskapenes gjeld, som skyldes krav fremsatt mot sikrede i forsikringsperioden som følge av en påstått ansvarsbetingende handling eller unnlatelse.

Styret vil takke alle selskapets medarbeidere for stor arbeidsvilje og innsats i et krevende 2022. Dette er et viktig bidrag til utviklingen av SpareBank 1 Finans Nord-Norge, hvor året likevel har vært preget av høy aktivitet og et godt resultat.

Framtidsutsikter

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

Valutakurs er en viktig faktor for en eksportorientert nordnorsk økonomi, og en svak krone, som vi har nå, er isolert sett gunstig for nordnorsk økonomi.

Den største usikkerheten på lang sikt er effektene av de vedvarende og kraftige rentehevingene. Inflasjonen er fortsatt høy og inneværende år forventes det ytterligere rentehevinger. Høy rente er negativt for mange næringer, og vi merker det i første omgang på redusert igangsetting av nye bolig, bygg- og anleggsprosjekter. Vi forventer fortsatt fallende eiendomspriser, og den langsiktige effekten av grunnrentebeskatning og en kraftig skjerpelse av formueskatten for havbruk fra i fjor vil gi negative impulser til nordnorsk økonomi. Høye priser på både laks og hvitfisk drar i motsatt retning. Det samme gjør lave kraftpriser. En stor offentlig sektor har tidligere vist seg gunstig for regionen i nedgangstider. Det forventes at store deler av økte forsvarsbevilgninger også vil tilfalle regionen. Totaleffekten av dette er ikke gitt, men det er fortsatt grunn til å forvente at Nord-Norge vil komme bedre ut enn resten av landet også i den forventede økonomiske nedturen. Det betyr likevel ikke at ikke Nord-Norge som region vil oppleve 2023 som tøffere økonomisk enn det vi har opplevd i de senere år. Det krever ekstra overvåkenhet og et finansieringsselskap som er proaktivt ovenfor våre kunder.

SpareBank 1 Finans Nord-Norge er godt posisjonert, svært solid og med god tilgang på likviditet, med en god kundeportefølje og en sterk markedsposisjon i en landsdel med gode forutsetninger for en relativt sett gunstig økonomisk utvikling. Gjennom stort kundefokus og grundig kjennskap til folk og næringer i landsdelen vil vi styrke vår markedsposisjon både i 2023 og i fremtiden. De fremtidige utsiktene for selskapet vurderes etter forholdene som gode.

Målet til SpareBank 1 Finans Nord-Norge er å ha en forretningsatferd som er i tråd med FNs bærekraftsmål. Fokus på bærekraft har i 2022 økt hos både næringslivet og privatpersoner. Næringslivet investerer i mer miljøvennlig produksjon, og offentlig sektor og privatpersoner vil i større grad etterspørre bærekraftige løsninger. Dette vil også skape nye forretningsmessige muligheter. Selskapet jobber aktivt for å posisjonere seg i dette markedet.



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Årets resultat av underliggende drift er i samsvar med forventningene styret hadde til selskapet for 2022. Til tross for noe usikre utsikter framover, forventer styret at 2023 vil gi SpareBank 1 Finans Nord-Norge markedsmessige muligheter. Selskapet har god drift og tilfredsstillende soliditet. Med god risikostyring og godt kreditthåndverk både ved innvilgelse og ved oppfølging av kundene, vil selskapet klare å møte utfordringene i markedet. Styret forventer et godt resultat i 2023.

Rapportering og samfunnsansvar

For rapportering av samfunnsansvar og bærekraft henvises det til SpareBank 1 Nord-Norges årsrapport og tilhørende rapportering. Rapportene er offentliggjort på hjemmesiden til SpareBank 1 Nord-Norge, www.snn.no. [Bærekraftsbibliotek | SpareBank 1 Nord-Norge](#)

Åpenhetsloven

Selskapet jobber sammen med konsernet SpareBank 1 Nord-Norge med Åpenhetsloven, og følger samme metodikk som konsernet. Det er implementert nye innkjøpsrutiner i selskapet, og selskapet har kartlagt, klassifisert og vurdert relevante leverandører. For nærmere informasjon vises det til hjemmesiden til SpareBank 1 Nord-Norge, www.snn.no. [Bærekraftsbibliotek | SpareBank 1 Nord-Norge](#). Rapporten for 2022 er ikke publisert på tidspunktet for avleggelse av denne årsberetningen, men vil publiseres på nettsiden innen rapporteringsfristen 30.06.2023.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato 31.12.2022 som påvirker det avlagte regnskapet.

Disponering av årets overskudd

Selskapet har som policy å utdele hele overskuddet etter skatt som utbytte, gitt at selskapets ansvarlige kapital er innenfor gjeldende krav. Styret foreslår derfor overfor generalforsamlingen at hele årets overskudd på 156 mill. kroner utdeles som utbytte.

Tromsø, 14. februar 2023

Liv B. Ulriksen
styrets leder

Trude Glad
styrets nestleder

Beate Sjøberg
styremedlem

Bjørn Tore Brønlund
styremedlem

Grete Hansen
styremedlem

Niclas Aafos
administrerende direktør



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Resultatregnskap

(Tall i NOK tusen kroner)

	Noter	2022	2021
Renteinntekter			
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	12	12	13
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	3	459 258	351 349
Andre renteinntekter			30
Sum renteinntekter		459 271	351 392
Rentekostnader			
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	12	159 606	54 197
Rentekostnader på utstedte verdipapierer	12	5 530	3 235
Rentekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		293	386
Sum rentekostnader		165 429	57 817
Netto renteinntekter		293 842	293 575
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		32 181	38 699
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	5	338	- 30
Andre driftsinntekter	5	10 413	12 040
Netto provisjons- og andre inntekter		- 21 431	- 26 689
Netto inntekter		272 411	266 886
Lønn og administrasjonskostnader	4, 6, 15	50 775	51 125
Andre driftskostnader	7	- 2 039	4 166
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	13	7 823	9 767
Sum driftskostnader		56 560	65 058
Resultat før tap		215 851	201 828
Tap på utlån	9	8 619	- 164 625
Ordinært resultat før skatt for regnskapsåret		207 232	366 453
Skatt	8	50 701	90 744
Resultat for regnskapsåret		156 531	275 709
Resultat i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,88 %	3,72 %
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			- 929
Skatt på andre inntekter og kostnader			232
Sum andre inntekter og kostnader			- 696
Totalresultat for regnskapsåret		156 531	275 012



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Balanse

(Tall i NOK tusen kroner)

	Noter	2022	2021
Eiendeler			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	14	1 266	1 718
Utlån og fordringer på kunder	9, 10, 11, 14, 18	8 680 957	7 794 051
Varige driftsmidler	13	29 670	31 471
Andre eiendeler	15	74 861	83 747
Sum eiendeler	21, 22	8 786 754	7 910 987
Gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	12, 16	6 715 226	6 025 481
Finansielle derivater			245
Annen gjeld	17	82 718	114 480
Andre avsetning til forpliktelser		363 672	330 258
Utsatt skatt	8	107 878	100 169
Ansvarlig lånekapital	12, 25	151 000	101 000
Sum gjeld		7 420 494	6 671 634
Egenkapital			
Aksjekapital	19, 24	1 001 000	781 000
Overkurs	24	59 000	59 000
Fondsobligasjon	19	115 000	84 000
Annen egenkapital	19	191 260	315 353
Sum egenkapital		1 366 260	1 239 353
Sum egenkapital og gjeld	21,22	8 786 754	7 910 987

Tromsø, 14. februar 2023

Liv Bortne Ulriksen
styrets leder

Trude Glad
styrets nestleder

Beate Søberg
styremedlem

Bjørn Tore Brønlund
styremedlem

Grete Hansen
styremedlem

Niclas Aafos
administrerende direktør



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Endringer i egenkapitalen

(Tall i NOK tusen)	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.21	781 000	59 000	79 807	187 716	1 107 523
Totalresultat for regnskapsåre					
Resultat for regnskapsåret				275 709	275 709
<i>Utvidede resultatposter:</i>					
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger				- 929	- 929
Skatt på utvidede resultatposter				232	232
Sum utvidede resultatposter				- 697	- 697
Totalresultat for regnskapsåre				275 012	275 012
Transaksjoner med eiern					
Utbetalt utbytte for 2020				- 132 777	- 132 777
Renter hybridkapital forrige år overfør			4 193	- 4 193	
Årets renter hybridkapital				- 3 739	- 3 739
Andre føringer mot Ek				- 6 666	- 6 666
Sum transaksjoner med eiern			4 193	- 147 375	- 143 182
Egenkapital 31.12.21	781 000	59 000	84 000	315 353	1 239 353
Totalresultat for regnskapsåre					
Resultat for regnskapsåret				156 531	156 531
<i>Utvidede resultatposter:</i>					
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger					
Skatt på utvidede resultatposter					
Sum utvidede resultatposter					
Totalresultat for regnskapsåre				156 531	156 531
Transaksjoner med eiern					
Utbetalt utbytte for 2021				- 275 709	- 275 709
Årets renter hybridkapital				- 4 916	- 4 916
Kapitalforhøyelse	220 000		31 000		251 000
Andre føringer mot Ek					
Sum transaksjoner med eiern	220 000		31 000	- 280 624	- 29 624
Egenkapital 31.12.22	1 001 000	59 000	115 000	191 260	1 366 260



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Kontantstrømanalyse

(Tall i NOK tusen kroner)

	2022	2021
Resultat av ordinær drift	207 232	366 453
+ Ordinære avskrivninger	7 823	9 767
+ Avskrivninger leasingmidler	817 478	757 925
+ Nedskrivninger anleggsmidler og leasingutstyr	0	- 13
+ Gevinst/tap ved salg av leasingutstyr	- 18 317	- 14 584
+ Tap på utlån	8 619	- 164 625
- Skattekostnader	50 701	90 744
- Utbetalt utbytte	275 709	132 777
Tilført fra årets drift	696 425	731 402
Endring diverse gjeld: + økning/ - nedgang	9 105	89 376
Endring diverse fordringer: - økning/ + nedgang	8 886	- 28 995
Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/ + nedgang	- 508 136	- 505 176
Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/ - nedgang	689 745	737 579
A. Netto likviditetsendring fra virksomhet	896 025	1 024 186
- Investeringer i varige driftsmidler	- 6 022	- 6 941
+ Salg av aksjer i tilknyttet selskap	0	5 000
- Endring varelagerfinansiering	- 157 620	- 110 003
- Investeringer i leasingutstyr	-1 392 413	-1 273 421
+ Salg av leasingutstyr	363 580	364 843
B. Likviditetsendring fra investeringer	-1 192 475	-1 020 522
Utbetalte renter fondsobligasjon	- 4 916	- 3 739
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer: + økning/ - nedgang	31 000	0
Endring ansvarlig lånekapital/aksjekapital: + økning/ - nedgang	270 000	0
C. Likviditetsendring fra finansiering	296 084	- 3 739
A + B + C. Sum endring likvider	- 366	- 75
+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	1 398	1 473
= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	1 032	1 398

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter, fordringer på sentralbanken, og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid.
Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.244.932,- bundet opp i skattetreksmidler.



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Noter til årsregnskapet for 2022

Note 1 - Regnskapsprinsipper

GENERELT

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven og forskriften om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (Forskrift 16.12.1998 nr. 1240). Med mindre annet følger av forskriften er årsregnskapet utarbeidet i samsvar med IFRS. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele 1.000 NOK dersom ikke annet er angitt.

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden under andre finansposter.

IFRS 16 Leieavtaler trådte i kraft fra 01.01.19. Standarden legger opp til for leietaker at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17. Standarden vil for selskapet hovedsaklig få betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler.

INNTEKTSFØRING OG PERIODISERING

Renter og provisjoner bokføres etter hvert som disse opptjenes eller påløper som kostnad. Forskuddsbetalte inntekter og påløpte kostnader av betydning periodiseres og bokføres som gjeld. Opptjente inntekter og forskuddsbetalte kostnader periodiseres og bokføres som fordringer. Etableringsgebyrer på personlån og leasingavtaler periodiseres og inntektsføres over avtalens løpetid.

UTLÅN, MISLIGHOLD OG TAP PÅ ENGASJEMENTER

Utlån, mislighold og tap på engasjementer omfattes av IFRS 9. Etter IFRS 9 skal det avsettes for forventet tap basert på relevant informasjon som er tilgjengelig på rapporteringstidspunktet, herunder historisk, gjeldende og fremtidig informasjon. Dette medfører at tap vises i regnskapet før det har forekommet en tapshendelse, samt at fremtidige forventninger inkluderes i beregningene.

Nedbetalingslån

Utlån er vurdert til amortisert kost. Amortisert kost er anskaffelseskost minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering som følger av en effektiv rentemetode, og fratrukket eventuelle beløp for verdifall eller tapsutsatthet. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid.

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Et engasjement anses å være tapsutsatt når det foreligger objektive bevis for at én eller flere tapshendelser har funnet sted. I tillegg må tapshendelsen ha en effekt på den forventede framtidige kontantstrømmen som lar seg anslå på en pålitelig måte. Mislighold er definert som misligholdte engasjementer hvor enten enkeltavtaler eller hele engasjementet ikke betjenes som forutsatt og hvor det er gått mer enn 90 dager siden avtalt forfall. Betalingsutsettelse av midlertidig karakter anses ikke som mislighold.

Konstaterte tap

Konstaterte tap bokføres på engasjementer hvor konkurs har inntruffet og sikkerheter er realisert, ved stadfestet akkord, utleggsforretning som ikke har ført fram, rettskraftig dom eller ved at en har gitt avkall på engasjementet eller deler av det.

Nedskrivninger

Tapsutsatte utlån vurderes kontinuerlig med hensyn til behov for nedskrivninger. Ved vurdering tas det hensyn til kundens økonomiske situasjon, sikkerhetens verdi samt tiltak iverksatt ovenfor kunden. Sikkerheten verdsettes ut fra antatt realisasjonsverdi. Nedskrivninger relatert til utlån registreres som reduksjon på brutto utlån.

Forventet kredittap i porteføljen

For den del av porteføljen som ikke omfattes av individuelle nedskrivninger, beregnes et forventet kredittap med utgangspunkt i en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall, der det også tas hensyn til tidsverdien av forventede kontantstrømmer. Viser til Note 10 for nærmere beskrivelse av modellen.

Overtatte eiendeler

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar selskapet i en del tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Overtatte eiendeler som skal realiseres, klassifiseres som beholdninger eller anleggsmidler holdt for salg, og regnskapsføres etter henholdsvis IAS 2 eller IFRS 5. Eventuelle tap/gevinster ved avhendelse eller revurdering av verdi på slike eiendeler, føres som tillegg eller fradrag i tap på utlån.

REGNSKAPSMESSIG BEHANDLING AV PENSJONER

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter Lov om obligatorisk tjenestepensjon. Konsernets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov. Konsernet har i 2022 kun hatt én innskuddsbasert ordning. Ytelsesbasert ordningen ble terminert 31.12.21. Pensjoner behandles regnskapsmessig i henhold til internasjonale standarder for beregning og bokføring av pensjoner (IAS 19). Se for øvrig note 15.

REGNSKAPSMESSIG BEHANDLING AV LEASINGAVTALER FOR UTLIEIER

Leasingavtaler behandles som finansielle leieavtaler. Gjenstander som kjøpes for utleie (leasing), aktiveres i balansen som leiefinansieringsavtaler og avskrives etter annuitetsprinsippet (progressiv avskrivning). Innbetalt forskuddsleie på leasingkontrakter er oppført på gjeldssiden i balansen og inntektsføres over kontraktens løpetid i takt med avskrivningene. Kontrakter med garantert restverdi nedbetales til restverdi over løpetid. Skattemessig avskrivning på leasinggjenstander skjer etter saldometoden (se note 14).

Leien utfaktureres fortløpende i like store terminer (annuiteter) over avtalt leieperiode. Netto leie med fratrukket ordinære avskrivninger (rentedelen) samt gebyrer inntektsføres fortløpende i resultatregnskapet (Se note 3). Leietermine betales forskuddsvis. Forskuddsbetalte leietermener er periodisert og oppført i balansen.

Gevinster ved salg av leasinggjenstander inntektsføres på salgstidspunktet og bokføres under renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder. Basert på historiske salgsgevinster av den påregnelige porteføljen er nåverdien av framtidige salgsgevinster inntatt i bokført verdi. Årets resultatteffekt er endring i estimert nåverdi av de framtidige salgsgevinstene.

Selskapet har ikke kontrakter av typen "salg og tilbakeleie" av eiendom, anlegg og utstyr.



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler er registrert i balansen til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte ordinære avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Påkostninger tillegges driftsmidlenes kostpris og blir avskrevet i takt med disse. Vedlikeholdskostnader kostnadsføres direkte i det året de oppstår. Avskrivbare driftsmidler blir avskrevet lineært over antatt økonomisk levetid etter følgende satser:

Innredninger, inventar	15 %
Maskiner og utstyr	20 %
EDB utstyr	33 %
EDB programmer	30 %

Nedskrivninger blir foretatt når differansen mellom registrert verdi og virkelig verdi er vesentlig og ikke av forbigående karakter, men nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for disse ikke lengre er til stede.

AVSETNINGER

En avsetning regnskapsføres når selskapet har en forpliktelse (rettslig eller selvpålagt) som følge av en tidligere hendelse der det er sannsynlig (mer sannsynlig enn ikke) at det vil skje et økonomisk oppgjør og beløpets størrelse kan måles pålitelig. Hvis effekten er betydelig, beregnes avsetningen ved å neddiskontere forventede fremtidige kontantstrømmer med en diskonteringsrente før skatt som reflekterer markedets prissetting. Hvis relevant hensyntas også risikoer spesifikt knyttet til forpliktelsen.

Restruktureringsavsetninger innregnes når selskapet har godkjent en detaljert og formell restruktureringsplan. Restruktureringen må enten ha startet eller blitt offentliggjort.

Avsetning for tapsbringende kontrakter innregnes når selskapets forventede inntekter fra en kontrakt er lavere enn kostnader som påløpte for å innfri dens forpliktelser.

LÅNEKOSTNADER

Lånekostnader resultatføres når kostnaden oppstår.

SKATT

Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel. Eventuelle endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel vises som årets skattekostnad i resultatregnskapet sammen med betalbar skatt for inntektsåret.

UTBYTTE

Styrets forslag til utbytte fremgår av årsberetningen og av note 24. Foreslått utbytte klassifiseres som egenkapital inntil det er endelig vedtatt.

KONSERN

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS inngår i konsernet SpareBank 1 Nord-Norge, som har sitt forretningskontor i Tromsø. Konsernregnskapet til SpareBank 1 Nord-Norge er tilgjengelig på sparebank1.no/nord-norge.

Note 2 - Finansiell risikostyring

RISIKOSTYRING

Styret i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har hovedansvaret for å overvåke samt sette grenser for selskapets risikoeksponering. Selskapets risiko måles og rapporteres i henhold til prinsipper og policy som styret har vedtatt.

Det er et overordnet mål at selskapets samlede risikonivå skal være moderat og innenfor de rammer som selskapets ansvarlige kapital og øvrige avsetninger setter. Gjennom god risikostyring skal selskapet fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar.

Selskapets viktigste resultatmål er å oppnå en konkurransedyktig avkastning på egenkapitalen. Risikoprising er derfor sentralt for å nå målet om tilfredsstillende egenkapitalavkastning.

FINANSIELL RISIKO

Likviditetsrisiko

Forenklet kan man si at likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å oppfylle sine finansielle forpliktelser ved forfall. Selskapet har en innvilget likviditetsramme fra SpareBank 1 Nord-Norge (morbank) ut fra beregnet behov innenfor gjeldende prognoseperiode.

Renterisiko

Renterisiko oppstår når det er forskjell i gjennomsnittlig rentebindingstid mellom eiendels- og gjeldsposter og selskapet da ikke kan gjennomføre renteendringer samtidig for alle balanseposter.

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har en moderat renterisiko. Dette er vurdert ut fra at man kun i begrenset omfang tilbyr fastrenteprodukter og at man har rett til å regulere rentebetingelsene overfor kundene i henhold til gjeldende varslingsfrister. Selskapets fastrenteavtaler er sikret med tilsvarende rentebytteavtaler. Marginen, som er en del av fastrenteavtalen med kunden, kan likevel reguleres gjennom tilhørende leasingavtale.

Ved lån eller leasing i utenlandsk valuta, foretas som hovedregel innlån i samme valuta.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap knyttet til selskapets posisjoner og aktiviteter i valuta- og verdipapirmarkedet. Selskapet har ingen eksponering i disse markedene. Selskapet benytter seg for tiden ikke av finansielle instrumenter i styringen av finansiell risiko.

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som faren for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor selskapet. Selskapets strategi for kredittrisiko er utledet fra SpareBank 1 Nord-Norges hovedstrategi. Strategien inneholder retningslinjer for risikoprofil og konsentrasjonsrisiko, samt regler for spesifikke engasjementstyper eller bransjer.

Selskapets ledelse følger løpende opp risikoen i selskapets utlånsportefølje og er opptatt av å avdekke utviklingstrekk så tidlig som mulig for om nødvendig å justere kredittpolicyen.

I risikostrategien legges det vekt på etablering av mål og rammer for løpende styring av risikoen. Selskapets bevilgningsreglement og fullmakter er knyttet til sannsynligheten for mislighold hos kunden. Reglementet gjelder innenfor etablert risikostrategi og overordnede kredittpolitiske retningslinjer. Styret evaluerer bevilgningsreglementet årlig.

Selskapets risikoklassifiseringssystem baserer seg på en ratingmodell som grunnlag for beregning av forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Klassifiseringsmatrisen omfatter 77 risikoklasser.

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge foretar årlig en validering av kredittmodellene i henhold til vedtatte rutiner og prinsipper for dette arbeidet. Kredittmodellene er en sentral del av selskapets kredittprosess. Selskapet gjorde høsten 2021 en kalibrering av PD for både PM og BM basert på historikk, fremtidige forventninger, regulatoriske krav og automatisk validering av gjeldende PD-nivåer.

For å styre selskapets utlånsportefølje i tråd med selskapets risikostrategi, kredittpolicy og bevilgningsreglement, har det vært en løpende videreutvikling og tilpasning av kredittsystemer og rammeverk. Styringsdokumentene er levende dokumenter og oppdateres fortløpende ved endringer i selskapets kredittpolicy mm.



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Konsentrasjonsrisiko

Porteføljen kjennetegnes av tilfredsstillende diversifisering både mellom bransjer og mellom person- og bedriftsmarkedet. Selskapet har satt mål om at største engasjement i prosent av ansvarlig kapital ikke skal overstige en viss prosentsats og selskapet har egne mål for maksimalt utlån til enkelte bransjer. Andelen av vesentlige utlån utgjør 18,3 % av totalt utlån i volum. Volumgrensene for å inngå i definisjonen "Vesentlige utlån" ble sist justert i 2022.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for direkte eller indirekte tap, inkludert tap av renommé som følge av:

- utilstrekkelig kompetanse
- menneskelig svikt
- svikt i rutiner, interne systemer og prosesser
- kriminalitet og misligheter
- eksterne hendelser

Tilfredsstillende håndtering av operasjonell risiko forutsetter god intern kontroll og kvalitetsstyring. Selskapet har i 2022 fortsatt arbeidet med utvikling av prosesser og systemer for løpende identifisering og oppfølging av risikoen, herunder registrering av hendelser og tilhørende tiltak. Selskapet har i 2022 videreført bruk av SMS-purring og tidligopppringing.

Internkontrollen i konsernet SpareBank 1 Nord-Norge er definert som et linjeansvar der det foretas en egenevaluering som rapporteres til hovedstyret. Egen-evalueringen omfatter alle risikoelementer som kan tilskrives eksterne og interne forhold, og er et viktig verktøy for å avdekke forbedringsområder i selskapet.

GEOGRAFISK FORDELING AV EIENDELER OG FORPLIKTELSER

Den geografiske lokaliseringen av eiendeler og forpliktelser er spesifisert i noter til relevante balanseposter. Selskapet søker i likhet med konsernet SpareBank 1 Nord-Norge å oppnå en forsvarlig geografisk spredning av utlån innenfor sitt lokale markedsområde. Lokal økonomisk utvikling vil kunne ha betydelig virkning på kundenes betalingsevne og på verdien av de underliggende sikkerheter. Selskapet vil i første rekke søke å begrense denne type risiko gjennom høy kvalitet i kredittarbeid, utnyttelse av lokalkunnskap, samt ved å operere innenfor trygge marginer med hensyn på låntakernes betalingsevne og kvaliteten på stilte sikkerheter.

Note 3 - Renter av utlån til og fordringer på kunder

	2022	2021
Totale renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder fordeler seg som følger:		
Leiefinansiering	187.585	150.856
Nedbetalingslån	271.673	200.493
Sum renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	459.258	351.349

Note 4 - Lønn og administrasjonskostnader

	2022	2021
Lønn	26.603	26.098
Pensjoner	2.636	4.733
Sosiale kostnader	7.643	8.119
Sum lønnskostnader	36.882	38.950
Administrasjonskostnader:		
* IT-kostnader	6.096	5.273
* Møte, kurs og utstyr	981	812
* Porto	882	711
* Reiser	729	316
* Lisens, honorar, konsulent	2.813	3.257
* Salg, reklame og representasjon	2.392	1.806
Sum administrasjonskostnader	13.893	12.175
Sum lønn og administrasjonskostnader	50.775	51.125
Gjennomsnittlige antall ansatte (årsverk) i regnskapsåret	37,4	36,7

Lån og garantier til ansatte ytes av SpareBank 1 Nord-Norge på de til enhver tid gjeldende vilkår i konsernet. Viser for øvrig til konsernets årsregnskapsnote om lønn og andre godtgjørelser.

Note 5 - Andre driftsinntekter og resultatførte valutagevinster og tap

	2022	2021
Provisjonsinntekter betalingsforsikring lån	3.788	3.668
Provisjonsinntekter skadeforsikring	1.352	938
Andre inntekter	5.273	7.434
Sum andre driftsinntekter	10.413	12.040
Netto gevinst/tap på valuta og verdipapirer	-589	-376
Netto verdiendring på lån til virkelig verdi	252	406
Sum verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	-338	30



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Note 6 - Godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør

	2022	2021
Lønn (inkludert naturallytelse)	1.841	2.067
Sum lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør	1.841	2.067
Administrerende direktør har ingen avtale om bonus eller overskuddsdeling.		
Godtgjørelse til styremedlemmer	180	180
Godtgjørelse til øvrige tillitsvalgte	0	0
Sum godtgjørelser til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør	2.021	2.247

Lån og garantier til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør ytes av SpareBank 1 Nord-Norge på de til enhver tid gjeldende vilkår. Nærmere spesifisering finnes i rapport for godtgjørelse til ledende ansatte, som finnes på konsernets hjemmeside, samt konsernets årsregnskapsnote om lønn og andre godtgjørelser.

Note 7 - Andre driftskostnader

	2022	2021
Honorarer	5.048	236
Herav godtgjørelse til ekstern revisor:		
- Lovpålagt Revisjon (eks. mva)	386	384
- Andre attestasjonstjenester (eks. mva)	0	272
Avgifter og kontingenter	154	144
Husleie og renhold	486	529
Inkassokostnader	1.196	887
Kredittopplysninger	1.800	2.107
Innkjøp som ikke aktiveres	72	23
Øvrige driftskostnader *	-10.795	240
Sum andre driftskostnader	-2.039	4.166

* Tilbakeførte provisjonskostnader forhandlere

Note 8 - Skatt

	2022	2021
Spesifisering over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad og årets skattegrunnlag:		
Resultat før skatt	207.232	366.453
Permanente forskjeller	-4.429	-3.477
Endring i midlertidige forskjeller knyttet til:		
finansielle instrumenter	63	18
anleggsmidler	-27.670	1.230
gevinst og tapskonto	-2.540	-20.221
pensjonsforpliktelse	0	1.582
andre avsetninger	-928	-6.993
endring i balanseførte leieobjekter iht IFRS16	240	139
Årets skattegrunnlag	171.969	338.730
Betalbar skatt	42.992	84.683
Midlertidige forskjeller pr. 31.12.	2022	2021
Anleggsmidler	467.401	439.731
Finansielle instrumenter og valuta	0	63
Gevinst og tapskonto	-39.935	-42.475
Pensjonsforpliktelse	8.647	8.647
Andre avsetninger	-3.131	-4.058
Balanseførte leieobjekter iht IFRS 16	-1.473	-1.232
Sum midlertidige forskjeller	431.510	400.676
Utsatt skatt (+) /skattefordel (-)	107.878	100.169
Endring i utsatt skatt	7.709	6.061
Spesifisering av skattekostnaden 31.12	2022	2021
Endring utsatt skatt	7.709	6.061
Betalbar skatt	42.992	84.683
For lite beregnet skatt og direkteføringer mot utsatt skatt	0	0
Skattekostnad	50.701	90.744
Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2022	2021
25 % av resultat før skatt	51.808	91.613
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-1.107	-869
For lite avsatt tidligere år og direkteføringer mot utsatt skatt	0	0
Resultatført skatt	50.701	90.744



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Note 9 - Tap

	2022	2021
Periodens endring i tapsavsetninger	3.238	-10.341
+ Konstaterte tap	7.562	11.401
- Inngang på tidligere avskrevne tap*	-2.181	-165.684
= Sum tap	8.619	-164.624

Konstaterte tap fordeles som følger:

Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år er foretatt tapsavsetninger for	6.513	6.982
Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år ikke er foretatt tapsavsetninger for	1.049	4.419
Sum konstaterte tap	7.562	11.401

Tap fordelt på sektor og næring

Eiendom	837	51
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	-2	17
Fiske og havbruk	-1.382	1.132
Industri	2.451	1.964
Jordbruk og skogbruk	190	-771
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	4.236	-4.721
Personmarked	1.910	2.218
Tjenesteytende virksomhet	1.544	1.282
Transport og lagring	-2.212	-164.310
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	1.047	-1.487
Tap på utlån til kunder	8.619	-164.625
Øvrige tap	0	0
Sum tap fordelt på sektor og næring	8.619	-164.625

Pr. 31.12.2022

	Tapsavsetninger					Netto Utlån
	Totalt engasjement	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	
Brutto utlån sektor og næringsfordelt						
Eiendom	99.249	-477	-531	-1.455		96.786
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	6.177	-17	0	0		6.160
Fiske og havbruk	981.148	-7.421	-1.882	-73		971.773
Industri	590.284	-2.298	-8.982	-2.649		576.355
Jordbruk og skogbruk	134.400	-329	-1.405	-108		132.559
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	981.578	-2.532	-5.932	-4.744		968.370
Offentlig forvaltning	14.054	-1	0	0		14.054
Tjenesteytende virksomhet	1.021.549	-4.811	-2.709	-2.011		1.012.019
Transport	886.374	-2.772	-5.033	-3.899		874.670
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	716.667	-3.252	-4.986	-1.716		706.713
Sum Bedriftsmarked	5.431.481	-23.910	-31.459	-16.654		5.359.458
Sum Personmarked	3.928.638	-4.544	-5.225	-14.694		3.904.175
Sum utlån til kunder	9.360.119	-28.453	-36.685	-31.349		9.263.632

Pr. 31.12.2021

	Tapsavsetninger					Netto Utlån
	Totalt engasjement	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	
Brutto utlån sektor og næringsfordelt						
Eiendom	77.259	-275	-422	-1.049		75.514
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak		-19				-19
Fiske og havbruk	721.133	-5.947	-4.803	-8		710.375
Industri	537.107	-2.629	-5.002	-4.402		525.073
Jordbruk og skogbruk	125.994	-484	-1.019	-149		124.342
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	975.102	-2.646	-4.169	-3.016		965.271
Offentlig forvaltning	15.890	0				15.890
Tjenesteytende virksomhet	929.296	-4.501	-1.254	-4.699		918.842
Transport	1.017.544	-4.177	-8.027	-1.637	13.194	1.016.898
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	703.579	-2.789	-4.715	-1.611		694.464
Sum Bedriftsmarked	5.102.904	-23.467	-29.410	-16.570	13.194	5.046.650
Sum Personmarked	3.538.045	-4.060	-5.219	-14.521		3.514.245
Sum utlån til kunder	8.640.949	-27.527	-34.630	-31.092	13.194	8.560.895



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Note 10 - Utlån til og fordringer på kunder, kreditrisiko og tapsnedskrivninger

Beløp i hele tusen kroner	2022	2021
Utlån fordelt på fordringstype		
Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing) *	3.929.082	3.699.662
Kasse-/drifts- og brukskreditter	368.647	211.027
Byggelån	-	-
Nedbetalingslån	4.479.949	3.976.931
Brutto utlån og fordringer på kunder	8.777.678	7.887.620
* Herav 234 TNOK (320 TNOK i 2021) klassifisert som utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		
Nedskrivninger	96.487	93.248
Netto utlån og fordringer på kunder (amortisert kost)	8.681.191	7.794.372
Utlån fordelt på markeder		
Personmarkedet	3.928.638	3.516.079
Bedriftsmarkedet	4.849.040	4.371.541
Brutto utlån og fordringer	8.777.678	7.887.620
Utenom balanse	582.441	766.523
Nedskrivninger	96.487	93.248
Netto utlån og fordringer	9.263.632	8.560.895

Totalt engasjement fordelt på trinn i kreditrisikovurderingen
Pr. 31.12.2022

Risikogrupper	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Sum
Risikogrupper					
Svært lav	2.230.810	10.842			2.241.651
Lav	1.631.203	47.895			1.679.098
Middels	2.015.054	289.349			2.304.403
Høy	724.714	227.078			951.792
Svært høy	894.665	572.001			1.466.666
Mislighold og nedskrevet			134.067		134.067
Sum	7.496.446	1.147.164	134.067	0	8.777.678
Andel engasjement	85 %	13 %	2 %	0 %	100 %
Utenom balanse	582.442				582.442
Brutto utlån	8.078.888	1.147.164	134.067	0	9.360.120

Pr. 31.12.2021

Risikogrupper	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Sum
Risikogrupper					
Svært lav	1.654.734	1.861			1.656.595
Lav	1.621.215	38.389			1.659.604
Middels	1.747.770	531.538		13.194	2.292.502
Høy	844.722	181.703			1.026.425
Svært høy	886.388	242.279			1.128.668
Mislighold og nedskrevet			123.826		123.826
Sum	6.754.830	995.770	123.826	13.194	7.887.620
Andel engasjement	86 %	13 %	2 %	0 %	100 %
Utenom balanse	766.523				766.523
Brutto utlån	7.521.353	995.770	123.826	13.194	8.654.143

Fordeling på risikogrupper

Brutto utlån (totalt engasjement)	PM		BM		2022	2021
Brutto utlån (totalt engasjement)						
Svært lav risiko	1.604.706	681.628	2.286.334		1.666.099	
Lav risiko	1.226.645	486.544	1.713.189		1.722.360	
Middels risiko	852.958	1.595.919	2.448.877		2.528.294	
Høy risiko	115.020	998.363	1.113.384		1.293.038	
Svært høy risiko	72.898	1.591.370	1.664.268		1.320.526	
Mislighold	60.508	73.559	134.067		123.826	
Totalt	3.932.735	5.427.383	9.360.119		8.654.143	
Brutto utlån og fordringer til kunder						
Svært lav risiko	1.604.706	636.946	2.241.651		1.656.595	
Lav risiko	1.226.645	452.453	1.679.098		1.659.604	
Middels risiko	852.958	1.451.445	2.304.403		2.292.502	
Høy risiko	115.020	836.771	951.792		1.026.425	
Svært høy risiko	72.898	1.393.769	1.466.666		1.128.668	
Mislighold	60.508	73.559	134.067		123.826	
Totalt	3.932.735	4.844.943	8.777.678		7.887.620	



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS benytter et klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Mislighold defineres som sammenhengende restanse over 90 dager, eller når det finnes objektive bevis på hendelser som tilsier mislighold hos kunden. IFRS 9 *Finansielle instrumenter* med nye regler for regnskapsmessig behandling av tap, ble implementert 01.01.2018. Implementeringseffekten av IFRS 9 ble beregnet til 18,5 MNOK i økte nedskrivninger.

Hovedregelen i IFRS 9 er at tapsnedskrivning skal beregnes som forventet kreditttap (ECL, expected credit loss) over de neste 12 måneder, eller som forventet kreditttap over hele levetiden til utlånet. Dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig siden første gangs innregning, beregnes tapsnedskrivningen som forventet kreditttap over de neste 12 måneder. Forventet kreditttap over hele levetiden beregnes for utlån der kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs innregning, med unntak av utlån som likevel vurderes å ha lav absolutt kredittrisiko på rapporteringstidspunktet.

For å beregne forventet kreditttap i henhold til IFRS 9 kategoriseres alle utlånene i 3 kategorier:

1. Ikke vesentlig høyere kredittrisiko enn ved innvilgelse
2. Vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, men ikke objektive bevis på mislighold eller tap
3. Vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, og objektive bevis på mislighold eller tap

I kategori 1 er tapsnedskrivningen forventet tap de neste 12 måneder. I kategori 2 og 3 er tapsnedskrivningen forventet tap over utlånets levetid.

For å beregne forventet kreditttap benytter SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS en tapsmodell som er utviklet i samarbeid med bankene i SpareBank 1-alliansen. Tapsmodellen er basert på selskapets kredittmodeller (klargjort for IRB), herunder estimater for PD, LGD og EAD. I modellen benyttes PD og andre objektive hendelser for å kategorisere utlånene i de ulike kategoriene, mens LGD benyttes for å beregne forventet tap. Til forskjell fra kapitaldekningsmodellene, er modellen for tapsnedskrivninger en "point-in-time"-modell og forventningsrett på et tidspunkt.

Beregningen av forventet kreditttap gjøres månedlig gjennom året 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 tidspunktet for rapportering og bygger på tre makroøkonomiske scenarier for å ta hensyn til ikke-lineære aspekter av forventede tap. De ulike scenarier benyttes for å justere aktuelle parametere for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til respektive scenarier innregnes som tap. For øvrig informasjon se Pilar III-rapporten til SpareBank 1 Nord-Norge.

Tapsnedskrivningene inkluderer også forventede tap på utlån som ikke er bokført i balansen, herunder for eksempel ubenyttede kreditttrammer. Fra 01.01.2021 påvirkes ECL-avsetningene også av smitte fra SpareBank 1 Nord-Norge i de tilfelle felles kunder ligger i mislighold eller har tapsavsett/tapsført engasjement i SpareBank 1 Nord-Norge.

Tapsnedskrivningene består av:

Kategori 1: Dette er startpunktet for alle utlån omfattet av tapsmodellen. Alle utlån som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved første gangs innregning, får en nedskrivning som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle utlån som ikke er overført til kategori 2 eller kategori 3.

Kategori 2: I denne kategorien ligger utlån som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, men hvor det ikke er objektive bevis for mislighold eller tap. Forventet tap er her beregnet over lånets løpetid. Selskapet og konsernet definerer det som en vesentlig økning av kredittrisiko dersom engasjementets beregnede misligholdssannsynlighet (PD) har økt. Både absolutte og relative endringer i PD er brukt som kriterie for å flytte et engasjement over til kategori 2. Den viktigste faktoren for en vesentlig endring i kredittrisiko, er kvantitativ endring i PD på balansedagen sammenlignet med PD ved første gangs innregning. Endring i PD med over 150 % er satt som grense for en vesentlig endring. I tillegg må PD være høyere enn 0,60 prosent. Engasjementer der det har vært mer enn 30 dagers sammenhengende betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til kategori 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 betalingslettelse.

Kategori 3: Alle utlån som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, og hvor det er objektive bevis for mislighold eller tap på balansedagen, ligger i denne kategorien. Forventet tap over lånets løpetid beregnes. Kategorien omfatter utlån som etter tidligere regelverk (IAS 39) ble definert som misligholdte og tapsnedskrevne engasjementer.

I henhold til IFRS 9 beregnes tapsnedskrivninger for utlån i kategori 1, 2 og misligholdte kategori 3, som nåverdien av forventet eksponeringen (EAD), multiplisert med tapssannsynlighet (PD), multiplisert med tap ved mislighold (LGD).

Et utlån flyttes fra kategori 2 til kategori 1 når:

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

Et utlån flyttes fra kategori 3 til kategori 2 når:

- Det ikke lenger foreligger objektive bevis for mislighold eller tap, men økningen i kredittrisiko siden innvilgelse fortsatt er vesentlig. Utlånet får likevel fra 01.01.2021 en karenperiode på fra tre til seks måneder avhengig av om utlånet kun har vært i mislighold eller også har vært tapsavsett.

En eiendel flyttes fra kategori 3 til kategori 1 når:

- Det ikke lenger foreligger objektive bevis for mislighold eller tap, og økningen i kredittrisiko siden innvilgelse ikke lenger er vesentlig. Utlånet får likevel, fra 01.01.2021, i tillegg en karenperiode på tre måneder pga at utlånet har vært i mislighold eller også har vært tapsavsett.

Tapsnedskrivninger på bokførte utlån i balansen er presentert som reduksjon av eiendelen og tapsnedskrivninger på eiendeler som ikke er bokført i balansen.

Selskapet benytter et klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Mislighold defineres som overtrekk/restanse over 90 dager, eller når det finnes objektive bevis på hendelser som tilsier mislighold hos kunden.



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

For hver bedriftskunde beregnes en misligholdssannsynlighet basert på historiske regnskapsdata og anmerkingshistorikk. Tilsvarende for privatkunder, men da med utgangspunkt i likningstall og anmerkingshistorikk. Selskapet har ni klasser for friske engasjement, basert på misligholdssannsynligheten til hver kunde, samt to egne klasser for misligholdte og nedskrevne engasjement. Hele porteføljen scores månedlig ved bruk av automatisk datafangst og med utgangspunkt i objektive data. Overvåkning skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og migrasjon. Scoringsmodellene blir årlig validert og justert. På bakgrunn av dette gjorde selskapet i 2021 en rekalkulering av PD-nivåene for både PM og BM. PD-kalibreringen medførte en liten endring i fordelingen mellom risikogruppene og i beregning av forventet årlig tap (EL). Fordelingen til risikogruppe (svært lav etc) bestemmes av kundens misligholdssannsynlighet samt sikkerhetsdekning. Selskapets andel eksponering med høyeste risiko utgjør 18,38 % per 31.12.22. Andel misligholdte og tapsutsatte utgjør 1,48 % av selskapets totale eksponering på samme tidspunkt. Forventet gjennomsnittlig årlig netto tap over en konjunktursyklus er satt lik ett års forventet tap, slik dette er beregnet ved anvendelse av selskapets klassifiseringssystem. Under en høykonjunktur vil de faktiske årlige tap være lavere enn forventet gjennomsnittlig tap. Under lavkonjunktur forventes tapene for det enkelte år likeledes å ville overstige det forventede gjennomsnittlige tap. Forventet tap er ett av parametrene i selskapets prismodell ved beregning av anbefalt pris.

Inntak av nye kunder i 2022 med lavere risiko enn løpende portefølje, har ført til at den totale porteføljens risiko er lavere enn i 2021. Selskapet har fortsatt fokus på kvaliteten i nysalget, og da spesielt på næringskunder. Når det gjelder andelen misligholdte, så viser volum at andelen misligholdte i 2022 er lik 2021; 1,48 % sammenlignet med 1,50 % i 2021. Vi ser en økning i antall løpende avtaler med 5,6 %. 75,9 % av økningen i antall avtaler, ligger på privatmarked. Selskapet hadde en nedgang i konstaterte tap; næring hadde 63,1 % av de realiserte tapene, i stor grad som følge av tidligere års konkurser.

Selskapet har økt tapsnedskrivningene (ECL) i perioden med 1,2 %. Samtidig har utlånsporteføljen økt med 7,2 %. Scenarivektingen i ECL-modellen er ikke endret i 2022.

Totalt engasjement er definert som summen av saldo på lån og leasing samt påløpte renter. Individuelle nedskrivninger foretas på person- og næringsengasjement som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte. Risikoprisering av næringslivsengasjement reflekterer risikoklasse og sikkerhetsdekning. For personengasjement hensyntas betjeningsevne i henhold til standardsatser og sikkerhetsdekning ved prising av risiko.

Ved utgangen av 2022 hadde selskapet en langtidsovervåkingsportefølje på 24,0 MNOK, herav 8,5 MNOK på forbrukslån.

Kreditrisiko

Tap på utlån og forskudd til kunder til amortisert kost	2022				Total
	12 mnd ECL	Levetid ECL - ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Kjøpte eller utstede lån med objektive bevis på tap	
Svært lav	430	3	0		433
Lav	1.556	13	0		1.569
Middels	2.047	1.038	0		3.085
Høy	264	1.290	0		1.554
Svært høy	217	2.837	0		3.054
Misligholdt og nedskrevet	0	0	14.695		14.695
Tapsavsetninger Personmarked	4.514	5.181	14.695	0	24.389
Svært lav	74	2	0		76
Lav	434	55	0		489
Middels	3.555	947	0		4.502
Høy	5.153	2.291	0		7.444
Svært høy	14.723	28.208	0		42.931
Misligholdt og nedskrevet	0	0	16.654		16.654
Tapsavsetninger Bedriftsmarked	23.940	31.504	16.654	0	72.098
Tapsavsetninger totalt	28.453	36.685	31.349	0	96.487

Brutto utlån fordelt på geografiske områder	PM		BM		2022		2021	
Nordland	1.554.992	1.859.057	39 %	3.414.049	37 %	2.946.078		
Troms og Finnmark, inklusiv Svalbard	1.948.918	2.436.904	50 %	4.385.822	53 %	4.144.743		
Øvrige Fylker	424.725	553.078	11 %	977.803	10 %	796.772		
Utlåndet	4	0	0 %	4	0 %	27		
Sum brutto utlån fordelt på geografiske områder	3.928.639	4.849.039	100 %	8.777.678	100 %	7.887.620		



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Note 11 - Maks kredittisikoeksponering, ikke hensyntatt pantestillelser

Tabellen viser maksimal eksponering mot kredittisiko for de enkelte komponentene i balansen. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantestillelser og tillatte motregninger.

Nedbetalingslån sikres ved tinglyst salgspant i objektet. For næringslån og varelagerfinansiering brukes også PIMA-pant (Pant i motorvogn og anleggsmaskiner) og pant i varelager som alternativ sikkerhet. Ved leiefinansieringsavtaler har selskapet eiendomsrett til objektet. For å minimere risiko, bruker selskapet startleie (leasing) og egenkapital (lån) ved oppstart av avtaler. Selskapet tinglyser også leiefinansieringsavtaler der objektet kan identifiseres ved hjelp av for eksempel registreringsnummer.

Selskapet har utviklet en egen verdiutviklingsmatrise for de objektene som finansieres. Ved hjelp av denne kan selskapet overvåke en eventuell åpen risiko i porteføljen. Beregninger for 2022 viser ingen vesentlige endringer i sikkerhet sammenlignet med tidligere år.

Selskapet har ingen utlån der tapsnedskrivning ikke er innregnet på grunn av sikkerhetsstillelsen.

	2022	2021
	Brutto eksponering	Brutto eksponering
Eiendeler		
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner	1.266	1.718
Netto leiefinansieringsavtaler/nedbetalingslån	8.680.957	7.793.779
Andre eiendeler	104.531	115.490
Sum eiendeler	8.786.754	7.910.987
Forpliktelser		
Ubenyttede kreditter	582.442	675.956
Lånetilsagn	111.480	90.567
Sum finansielle garantistillelser	693.922	766.523
Total kredittisikoeksponering	9.480.676	8.677.510

Kredittisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på geografiske områder

	PM	BM	2022	2021
	Brutto eksponering	Brutto eksponering	Brutto eksponering	Brutto eksponering
Nordland	1.582.817	2.090.444	3.673.261	3.110.603
Troms og Finnmark inklusiv Svalbard	1.983.487	2.621.892	4.605.379	4.505.707
Øvrige fylker	432.177	769.855	1.202.032	1.055.168
Utlåndet	4	0	4	6.032
Total kredittisikoeksponering	3.998.484	5.482.192	9.480.676	8.677.510

Note 12 - Mellomværende med foretak i samme konsern

	2022	2021
Mellomværende med morselskapet SpareBank 1 Nord-Norge		
Renter og kredittprovisjoner fra morselskap	12	13
Rentekostnader og andre lignende kostnader til morselskap	159.606	54.197
Rentekostnader ansvarlig lån til morselskap	5.530	3.234
Andre gebyrer til morselskap	9.914	9.507
Avsatt utbytte til morselskap	0	0
Utlån til og fordringer på morselskap	1.266	1.718
Lån og innskudd fra morselskap	6.715.226	6.025.481
Ansvarlig lånekapital fra morselskap	151.000	101.000
Fondsobligasjon	115.000	84.000
Renter fondsobligasjon	4.916	3.739

Pr. 31.12.2022 er det trukket 5.898 mill. kroner av total trekkrettighet på 6.074 mill. kroner.

Selskapet har ikke stilt noen av sine eiendeler som sikkerhet for ekstern gjeld eller gjeld til morselskapet.



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Note 13 - Varige driftsmidler og balanseførte leieavtaler iht IFRS 16

	2022	2021
Maskiner og inventar:		
Anskaffelseskost pr. 01.01.	57.652	51.194
+ Tilgang i året	5.702	6.941
- Avgang i året		-483
= Anskaffelseskost pr. 31.12.	63.354	57.652
- Akkumulert avskrivning pr. 31.12	-55.101	-48.916
= Bokført verdi varige driftsmidler pr. 31.12.	8.253	8.736
Balanseførte leieavtaler:		
Bruksrett for eiendeler iht IFRS 16	29.596	29.083
- Akkumulert avskrivning bruksrett for eiendeler iht IFRS 16	-8.179	-6.348
= Netto balanseførte leieavtaler iht IFRS 16	21.417	22.735
Sum varige driftsmidler og balanseførte leieavtaler pr. 31.12.	29.670	31.471
Årets ordinære avskrivning (lineær)	6.186	8.020
Nedskrivning	0	0
Avskrivning IFRS 16	1.830	1.749
Sum avskrivning mv. av varige driftsmidler, IFRS 16 og immaterielle eiendeler	8.016	9.769
Skattemessig verdi pr. 31.12.	14.696	13.866
Økonomisk levetid:		
EDB utstyr	3 år (33 %)	3 år (33 %)
EDB programvare	3,3 år (30 %)	3,3 år (30 %)
Kontormøbler og inventar	7 år (15 %)	7 år (15 %)
Kontormaskiner og reklameskilt	5 år (20 %)	5 år (20 %)

Note 14 - Leieavtaler for utleier

	2022	2021
Brutto utlån og fordringer knyttet til finansielle leieavtaler		
Ikke senere enn 1 år	131.204	217.778
Senere enn 1 år og ikke senere enn 5 år	1.885.955	1.841.968
Senere enn 5 år	2.202.956	1.898.021
	4.220.115	3.957.768
Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	-291.033	-258.358
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	3.929.082	3.699.410
Netto investeringer i finansielle leieavtaler kan analyseres på følgende måte		
Ikke senere enn 1 år	122.156	203.562
Senere enn 1 år og ikke senere enn 5 år	1.755.893	1.721.727
Senere enn 5 år	2.051.033	1.774.121
	3.929.082	3.699.410
Akkumulerte tapsavsetninger på utestående minsteleie	-10.020	-7.282
Leasingutstyr		
Anskaffelseskost pr. 01.01.	5.448.514	5.037.843
+ Tilgang i året	1.509.701	1.383.424
- Avgang i året	-905.903	-972.753
= Anskaffelseskost pr. 31.12.	6.052.312	5.448.514
- Akkumulert avskrivning pr. 31.12.	-2.261.903	-2.004.596
= Bokført verdi leasingutstyr pr. 31.12.	3.790.409	3.443.918
+ Periodisering av forventede salgsgvinster	29.867	33.448
- Periodisering av leasinggebyr	11.240	-10.613
Sum leiefinansiering pr. 31.12.	3.831.516	3.466.753
Årets ordinære avskrivning	817.479	757.925
Skattemessig verdi leasingutstyr pr. 31.12.	3.346.432	3.031.117



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Note 15 - Pensjon

SpareBank 1 Finans Nord-Norge har i 2022 hatt innskuddspensjonsordning for sine ansatte.
Innskuddspensjonsordning for alders- og uførepensjon tegnet hos SpareBank 1 Forsikring AS.
Sparesatsene for innskuddspensjonen er for 2022:
* Lønn tilsvarende 0 til 7,1 G: 7 %
* Lønn tilsvarende 7,1 til 12 G: 20 %

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

Forutsetninger:	31.12.22	31.12.21
Diskonteringsrente		1,9 %
Forventet avkastning		1,9 %
Fremtidig lønnsutvikling		0,5 %
G-regulering		2,5 %
Pensjonsregulering		2,0 %
Forventet AFP - uttak fra 62 år		95,0 %
Antall ansatte som omfattes av ytelsesordningen	0	0
Antall ansatte som omfattes av innskuddsordningen	38	36

Sammensetning av periodens pensjonskostnad:	2022	2021
Årets pensjonsopptjening	0	106
Netto renteinntekt/kostnad	0	-167
Amortisering	0	0
Årets netto pensjonskostnad	0	-61
Periodisert arbeidsgiveravgift	0	-206
Settlement terminering	0	1.674
Årets netto pensjonskostnad YTP	0	1.407
Periodens kostnad knyttet til innskuddspensjonsordningen	2.636	3.326
Årets totale pensjonskostnad	2.636	4.733

Balanseførte pensjonsforpliktelser	2022	2021
Nåverdi av fremtidige pensjonsforpliktelser	0	0
Estimert verdi av pensjonsmidler	0	-8.647
Periodisert arbeidsgiveravgift	0	0
Sum balanseførte forpliktelser (+)/midler (-)	0	-8.647

Note 16 - Gjeld til kredittinstitusjoner

	Effektiv rente	2022	2021
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	2,47	6.658.812	5.968.858
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	2,84	56.414	56.624
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	2,47	6.715.226	6.025.481

Effektiv rente er beregnet som sum rentekostnad/snittvolum for året 2022.

Note 17 - Annen gjeld

	2022	2021
Skyldig merverdiavgift	5.037	4.098
Skyldig skatt	42.992	84.683
IFRS 16 Forpliktelser knyttet til leieavtaler	22.890	23.187
Øvrige kreditorer	11.800	2.513
Sum annen gjeld	82.718	114.480

Note 18 - Periodisering av etableringsgebyr

	2022	2021
Etableringsgebyr oppført i balansen 01.01.	44.755	40.209
Etableringsgebyr oppført i balansen 31.12.	48.294	44.755



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Note 19 - Egenkapitalbevegelse og fordeling

	2022	2021
Egenkapital pr. 1.1.	1.239.353	1.107.523
Kapitalforhøyelse	251.000	0
Utbytte utbetalt	-275.709	-132.777
Ubetalte renter på fondsobligasjon klassifisert som EK	-4.915	-3.739
Endring i annen egenkapital	0	-6.667
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon	0	-696
Overført fra årets overskudd 31.12.	156.531	275.709
Egenkapital pr. 31.12.	1.366.260	1.239.353
Fordeling egenkapital:		
Innskutt egenkapital inklusiv overkursfond	1.060.000	840.000
Fondsobligasjon klassifisert som EK	115.000	84.000
Opptjent egenkapital	191.260	315.353
Sum egenkapital	1.366.260	1.239.353

Note 20 - Kapitaldekning

	2022	2021
Aksjekapital	1.001.000	781.000
Overkursfond	59.000	59.000
Fondsobligasjon	115.000	84.000
Annen egenkapital	191.260	315.353
Balanseført egenkapital	1.366.260	1.239.353
Periodens resultat	-156.531	-275.709
Fondsobligasjon	-115.000	-84.000
Justeringer i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	0	-13
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	0	-8.648
Ren kjernekapital	1.094.729	870.984
Fondsobligasjonskapital	115.000	84.000
Kjernekapital	1.209.729	954.984
Ansvarlig lånekapital som kvalifiserer som tilleggskapital	151.000	101.000
Tilleggskapital	151.000	101.000
Netto ansvarlig kapital	1.360.729	1.055.984
Risikovektet beregningsgrunnlag		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	3.878	2.915
Offentlige foretak	2.145	1.218
Institusjoner	255	367
Foretak	2.565.410	2.604.093
Massemarkedsengasjementer	3.764.522	3.408.104
Forfalte engasjementer	165.402	152.108
Øvrige engasjementer	125.151	137.670
Sum kredittrisiko standardmetoden	6.626.763	6.306.475
Operasjonell risiko (Basismetoden)	508.995	494.358
Samlet beregningsgrunnlag	7.135.758	6.800.833
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldeknig	15,34 %	12,81 %
Kjernekapitaldeknig	16,95 %	14,04 %
Kapitaldekning	19,07 %	15,53 %
Uvektet kjenekapitalandel (Leverage Ratio)	14,01 %	12,25 %

Fra 2008 beregnes det kapitalkrav i henhold til gjeldende rapporteringsstandard etter standardmetoden.



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Note 21 - Restløpetid på eiendel - og gjeldsposter gruppert på gjenstående løpetid

	0 - 30 dager	Fra 1 til 3 mnd.	Fra 3 mnd. til 12 mnd.	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Ufordelt	Total
Eiendeler							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				1.032			1.032
Utlån til og fordringer på kunder	9.560	29.642	243.394	3.678.280	4.296.545	520.263	8.777.684
Øvrige eiendeler med restløpetid	74.855					-96.487	-21.632
Eiendeler uten restløpetid						29.670	29.670
Sum eiendeler	84.415	29.642	243.394	3.679.312	4.296.545	453.446	8.786.754
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner		6.658.812		56.414			6.715.226
Øvrig gjeld med restløpetid	291	903	7.414	112.045	130.878	15.848	267.379
Gjeld uten restløpetid						286.795	286.795
Ansvarlig lån				151.000			151.000
Egenkapital						1.366.354	1.366.354
Sum gjeld og egenkapital	291	6.659.715	7.414	319.459	130.878	1.668.997	8.786.754
Netto likvid. eksponering på balanseposter	84.124	-6.630.073	235.980	3.359.853	4.165.667	-1.215.551	

Kassekreditt/trekkrettighet er klassifisert i intervallet "Fra 1 til 3 mnd". Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.244.932 bundet opp i skattetrekkmidler.

Note 22 - Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser på hovedpostene i balansen

	0 - 30 dager	Fra 1 til 3 mnd.	Fra 3 mnd. til 12 mnd.	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Ufordelt	Total
Eiendeler							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.032	234					1.266
Utlån til og fordringer på kunder	8.777.444	0	0		0	0	8.777.444
Øvrige rentebærende eiendeler						-96.487	-96.487
Ikke rentebærende eiendeler						104.531	104.531
Sum eiendeler	8.778.476	234	0	0	0	8.044	8.786.754
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner	6.658.812	56.414					6.715.226
Øvrig rentebærende gjeld						446.390	446.390
Ikke rentebærende gjeld						107.878	107.878
Ansvarlig lån		151.000					151.000
Egenkapital						1.366.260	1.366.260
Sum gjeld og egenkapital	6.658.812	207.414	0	0	0	1.920.528	8.786.754
Netto renteesponering på balansen	2.119.664	-207.180	0	0	0	-1.912.484	
Netto renteesponering / FK	24,1	-2,4	0,0	0,0	0,0	-21,8	

Varslingsfristen for renteendring til kunder er henholdsvis 6 uker for personkunder, 2 uker for bedriftskunder. Basert på selskapets balanse per 31.12.22 gir et parallelt skift i rentekurven på ett prosentpoeng en total renterisiko på 87,9 mill kroner.

Note 23 - Overtatte eiendeler, aksjer og andre eiendeler

Selskapet har ved utgangen av regnskapsperioden ingen overtatte eiendeler.



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C

Note 24 - Aksjekapital, aksjonærinformasjon og utbytte

	2022	2021
Ordinære aksjer		
Antall ordinære aksjer pålydende kr 5.000	1.001.000	781.000
Endringer i aksjekapital og overkurs:		
Overkurs	59.000	59.000
Utbytte		
Utbetalt utbytte	275.709	132.777
Avsatt utbytte	156.531	275.709

Det er foreslått utbytte til godkjenning i generalforsamlingen på 156.531 mill. kroner. Dette er ikke regnskapsført som forpliktelse pr. 31.12.22.

85 % av aksjene eies av SpareBank 1 Nord-Norge. 15 % eies av SpareBank 1 Helgeland. Selskapet har hovedkontor i Tromsø.

Note 25 - Ansvarlig lånekapital

	2022	2021
Ansvarlig lånekapital	151.000	101.000

Per 31.12.22, har selskapet to ansvarlige lån i morbanken. Det ene lånet er på 25 MNOK, med første mulige innløsningsdato 07.03.23, og betingelser på 3 mnd. NIBOR med margin tillegg på 2,75 prosentpoeng. Det andre lånet er på 126 MNOK, har første mulige innløsningsdato 24.06.27, og betingelser på 3 mnd. NIBOR med margin tillegg på 2,25 prosentpoeng. Renten fastsettes for tre måneder av gangen. Selskapets rentekostnader på ansvarlige lån er totalt 5.529.677,- i 2022.

Note 26 - Hendelser etter balansedagen

Det er ikke registrert vesentlige hendelser etter balansedagen som påvirker selskapets regnskap.



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

Document ID:
ACC6A398CC834FCE92744C96681C762C