

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Kvartalsrapport

4. kvartal 2020

Note 1 Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i overenstemmelse med IAS 34, med unntak av forenklinger som regulert gjennom forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak gjeldende fra 01.01.2020. Selskapet benytter seg av følgende unntak og forenkling, som følger av forskrift:

- Kontantstrømoppstilling er ikke utarbeidet for selskapets delårsregnskap.

Det er ikke nye standarder gjeldende for 2020 som har betydning for regnskapet. Skattesats på 25 prosent er lagt til grunn ved utarbeidelse av kvartalsregnskapet. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Note 2 Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av delårsregnskap i samsvar med IAS 34 krever bruk av estimater der ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for regnskapet, er beskrevet i noter til årsregnskap.

Kritiske vurderinger og estimater foretas spesielt ved nedskrivning av utlån.

Note 3 Kapitaldekning

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

	31.12.20	31.12.19
Kjernekapital	884.381	891.744
Tilleggskapital	101.000	101.000
Fondsobligasjon	79.807	77.407
= Netto ansvarlig kapital	1.065.188	1.070.151
Risikovektet beregningsgrunnlag		
Kreditrisiko standardmetoden	5.432.369	5.246.860
Operasjonell risiko (Basismetoden)	476.099	431.191
Samlet beregningsgrunnlag	5.908.468	5.678.051
Kapitalkrav		
Engasjement med massemarked	438.270	433.227
Engasjement med øvrige foretak	349.423	406.271
Operasjonell risiko (Basismetoden)	69.034	68.991
Kapitalkrav	856.727	908.488
Tilgjengelig kapital	208.461	161.663
Kapitaldekning	18,03	18,85
Ren kjernekapitaldekning	14,97	15,71
Kjernekapitaldekning	16,32	17,07
Uvektet kjernekapitalandel (LR)	12,39	14,45

Note 4 Utlån

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.

For å beregne forventet kredittap i henhold til IFRS 9 kategorisere alle eiendelene i tretrinn:

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.

For alle utlån til amortisert kost er det foretatt beregning av forventet kredittap og tapsavsetninger etter IFRS 9.

	31.12.20	31.12.19
Klassifisering av utlån og fordringer på kunder		
Utlån til kunder med fast rente	14.520	21.019
Sum brutto utlån til virkelig verdi	14.520	21.019
Øvrige utlån til kunder (inkl finansielle forpliktelser)	7.578.792	6.851.890
Sum brutto utlån til amortisert kost	7.578.792	6.851.890
Sum brutto utlån	7.593.312	6.872.909
Tapsavsetninger		
Tapsavsetninger utlån - trinn 1	-25.444	-23.296
Tapsavsetninger utlån - trinn 2	-50.849	-25.853
Tapsavsetninger utlån - trinn 3	-27.297	-34.920
Sum netto utlån	7.489.722	6.788.840

Utlån fordelt på sektor og næring

Pr. 31.12.2020

Brutto utlån sektor og næringsfordelt	Totalt engasjement	Tapsavsetninger			Utlån til virkelig verdi	Netto Utlån
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Eiendom	88.681	-1.048	-450	-214		86.969
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	0	-2	0	0		-2
Fiske og havbruk	635.513	-6.242	-3.385	0		625.886
Industri	534.838	-2.918	-8.618	-214		523.088
Jordbruk og skogbruk	122.745	-604	-1.386	-1.074		119.680
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	863.965	-2.566	-9.189	-4.722		847.487
Offentlig forvaltning	64.969	0	0	0		64.968
Tjenesteytende virksomhet	610.852	-1.607	-2.403	-5.061		601.781
Transport	1.001.799	-2.642	-11.579	-1.229	14.520	1.000.869
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	626.564	-3.118	-6.693	-3.131		613.623
Sum Bedriftsmarked	4.549.926	-20.748	-43.703	-15.646	14.520	4.484.349
Sum Personmarked	3.028.866	-4.696	-7.146	-11.651		3.005.373
Sum utlån til kunder	7.578.792	-25.444	-50.849	-27.297	14.520	7.489.722

Pr. 31.12.2019

Brutto utlån sektor og næringsfordelt	Totalt anspøisment	Tapsavsetninger			virkelig	Netto Utlån
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Eiendom	73.074	-362	-1.212	-13		71.486
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	16.019	-4	0	0		16.015
Fiske og havbruk	541.584	-3.875	-795	0		536.914
Industri	388.317	-3.186	-2.262	-204		382.665
Jordbruk og skogbruk	146.736	-805	-868	-685		144.378
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	738.629	-2.098	-3.889	-8.118		724.525
						0
Tjenesteytende virksomhet	558.239	-2.527	-1.645	-2.981		551.086
Transport	959.391	-5.219	-3.149	-391	21.019	971.651
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	454.431	-1.841	-630	-1.314		450.646
Sum Bedriftsmarked	3.893.787	-19.919	-14.448	-13.745	21.019	3.866.695
Sum Personmarked	2.958.104	-4.311	-10.471	-21.175		2.922.146
Sum utlån til kunder	6.851.891	-24.230	-24.919	-34.920	21.019	6.788.841

Note 5 Tap

Bokførte tap	31.12.20	31.12.19
Periodens endring i tapsavsetninger	19.521	7.420
Konstaterte tap	15.896	14.173
Inngang på tidligere avskrevne tap	-1.170	-5.786
Tap på utlån til kunder	34.246	15.807
Øvrige tap	0	0

Tap fordelt på sektor og næring

Eiendom	109	954
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	-2	3
Fiske og havbruk	4.051	2.929
Industri	6.108	473
Jordbruk og skogbruk	709	233
Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	3.037	-119
Tjenesteytende virksomhet	3.431	-1.949
Transport	6.817	4.478
Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	10.684	1.656
Sum tap bedriftsmarkedet	34.944	8.658
Sum tap personmarkedet	-660	7.110
Tap på utlån til kunder	34.284	15.768
Øvrige tap	-38	38
Sum tap	34.246	15.807

Note 6 Tapsavsetninger

Hovedregelen i IFRS 9 er at tapsavsetning skal beregnes som forventet kredittap over de neste 12 måneder, eller som forventet kredittap over hele levetiden til eiendelen.

Forklaringer til tabellen:

* Periodens endringer som følge av migrering: overføring mellom trinnen som følge av vesentlig endring i kredittisiko.

* 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: Kontonummer på kunder som kun finnes i utgående balanse i ECL-modellen.

* Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet: Kontonummer på kunder som kun finnes i inngående balanse i ECL-modellen.

* Tapsavsetningene inkluderer også forventede tap på eiendeler som ikke er bokført i balansen, herunder garantier og ubenyttede kredittammer, men ikke lånetilsagn.

Endringer i tapsavsetninger på utlån til amortisert kost

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Tapsavsetninger IB 01.01.20	-23.296	-25.853	-33.937	-83.086
herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler				0
herav tapsavsetninger som annen gjeld				0
Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:				
til (-fra) trinn 1	-4.954	4.864	90	0
til (-fra) trinn 2	5.272	-8.410	3.138	0
til (-fra) trinn 3	246	1.077	-1.323	0
Netto økning/reduksjon saldo	4.708	-14.136	2.772	-6.656
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-11.301	-18.791	-499	-30.591
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	3.881	10.400	2.463	16.744
Tapsavsetninger UB 31.12.20	-25.444	-50.849	-27.296	-103.589
Tapsavsetninger segmentert på markeder				
Sum personmarked	0	0	0	
Sum bedriftsmarked	-4.696	-7.146	-15.646	-27.488
Tapsavsetninger UB 31.12.20	-25.444	-50.849	-27.297	
herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler				-103.590
herav tapsavsetninger som annen gjeld				0

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Tapsavsetninger IB 01.01.19	-19.903	-23.102	-33.645	-76.649
herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler				0
herav tapsavsetninger som annen gjeld				0
Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:				
til (-fra) trinn 1	-1.463	1.460	3	0
til (-fra) trinn 2	959	-1.397	438	0
til (-fra) trinn 3	109	1.045	-1.154	0
Netto økning/reduksjon saldo	1.786	-2.777	-1.275	-2.266
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-20.617	-17.125	-15.397	-53.139
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	15.833	16.042	16.110	47.985
Tapsavsetninger UB 31.12.19	-23.296	-25.853	-34.920	-84.069
Tapsavsetninger segmentert på markeder				
Sum personmarked	-4.934	-12.742	-21.476	-39.152
Sum bedriftsmarked	-18.363	-13.110	-13.444	-44.917
Tapsavsetninger UB 31.12.19	-23.296	-25.853	-34.920	
herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler				-84.069
herav tapsavsetninger som annen gjeld				0

Kvartalsrapport pr. 31.12.20

Resultatregnskap	Kv 4-20	Akkumulert		
		31.12.20	Kv 4-19	Akkumulert 2019
Renteinntekter og lignende inntekter	87.258	368.316	104.901	385.434
Rentekostnader og lignende kostnader	12.957	76.843	28.505	99.982
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	74.301	291.473	76.396	285.452
Utbytte og andre lignende inntekter	0	0	0	0
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	0	0	0	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-7.721	26.263	6.667	41.671
Netto realiserte gev./tap på fin. eiendeler og forpl. som ikke måles til virkelig verdi	0	0	0	0
Netto gevinster/tap på finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi	-134	179	-147	-488
Netto gevinst/tap ved sikringsbokføring	0	0	0	0
Netto valutakursdifferanser	604	-30	360	101
Andre driftsinntekter	4.331	9.383	1.248	5.952
Andre driftskostnader	3.109	10.156	6.341	7.309
Kostnader ved ytelser til ansatte	9.079	35.589	8.763	36.655
Andre administrasjonskostnader	2.570	10.588	3.694	15.776
Avskrivninger og avsetninger	-314	42.067	1.262	24.672
Skatt på ordinært resultat	17.574	43.565	11.375	40.077
Periodens resultat	54.805	132.777	39.755	124.857
Balanse	31.12.20	31.12.19		
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.047	1.342		
Utlån til og fordringer på kunder	6.961.126	6.610.941		
- Tapsavsetninger vedr. utlån til kunder	-103.590	-84.069		
Netto utlån til og fordringer på kunder	6.857.536	6.526.872		
Overtatte eiendeler	0	0		
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	5.000	0		
Utsatt skattefordel	0	0		
Varige driftsmidler	34.084	7.932		
Andre eiendeler	23.946	15.232		
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	31.078	34.620		
Sum eiendeler	6.953.691	6.585.998		
Gjeld og egenkapital				
Gjeld til kredittinstitusjoner (morselskap)	5.287.902	4.824.558		
Annen gjeld	78.433	214.705		
Påløpte kostnader og forskuddsbet. inntekter	292.087	260.663		
Avsetning til forpliktelser og kostander	86.746	81.030		
Ansvarlig lånekapital	101.000	101.000		
Innskutt egenkapital	840.000	840.000		
Hybridkapital	79.807	77.407		
Opptjent egenkapital	187.716	186.635		
Sum gjeld og egenkapital	6.953.691	6.585.998		
Utenom balanse	631.612	261.969		

Tromsø, 18. februar 2021

Liv Bortne Ulriksen
styreleder

Beate Søberg

Anders Hjort

Trude Glad
nestleder

Grete Hansen

Hanne Karoline Kræmer
adm.dir

