

SpareBank-1 No

Årsrapport 2013





Årsrapport 2013

Historikk	3
Organisasjonskart	4
Årsregnskap	6
Viktige hendelser i 2013	9
Visjon og forretningsidé	9
Bankens historie	10
Våre kontorer	11
Konsernsjefens redegjørelse	12
Styrets årsberetning	14

Årsregnskap 2013

14

Årsregnskap - Resultatregnskap	40
Årsregnskap - Balanse	41
Årsregnskap - Endringer i egenkapitalen	42
Årsregnskap - Kontantstrømanalyse	44
Årsregnskap - Noter	45
Styreerklæring	120
Kontrollkomiteens uttalelse	121
Revisjonsberetning	122

Virksomheten

124

Konsernledelsen	126
Hovedstyret	130
Styrende organer	132
Prinsipper for eierstyring og selskapsledelse	134
Risikostyring, internkontroll og kapitalstyring	140

Eierforhold	152
--------------------	-----

Virksomhetsredegjørelse	154
--------------------------------	-----

SpareBank 1-alliansen og SpareBank 1 Gruppen	160
-----------------------------------------------------	-----

Samfunnsengasjement

162

Sammen får vi ting til å sje	164
Ventetiden er over	166
Tidens sykkelfest i Nord-Norge	168
Velkommen til SNN dagen	170
Med tro på kulturnæringen	172

Stivrra jahkediedáhus - Samisk del

174

Stivrra 2013 jahkediedáhus	176
----------------------------	-----

HISTORIKK

40

SpareBank 1 Nord-Norge er et resultat av fusjoner av ca 40 sparebanker i Nordland, Troms og Finnmark.

74

SpareBank 1 Nord-Norge har et omfattende kontornett med totalt 74 kontorer. Av disse ligger 72 i landsdelen og to i Russland.

177

Det hele begynte for 177 år siden, med etableringen av Tromsø Sparebank i 1836. Den store fusjonsbølgen startet på 1960 og 70-tallet og kulminerte med etableringen av Sparebanken Nord-Norge 1. juli 1989. Tidlig på 90-tallet ble også Nordkapp Sparebank og Sparebanken Nordland en del av SparebankEN Nord-Norge. Bankens historie skrives nå av Universitetet i Tromsø.

1996

I 1996 ble banken en del av SpareBank 1-alliansen, en sammenslutning av fire regionbanker og 16 mindre sparebanker. Sammen eier bankene SpareBank 1 Gruppen AS, som er leverandør av ulike finansielle produkter og tjenester.

SpareBank 1-alliansen og SpareBank 1 Gruppen har betydd mye for den positive utviklingen av SpareBank 1 Nord-Norge til å bli en solid og sterk bank "For Nord-Norge", som er bankens visjon.

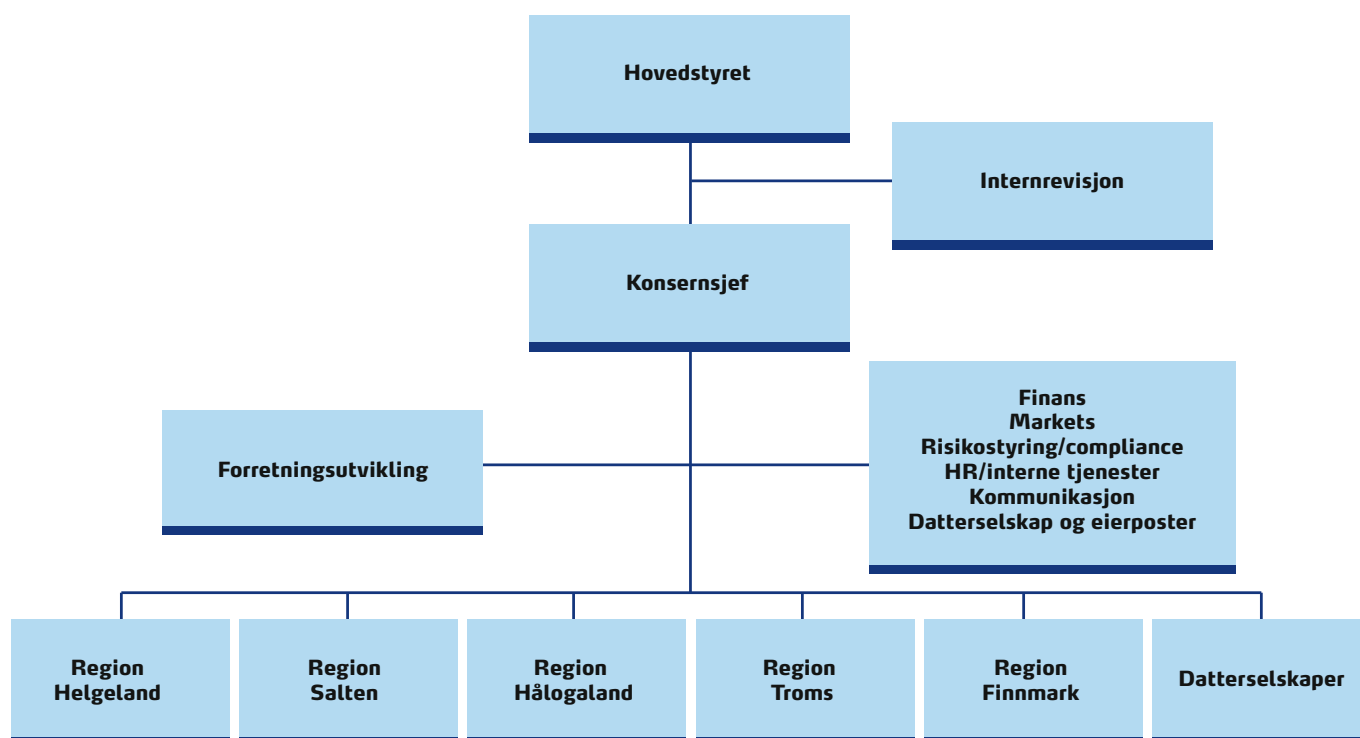
2011

SpareBank 1 Nord-Norge feiret høsten 2011 sitt 175-årsjubileum. Kundene ble invitert til en storslagen konsertopplevelse med de beste artistene som landsdelen har å by på. I tillegg ble det gjennomført en rekke andre arrangementer rundt om i regionene.

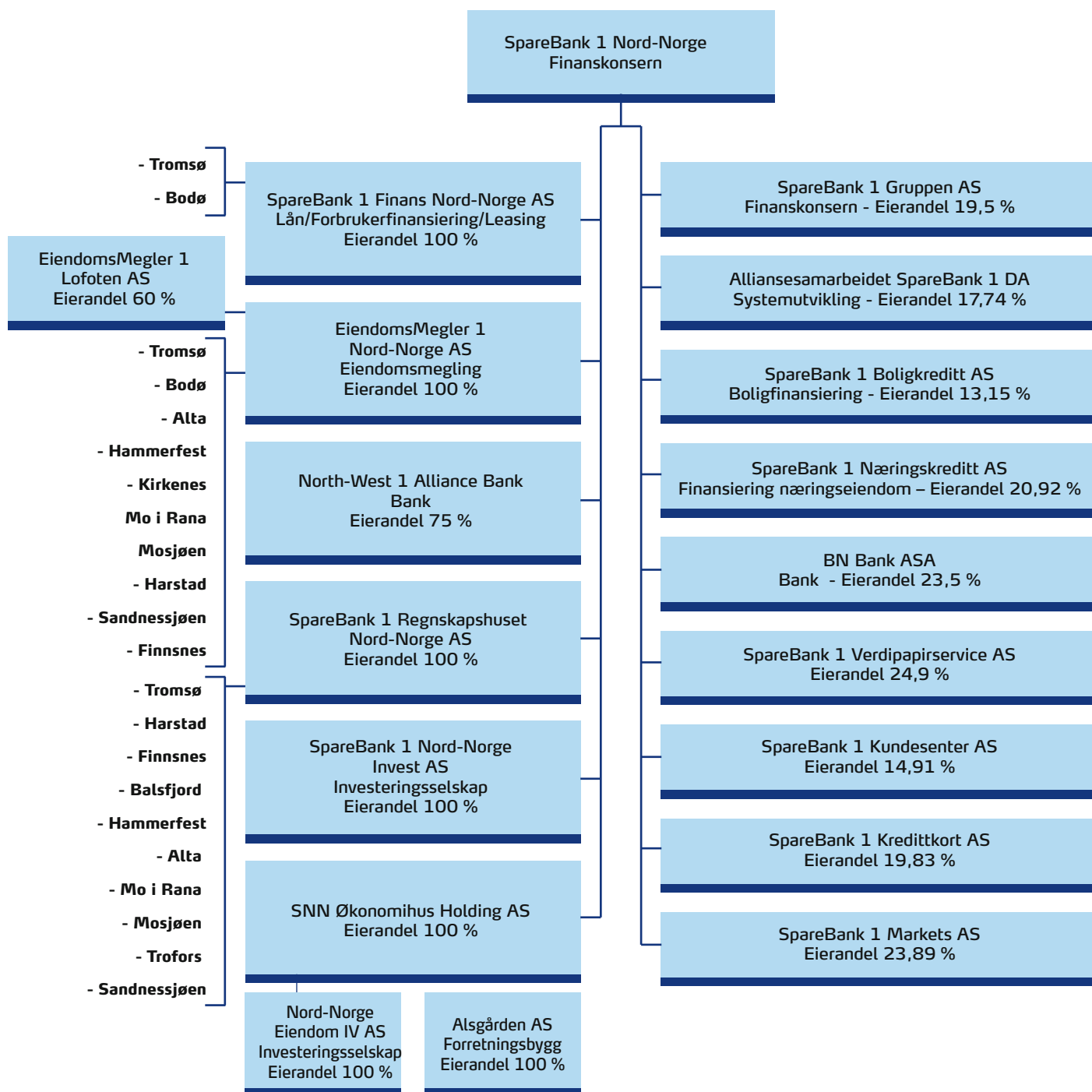
2012

Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge tilsatte Jan-Frode Janson som ny konsernsjef og arvtaker etter Hans Olav Karde. Karde gikk av som administrerende direktør 31.12.2012. Han satt 23 ½ år som øverste leder i banken

Organisasjonskart



Organisering av finanskonsernet



Årsregnskap

Fra resultatregnskapet

Beløp i mill kroner	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Netto renteinntekter	1 038	1 103	1 075	1 206	1 320	1 173	1 129	1 129	1 166	1 285
Netto provisjons- og andre inntekter	325	366	416	465	411	462	513	506	656	931
Netto inntekter på finansielle investeringer	42	73	175	201	-84	524	404	184	260	346
Sum netto inntekter	1 405	1 542	1 666	1 872	1 647	2 159	2 046	1 819	2 082	2 562
Personalkostnader	647	621	457	473	463	508	477	514	581	638
Andre driftskostnader	167	175	415	489	508	464	480	522	539	571
Sum kostnader	814	796	872	962	971	972	957	1 036	1 120	1 209
Resultat før tap	591	746	794	910	676	1 187	1 089	783	962	1 353
Tap	318	169	65	17	183	185	87	101	195	172
Resultat før skatt	273	577	729	893	493	1 002	1 002	682	767	1 181
Skatt	62	174	172	186	143	143	186	157	172	214
Resultat for regnskapsåret	64	211	403	707	350	859	816	525	595	967

Fra balansen

Beløp i mill kroner	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	649	426	980	2 814	3 433	3 067	3 294	2 866	2 142	2 047
Aksjer, obligasjoner og andre rentebærende instrumenter	2 807	3 124	4 511	5 403	7 228	9 453	12 178	11 841	12 997	11 919
Brutto utlån til og fordringer på kunder	36 869	37 931	41 638	50 213	51 268	48 180	49 046	51 642	54 551	57 282
Individuelle nedskrivninger	503	320	264	134	201	228	271	206	303	244
Gruppenedskrivninger	322	321	217	170	204	238	200	226	198	209
Andre eiendeler	567	779	1 501	2 539	3 578	3 539	4 262	4 683	5 639	6 272
Sum eiendeler	40 892	42 260	48 630	60 969	65 507	64 239	68 780	71 032	75 329	77 520

Gjeld til kredittinstitusjoner	3 366	2 790	1 773	2 414	3 708	6 868	6 123	6 446	4 295	4 284
Innskudd fra og gjeld til kunder	21 666	22 999	25 350	32 034	34 572	34 877	39 389	41 765	43 588	44 940
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	11 171	11 738	15 668	19 665	19 746	14 162	14 477	13 342	16 534	16 336
Andre forpliktelser	828	1 026	1 603	1 348	1 562	1 564	1 774	1 767	1 936	2 008
Ansvarlig lånekapital	1 502	1 194	1 289	1 254	1 461	1 608	1 347	1 356	2 095	1 450
Sum egenkapital	2 359	2 513	2 947	4 254	4 458	5 160	5 670	6 356	6 881	8 502
Sum gjeld og egenkapital	40 892	42 260	48 630	60 969	65 507	64 239	68 780	71 032	75 329	77 520

Nøkkeltall

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Egenkapitalrentabilitet	9,0%	16,8%	20,5%	18,1%	8,1%	18,2%	15,3%	8,5%	9,0%	13,0%
Kostnadsprosent konsern	57,9%	51,6%	52,3%	51,4%	59,0%	45,0%	46,8%	57,0%	53,8%	47,2%
Kostnadsprosent konsern ekskl finansielle investeringer	59,7%	54,2%	58,5%	57,6%	56,1%	59,4%	58,3%	63,4%	61,5%	54,6%
Kostnadsprosent morbank	56,9%	51,6%	51,6%	55,7%	62,6%	46,8%	50,1%	57,6%	51,8%	44,0%
Kostnadsprosent morbank ekskl finansielle investeringer	59,0%	52,8%	54,4%	53,4%	50,0%	54,8%	53,3%	58,8%	57,3%	46,5%
12-mnd kostnadsutvikling	2,6%	-2,2%	9,5%	5,6%	0,9%	0,1%	-1,5%	8,3%	8,1%	7,9%
Utlån til kunder inkl formidlingslån*	36 869	37 931	41 638	52 582	56 806	59 061	63 334	68 034	75 914	80 581
Utlånsvekst inkl. formidlingslån siste 12 mnd*	9,8%	2,9%	9,8%	13,7%	8,0%	4,0%	7,2%	7,4%	11,6%	6,1%
Utlånsvekst siste 12 mnd	9,8%	2,9%	9,8%	8,6%	2,1%	-6,0%	1,8%	5,3%	5,6%	5,0%
Innskudd fra kunder	21 666	22 999	25 350	32 034	34 572	34 877	39 389	41 765	43 588	44 940
Innskuddsvekst siste 12 mnd	7,4%	6,2%	10,2%	15,3%	7,9%	0,9%	12,9%	6,0%	-1,3%	3,1%
Andel utlån overført til Sp1 Boligkreditt av totale PM lån					14,7%	26,7%	32,3%	35,0%	41,1%	40,8%
Andel utlån overført til Sp1 Boligkreditt av totale utlån					9,7%	18,4%	22,6%	24,1%	28,1%	28,5%
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån*	58,8%	60,6%	60,9%	60,9%	60,9%	59,1%	62,2%	61,4%	54,3%	55,8%
Innskuddsdekning	58,8%	60,6%	60,9%	63,8%	67,4%	72,4%	80,3%	80,9%	75,6%	78,5%
Sum eiendeler	40 892	42 260	48 630	60 969	65 507	64 239	68 780	71 032	75 329	77 520
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	39 347	41 992	44 911	58 023	61 267	65 169	66 245	70 291	72 921	75 952
Antall kontorer	92	83	85	81	81	76	75	75	74	74
Antall årsverk konsern	770	758	778	813	821	778	788	794	881	922
Antall årsverk morbank	708	699	714	722	724	690	675	670	672	647
Antall årsverk datterselskap	63	60	64	91	97	88	113	124	209	275
Netto andre inntekter i % av sum netto inntekter	23,1%	23,7%	25,0%	24,8%	25,0%	21,4%	25,1%	27,8%	31,5%	36,3%
Kapitaldekning i %	11,8%	10,9%	10,9%	10,0%	10,8%	12,8%	11,9%	12,5%	13,2%	13,9%
Kjernekapitaldekning i %	9,0%	9,2%	9,6%	8,9%	9,5%	10,7%	10,9%	11,6%	12,1%	13,4%
Kjernekapital	2 619	2 706	3 037	3 342	4 229	4 846	5 334	6 002	6 672	7 783
Ansvarlig kapital	3 430	3 180	3 464	3 746	4 789	5 776	5 849	6 465	7 270	8 069
Beregningsgrunnlag	29 296	31 750	35 594	37 452	44 565	42 567	48 966	51 704	55 098	57 989
Tap på utlån til kunder i % av utlån til kunder inkl formidlingslån*	0,86%	0,45%	0,16%	0,03%	0,32%	0,31%	0,14%	0,15%	0,26%	0,21%
Mislighold i % av brutto utlån inkl. formidlingslån*	1,96%	0,61%	0,60%	0,41%	0,80%	0,97%	0,78%	0,69%	0,52%	0,60%
Tapsutsatte i % av brutto utlån inkl. formidlingslån*	1,15%	2,04%	1,71%	0,66%	0,53%	0,39%	0,60%	0,50%	0,78%	0,46%
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer i % av brutto utlån inkl. formidlingslån								0,88%	0,90%	0,75%
Tapsavsetningsgrad								25,71%	30,64%	28,41%

*) I formidlingslån inngår lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Årsregnskap konsern - Resultatanalyse

I % av gj.sn. forvaltning										
	31.12.13	31.12.12	31.12.11	31.12.10	31.12.09	31.12.08	31.12.07	31.12.06	31.12.05	31.12.04
Fra resultatregnskapet										
Renteinntekter	3,94%	3,90%	4,02%	3,85%	3,91%	4,51%	5,61%	4,32%	3,93%	4,51%
Rentekostnader	2,24%	2,30%	2,41%	2,14%	2,18%	2,60%	3,53%	2,18%	1,54%	2,60%
Netto renteinntekter	1,69%	1,60%	1,61%	1,70%	1,73%	2,15%	2,08%	2,14%	2,39%	2,62%
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,43%	0,31%	0,30%	0,44%	0,47%	0,50%	0,42%	0,34%	0,22%	0,06%
Provisjonsinntekter	1,17%	0,94%	0,81%	0,89%	0,81%	0,86%	0,87%	0,83%	0,90%	0,90%
Provisjonskostnader	0,10%	0,10%	0,11%	0,13%	0,14%	0,14%	0,11%	0,13%	0,14%	0,17%
Netto gevinst/ tap på verdipapirer og valuta	0,02%	0,05%	-0,04%	0,17%	0,17%	0,36%	-0,07%	0,19%	0,17%	0,07%
Andre driftsinntekter	0,15%	0,06%	0,03%	0,01%	0,04%	0,04%	0,05%	0,16%	0,17%	0,14%
Dekningsbidrag	3,37%	2,86%	2,59%	3,09%	3,14%	2,69%	3,23%	3,53%	3,71%	3,62%
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1,28%	1,23%	1,18%	1,14%	1,22%	1,29%	1,32%	1,39%	1,58%	1,53%
Avskrivninger av varige drifts- midler og immaterielle eiendeler	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,08%	0,08%	0,09%	0,10%	0,11%	0,12%
Andre driftskostnader	0,24%	0,23%	0,23%	0,23%	0,20%	0,21%	0,23%	0,23%	0,25%	0,29%
Resultat før tap	1,78%	1,32%	1,11%	1,64%	1,82%	1,10%	1,58%	1,81%	1,77%	1,67%
Tap på utlån og garantier	0,23%	0,27%	0,14%	0,13%	0,28%	0,30%	0,03%	-0,08%	0,14%	0,40%
Resultat før skatt	1,55%	1,05%	0,97%	1,51%	1,54%	0,80%	1,55%	1,90%	1,62%	1,27%
Skatt på ordinært resultat	0,28%	0,24%	0,22%	0,28%	0,22%	0,23%	0,33%	0,40%	0,38%	0,40%
Resultat for regnskapsåret	1,27%	0,82%	0,75%	1,23%	1,32%	1,40%	1,22%	1,50%	1,24%	0,87%
Minoritetsinteresser	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
Majoritetsinteresser	1,27%	0,82%	0,75%	1,23%	1,32%	1,40%	1,21%	1,49%	1,23%	0,87%

Viktige hendelser 2013

Lederskifte

1. januar 2013 gjennomførte SpareBank 1 Nord-Norge et lederskifte. Jan-Frode Janson tok over etter bankens mangeårige leder, Hans Olav Karde.

Nord-Norge ved et tidsskille

Høsten 2013 la SpareBank 1 Nord-Norge, gjennom Konjunkturbarometer for Nord-Norge (KB), fram nye tall for utviklingen i Nord-Norge de neste årene. Høstens analyse viser at landsdelen er inne i en vekstfase som er historisk, og i 2014 vil Nord-Norge for første gang ha høyere vekst enn den samlede veksten for Norge som helhet. Frem til nå har veksten i sør alltid vært høyere enn i nord.

Emisjon

SpareBank 1 Nord-Norge er landsdelens egen bank med en enkel og tydelig visjon; for Nord-Norge! For å kunne følge nordnorsk næringsliv og nordnorske husholdninger i en periode med sterk vekst, ble det gjennomført en fortrinnsrettet emisjon av egenkapitalbevis på inntil 750 millioner kroner.

Forenkling og kunderetting

SpareBank 1 Nord-Norge gjorde i 2013 organisatoriske endringer som tydeliggjør vår posisjon som landsdelens egen bank. Alle regiondirektørene sitter nå i konsernledelsen, og en styrking av mandatet til våre lokalbanker legger til rette for at kundene skal oppleve SpareBank 1 Nord-Norge som en bank med kortreiste beslutninger.

Arctic Race of Norway

Vi ønsker at store ting skal skje i landsdelen vår. Ett av fjorårets store høydepunkter var realiseringen av sykkelrittet Arctic Race of Norway. SpareBank 1 Nord-Norge har bidratt til prosjektet fra første stund, og er også med som offisiell partner. Første år av Arctic Race ble en stor suksess. Fjernsynsbildene som ble sendt til 110 land var en Nord-Norges-reklame vi aldri har sett maken til.

Historisk godt resultat

Med et resultat på nær 1,2 milliard kroner før skatt og en egenkapitalavkastning på 13%, er SpareBank 1 Nord-Norge blant de aller mest lønnsomme i Norden. Dette illustrerer tydelig at landsdelen går godt.

Visjon og forretningsidé

Landsdelens egen bank

SpareBank 1 Nord-Norge er en ledende leverandør av finansielle tjenester i person- og bedriftsmarkedet i Nord-Norge.

Nedenfor beskrives konsernets visjon og forretningsidé, samt de overordnede økonomiske mål.

Visjonen vår er For Nord-Norge! Så enkel, men også så ambisiøs og krevende. I dette ligger det at SpareBank 1 Nord-Norge kjenne-tegnes av å være:

- Landsdelens egen bank
- Vi skaper og legger igjen verdiene i Nord-Norge
- Nær og dyktig med kortreiste beslutninger
- Solid, raus og folkelig. Tradisjonsrik og moderne
- En utvikler av Nord-Norge – bryr oss om deg!

Forretningsidé

SpareBank 1 Nord-Norge leverer helhetlige og moderne finansielle løsninger til kunder med basis i det nordnorske markedet. Vi skaper konkurransefortrinn gjennom å være "Nær og Dyktig" i alle kunderelasjoner. Vi kjenner våre kunder og har innlevelse i deres situasjon, derfor er vi de beste på behovsavdekking og verdiskapende løsninger.

SpareBank 1 Nord-Norge er en attraktiv arbeidsplass med en kultur preget av dynamisk læring, vinnervilje og samhandling. Vår virksomhet bygger på strenge krav til redelighet og forretningsetikken nedfelt i SNN-koden.

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig finanskonsern i SpareBank 1-alliansen. Vi kjenner Nord-Norge og bidrar til utvikling og vekst i landsdelen.

Våre overordnede mål

SpareBank 1 Nord-Norges overordnede økonomiske mål er som følger:

Soliditet

Ren kjernekapitaldekning på 14,5% eller høyere i 2016.

Lønnsomhet

Bankdrift på topp internasjonalt nivå. Dette medfører for tiden en egenkapitalavkastning på minimum 12%.

Kostnadseffektivitet

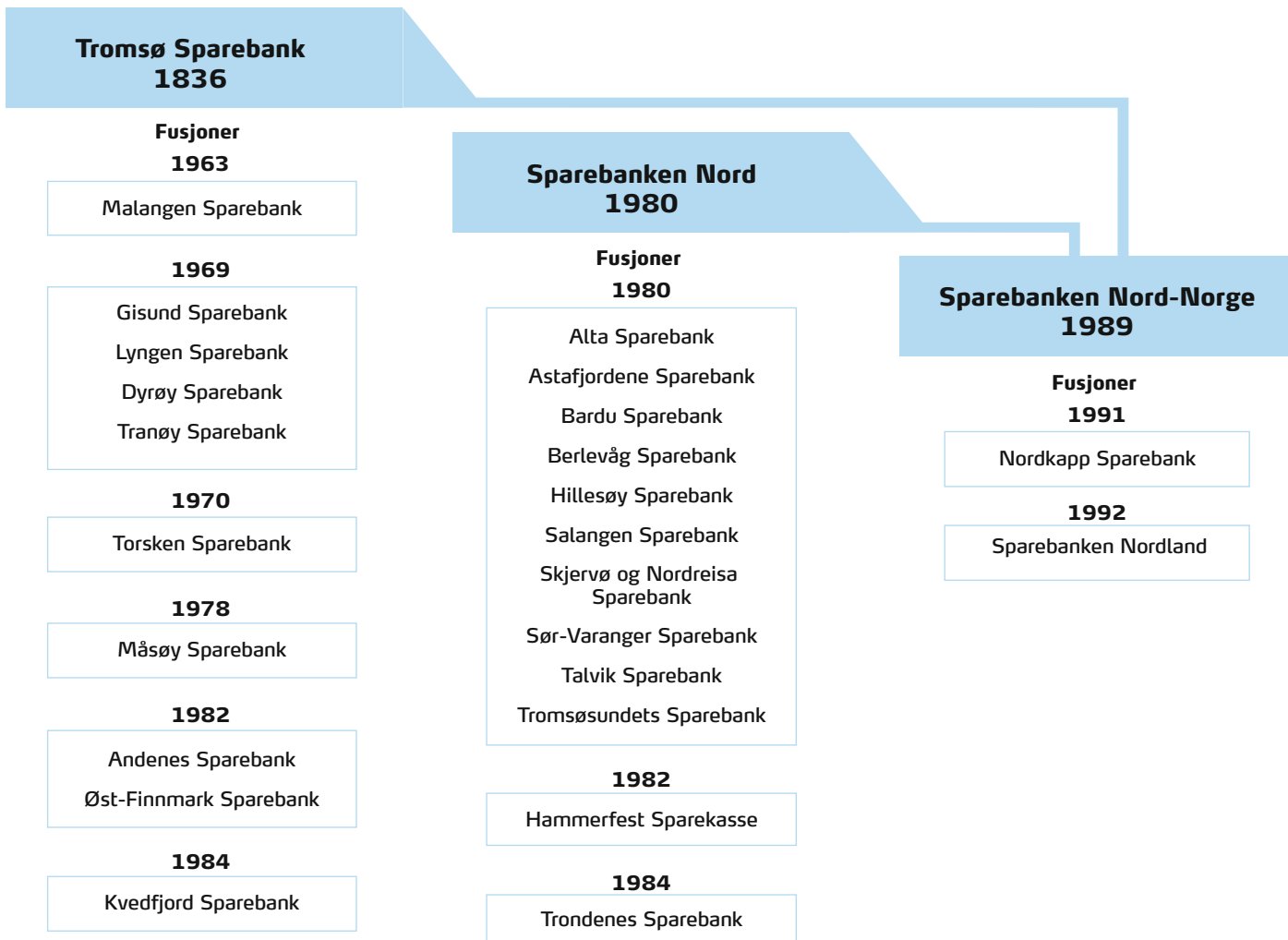
Morbankens gjennomsnittlige årlige kostnadsøkning skal maksimalt være 2%. Morbankens kostnadsprosent skal videre være på linje med, eller bedre enn sammenlignbare banker.

Inntektsvekst

Konsernets rente- og provisjonsinntekter skal øke minimum 2 prosentpoeng mer enn kostnadene.

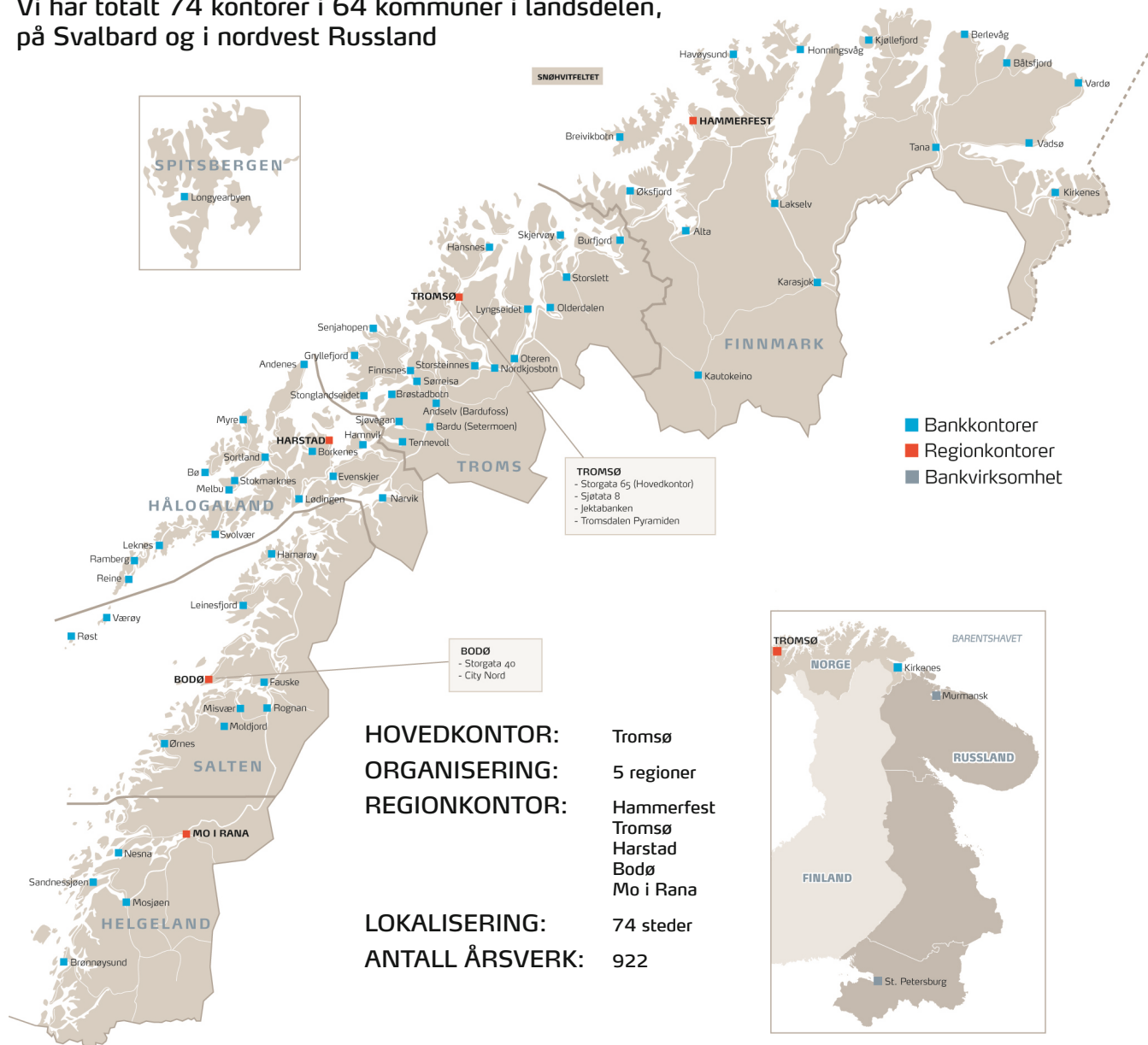
Bankens historie

Sparebanken Nord-Norge ble etablert 1. juli 1989 ved en sammenslutning av følgende sparebanker:



SpareBank 1 Nord-Norge

Vi har totalt 74 kontorer i 64 kommuner i landsdelen, på Svalbard og i nordvest Russland



FINNMARK

Alta
Berlevåg
Breivikbotn
Båtsfjord
Hammerfest
Havøysund
Honningsvåg
Karasjok
Kautokeino
Kirkenes
Kjøllefjord
Lakselv
Tana
Vadsø
Vardø
Øksfjord

TROMS

Bardufoss
Brøstadbotn
Burfjord
Finnsnes
Gryllefjord
Hansnes
Jektabanken
Lyngseidet
Nordkjosbotn
Olderdalen
Oteren
Setermoen, Bardu
Senjahopen
Sjøveggen
Skjervøy
Stonglandseidet
Storslett
Storsteinnes
Sørreisa
Tennevoll
Tromsdalen, Amfi
Tromsø, Storgata 65
Tromsø, Sjøgata 8

HÅLOGALAND

Andenes
Borkenes
Bø
Evenskjer
Hamnvik
Harstad
Leknes
Lødingen
Melbu
Myre
Narvik
Ramborg
Reine
Sortland
Stokmarknes
Svolvær

NORDLAND

Bodø, Storgata 40
Bodø, City Nord
Fauske
Hamarøy
Leinesfjord
Misvær
Moldjord
Rognan
Røst
Værøy
Ørnes, Meløy

HELGELAND

Brønnøysund
Mo i Rana
Mosjøen
Nesna
Sandnessjøen

SPITSBERGEN

Longyearbyen

NORDVEST RUSSLAND

Murmansk
St. Petersburg

Fra konsernsjefen

1. januar 2013 gjennomførte SpareBank 1 Nord-Norge et leder-skifte. Undertegnede tok over etter bankens mangeårige leder, Hans Olav Karde. Mitt viktigste fokus er å videreføre og forsterke bankens unike posisjon i landsdelen, parallelt med en nødvendig modernisering i takt med den øvrige samfunnsutviklingen.

Det er gir mening å jobbe med "For Nord-Norge" som visjon og ledestjerne. Når landsdelen er preget av optimisme, høyt aktivitetsnivå og økonomisk vekst, er det ekstra inspirerende. Forventningene til fremtiden er store, basert på våre naturgitte forutsetninger. Et Nord-Norge i vekst trenger en solid bank som er til stede og kjenner landsdelen.

For å styrke kundeorienteringen og tydeliggjøre posisjonen som landsdelens egen bank, har SpareBank 1 Nord-Norge gjennom 2013 forenklet og kunderettet organisasjonen. I den nye konsernledelsen er hele landsdelen representert i bankens øverste ledelse, gjennom direktørene i våre fem regioner. Dette betyr at viktige avgjørelser tas nærmere kunden, noe som bidrar til å forsterke prinsippet om korteste beslutninger. Ingen beslutninger i SpareBank 1 Nord-Norge tas utenfor landsdelen.

Med et resultat på nær 1,2 milliard kroner og en egenkapitalavkastning på 13%, er SpareBank 1 Nord-Norge blant de aller mest lønnsomme bankene i Norden. Dette illustrerer tydelig at landsdelen går godt.

Å drive bank i Nord-Norge er vår kjernevirksomhet. Fokuset på kjernen er forsterket i 2013, blant annet gjennom salg av Bank 1 Oslo Akershus og avvikling/frysing av SNN Invest.

For å sikre at banken er i posisjon til å ta del i den lønnsomme veksten i landsdelen, ble det gjennomført en fortrinnsrettet emisjon av egenkapitalbevis på inntil 750 millioner kroner. Emisjonen ble godt mottatt i markedet og ble overtegnet med 65%. Dette viser en sterk tro på utviklingen i nord, og en tillit til oss som bank. SpareBank 1 Nord-Norge er solid og godt rustet for å være med å utvikle landsdelen videre.

Økte krav til soliditeten kommer samtidig som det er sterk vekst i Nord-Norge. Andre norske og internasjonale banker melder om utlånsrasjonering. SpareBank 1 Nord-Norge har gjennomført og vil fortsatt gjennomføre tiltak, både for å oppfylle myndighetskravene og for at banken skal fremstå som ubestridt solid. Ikke minst ønsker vi å følge veksten i landsdelen.

"De mest fornøyde kundene" er ett av bankens fem strategiske mål. Våre ansatte har gjort en formidabel jobb med å øke kundetilfredsheten vesentlig, både blant privat- og bedriftskundene. Dette gir inspirasjon til videre innsats for at enda flere privatkunder og bedrifter skal føle seg hjemme hos oss.

Kundene endrer bruken av banken gjennom ny teknologi. Mobilbanken er i løpet av 2013 blitt større enn nettbanken. Likevel ser vi stor verdi i våre lokalbanker. Vår tilstedeværelse gir nærhet til- og kunnskap om markedene vi skal betjene. En bekreftelse på lokalbankens attraktivitet var SNN-dagen i Tromsø, da 7 000 mennesker besøkte Rødbanken.

Landsdelen er inne i en fase preget av store investeringer som i stor grad gjennomføres av det offentlige og store, internasjonale og nasjonale selskap. Når SpareBank 1 Nord-Norge ønsker å forsterke posisjonen i bedriftsmarkedet, er ikke disse store selskapene målgruppen for vår bank. Vi skal være det opplagte førstevalget for små og mellomstore nordnorske bedrifter, og satser nå enda sterkere mot denne kundegruppen.

Banken har et brennende hjerte for landsdelen. Vi lever ut vår visjon "For Nord-Norge", først og fremst gjennom å være en bank for de menneskene som bor i, eller har tilknytning til Nord-Norge og nordnorsk næringsliv.

Gjennom vårt aktive samfunnsengasjement bidro vi, gjennom SpareBank 1 Nord-Norge-fondet og våre samarbeidsavtaler, med 62 millioner kroner til nordnorske lag, foreninger og kunnskapsinstitusjoner. Disse midlene er jevnt fordelt på kultur, idrett og kompetanseutvikling.

Vi ønsker at store ting skal skje i landsdelen vår. Et godt eksempel, og et av fjorårets store høydepunkter, var realiseringen av sykkelrittet Arctic Race of Norway. SpareBank 1 Nord-Norge har bidratt til prosjektet helt fra første stund, og var også med som offisiell partner da rittet startet i Bodø 8. august 2013. Gjennom fire dager viste landsdelen seg fra sin aller beste side. Det hele ble formidlet til tusenvis av TV-seere via 110 TV-kanaler verden over. Vi er stolte av å ha bidratt til en sykkelhest som hele Nord-Norge vil merke ringvirkningene av.

Konjunkturbarometer for Nord-Norge (KB) er et viktig faktdokument i den nordnorske samfunnsdebatten. Det kommer ut to ganger i året, og presenteres da på kundemøter i hele landsdelen. KB er blitt et viktig referansedokument også i nasjonal sammenheng.

I 2013 presenterte KB for første gang prognoser for landsdelen de kommende årene. For 2014 anslår denne prognosen en BNP-vekst i Nord-Norge på 4%, mot 2% nasjonalt. Det investeres for videre vekst i nord. Uten stor uro og tilbakegang i internasjonal økonomi, ser det svært positivt ut for videre vekst og utvikling i landsdelen.

Ved inngangen til 2014 er det høy aktivitet i banken. De endringene som ble gjort gjennom fjoråret gjør oss enda bedre posisjonert for å levere til kundens beste og til å møte en bankvirkelighet i stadig endring.

SpareBank 1 Nord-Norge er godt rustet for fremtiden – "For Nord-Norge"!



Jan-Frode Janson
konsernsjef







Styrets årsberetning

Nord-Norge har siden 2010 opplevd en periode med god økonomisk vekst. Dette merkes innenfor alle sektorene i samfunnet. Det skjer en bred fornyelse i næringslivet, arbeidsmarkedet er stramt, og husholdningene preges av sunn økonomi og sterk optimisme.

Årsberetning 2013

Hovedtrekk 2013

(Samme periode 2012)

- Resultat før skatt; 1 181 mill kroner (767 mill kroner).
- Årsresultat etter skatt; 967 mill kroner (595 mill kroner).
- Egenkapitalavkastning (konsern); 13,0 % (9,0 %).
- Resultat per egenkapitalbevis (konsern); kr 4,13 (kr 3,78).
- Meget god og forbedret underliggende bankdrift.
- Gode resultatbidrag fra felleskontrollerte virksomheter.
- Forbedret resultatbidrag fra datterselskapene.
- Kostnadsprosent (konsern); 47,2 % (53,8 %).
- Netto utlånstap; 172 mill kroner (195 mill kroner).
- Utlånsvekst; 6,1 % (11,6 %) inkludert formidlingslån.
- Innskuddsvekst siste 12 måneder; 3,1 % (-1,3 %).
- Innskuddsdekning; 78,5 % (75,6 %).
- Meget god likviditet.
- Vellykkede emisjoner gjennomført høsten 2013 med et brutto proveny på til sammen 772 mill kroner.
- God soliditet; Totalkapitaldekning; 13,9 % (13,2 %). Kjernekapitaldekning (konsern); 13,4 % (12,1 %). Ren kjernekapitaldekning; 12,3 % (10,31 %).
- Forslag til kontantutbytte til EK-beviseierne; kr 1,10 (kr 1,15).

Nord-Norge og SpareBank 1 Nord-Norge i korte trekk

Nord-Norge har siden 2010 opplevd en periode med god økonomisk vekst. Dette merkes innenfor alle sektorene i samfunnet. Det skjer en bred fornyelse i næringslivet, arbeidsmarkedet er stramt, og husholdningene preges av sunn økonomi og sterk optimisme. Vekst og verdiskaping i landsdelen bremses noe av mangel på kompetent arbeidskraft og effektiv infrastruktur.

Årsaken til den gode veksten er at landsdelens tilgang til naturressurser har fått større økonomisk betydning. Dette gjelder både de tradisjonelle marine ressursene og de betydelige olje- og gassfunnene i Norskehavet og Barentshavet. Samtidig er det påvist utvinnbare og meget verdifulle forekomster av mineraler og bergarter. Situasjonen innenfor havbruk og tradisjonelle fiskerier er god, og kapasiteten for havbruksvekst er betydelig. Alle de viktigste fiskebestandene viser god og bærekraftig utvikling. Historisk har sommersesongen vært viktigst for reiselivet, men nå er vinterturismen i ferd med å få like stor betydning.

Vekst i næringslivet, store offentlige investeringer og økende boligbygging har resultert i høy aktivitet i bygg- og anleggssektoren. Analyser av landsdelens økonomi publiseres to ganger i året i bankens Konjunkturbarometer for Nord-Norge.

Selv om utsiktene for nordnorsk økonomi er gode, knytter det seg fortsatt usikkerhet til den videre utviklingen. Dette skyldes både at veksten i norsk økonomi ser ut til å avta noe, og at den internasjonale konjunkturutviklingen fortsatt er usikker.

I 2013 økte utlånene til personkunder med 8,4% og innskuddene med 6,1%. For bedriftene var utlånsveksten 1,6% og innskuddsveksten 5,0%. Selv med en høyere generell vekst i nord enn i landet som helhet, økte banken i 2012 sin markedsandel innenfor utlån til personmarkedet. En fullstendig offisiell statistikk for siste år foreligger ikke ennå, men det ser ut til at markedsandelen for utlån til personmarkedet også har økt også i 2013.

Strategiske mål og måloppnåelse

Strategiske mål	Måltall	Konsern 2013	Morbank 2013
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning	Bankdrift på topp internasjonalt nivå. For tiden medfører dette en egenkapitalavkastning på minimum 12 %.	13,0 %	14,8 %
Effektivitet			
Kostnadsprosent	Årlig gjennomsnittlig kostnadsvekst skal maksimalt utgjøre 2 %. Morbankens kostnadsprosent skal være på linje med, eller bedre enn sammenlignbare banker.	7,9 %	2,5 %
Soliditet			
Kjernekapitaldekning	Ren kjernekapital på 14,5 % eller høyere i 2016.	12,3 %	16,2 %
Topplinjevekst			
Topplinjevekst (rente- og provisjonsinntekter) utover kostnadsvekst	Vekst i rentebidrag og provisjoner som ligger 2 % over veksten i driftskostnader.	13,6 %	14,9 %

Høsten 2013 gjennomførte banken en vellykket fortrinnsrettemisjon og en rettet emisjon mot ansatte. Emisjonene innbrakte et brutto proventy på til sammen 772 mill kroner og skal sikre banken soliditet og evne til å være en god medspiller i utviklingen av landsdelen.

Nye regulatoriske krav til egenkapital i finansinstitusjoner medfører behov for å øke den rene kjernekapitalen også i SpareBank 1 Nord-Norge. Det strategiske kapitalmålet er en ren kjernekapitaldekning på 14,5% eller høyere i 2016. Det vises til eget avsnitt om konsernets kapitaldekning senere i årsberetningen.

SpareBank 1 Nord-Norge har lyktes i å øke konsernets netto renteinntekter (inkludert provisjoner fra overført portefølje) med 20% fra 1 341 mill kroner i 2012 til 1 617 mill kroner i 2013. Foruten vekst skyldes dette at bankene generelt – og også SpareBank 1 Nord-Norge – har gjennomført marginøkende tiltak som ett av virkemidlene for å tilfredsstille nye myndighetskrav til soliditet. I tillegg har synkende pengemarkedsrenter bidratt til økt margin.

Konsernets netto provisjons- og andre inntekter (eksklusive provisjoner fra overført portefølje) utgjorde 599 mill kroner for 2013, 121 mill kroner mer enn året før. Konsernet vil fortsatt arbeide med å øke provisjons- og andre inntekter.

Konsernets strategiske samarbeid i SpareBank 1-alliansen er blitt viktigere de siste årene. Samarbeidet skjer langs flere dimensjoner, og det direkte resultatbidraget fra de felleskontrollerte virksomhetene i SpareBank 1-alliansen har fått økt betydning for SpareBank 1 Nord-Norge.

Resultatbidraget fra de felleskontrollerte virksomhetene utgjorde 303 mill kroner for 2013. Tilsvarende tall for 2012 var 210 mill kroner.

Det samlede netto resultatet fra finansielle investeringer utgjorde 346 mill kroner for 2013, mot 260 mill kroner for 2012.

Kostnadsprosenten i konsernregnskapet for 2013 er på 47,2%, en reduksjon fra 53,8% i 2012.

I konsernet er det i 2013 bokført 172 mill kroner i tap på utlån, 23 mill kroner mindre enn i 2012. Konsernets risikoklassifiseringssystem viser at samlet kredittrisiko i utlånsporteføljen fortsatt er lav. Det arbeides for tiden godt med mislighold og tapsutsatte engasjement i konsernet, og dette arbeidet vil være høyt prioritert også i tiden fremover. Det generelle tapsnivået forventes, i samsvar med gode konjunkturer i landsdelen, å være moderat den nærmeste tiden. Systematisk kundeaktivitet har gitt gode resultater i 2013. Kundetilfredsheten har en positiv trend både i person- og bedriftsmarkedet. I tillegg har kundesenteret for personmarked hatt en god utvikling med hensyn til kundenes tilfredshet. Nye, digitale løsninger bidrar også til positive opplevelser hos kundene. Alle rådgiverne i SpareBank 1 Nord-Norge er autoriserte, noe som gir kunden trygghet i møtet med banken.

Konsernets egenkapitalavkastning utgjorde 13,0% for 2013, mot 9,0% for 2012.

Det vises til ytterligere omtale av konsernets resultatregnskap og balanse senere i beretningen.

Mål og strategi

SpareBank 1 Nord-Norge har en unik posisjon i landsdelen, med kundeforhold til nesten halve befolkningen og en kraftfull distribusjon gjennom filialer på 74 steder, og et kundesenter som er tilgjengelig hele døgnet.

Visjonen vår er For Nord-Norge!

Så enkel, men også så ambisiøs og krevende.

I dette ligger det at SpareBank 1 Nord-Norge skal kjennetegnes av å være

- Landsdelens egen bank
- En virksomhet som skaper og legger igjen verdiene i Nord-Norge
- Nær og dyktig – med kortreiste beslutninger
- Solid, raus og folkelig. Tradisjonsrik og moderne
- En utvikler av Nord-Norge – vi bryr oss om deg!

Forretningsidé

SpareBank 1 Nord-Norge leverer helhetlige og moderne finansielle løsninger til kunder med tilhørighet i det nordnorske markedet. Vi skaper konkurransefortrinn gjennom å være Nær og Dyktig i alle kunderelasjoner. Vi kjenner våre kunder, og derfor er vi de beste på behovsavdekking og verdiskapende løsninger.

SpareBank 1 Nord-Norge er en attraktiv arbeidsplass med en kultur preget av dynamisk læring, vinnervilje og samhandling. Vår virksomhet bygger på strenge krav til redelighet og forretnings-etikk, nedfelt i SNN-koden.

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig finanskonsern i SpareBank 1-alliansen. Vi kjenner Nord-Norge og bidrar til utvikling og vekst i landsdelen.

Våre overordnede mål

SpareBank 1 Nord-Norges overordnede økonomiske mål er som følger:

Soliditet

Ren kjernekapitaldekning på 14,5% eller høyere i 2016.

Lønnsomhet

Bankdrift på topp internasjonalt nivå. Dette medfører for tiden en egenkapitalavkastning på minimum 12%.

Kostnadseffektivitet

Morbankens gjennomsnittlige årlige kostnadsøkning skal maksimalt være 2%. Morbankens kostnadsprosent skal være på linje med, eller bedre enn sammenlignbare banker.

Inntektsvekst

Konsernets rente- og provisjonsinntekter skal øke minimum 2 prosentpoeng mer enn kostnadene.

SpareBank 1-alliansen og SpareBank 1 Gruppen

Bankens deltakelse i SpareBank 1-alliansen og eierskapet i SpareBank 1 Gruppen, er en viktig del av bankens strategi. Deltakelsen har betydd mye for den positive utviklingen av SpareBank 1 Nord-Norge, og har i stor grad bidratt til at banken har blitt en solid og sterk bank «for Nord-Norge». SpareBank 1-bankene driver alliansesamarbeidet og utviklingen av produktselskapene gjennom de felleseide selskapene Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA og holdingselskapet SpareBank 1 Gruppen. SpareBank 1-alliansens formål er å anskaffe og levere konkurransedyktige finansielle tjenester og produkter og oppnå stordriftsfordeler i form av lavere kostnader og/eller høyere kvalitet. Alliansen bidrar på denne måten til at privatpersoner og bedrifter opplever både dyktighet, lokal forankring og en enklere bankhverdag. Alliansen skal også bidra til å sikre bankenes verdiskaping, til glede for egen region og bankens eiere.

Det vises også til egen omtale av selskap i SpareBank 1-alliansen senere i årsberetningen.





Ver s lo

REMA

REMA 1000

Redegjørelse for årsregnskapet

I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning er årsregnskapet for 2013 avlagt under forutsetning av fortsatt drift. SpareBank 1 Nord-Norges regnskap for konsernet er avlagt i samsvar med regnskapslovens paragraf 3-9, i overensstemmelse med IFRS (International Financial Reporting Standards), godkjent av EU.

Resultatutvikling	Konsern		Morbank	
	2013	2012	2013	2012
Beløp i mill. kroner				
Netto renteinntekter	1 285	1 166	1 113	1 034
Netto provisjons- og andre inntekter	931	656	735	540
Netto inntekter finansielle investeringer	346	260	383	272
Driftskostnader	1 209	1 120	978	954
Tap	172	195	146	224
Resultat før skatt	1 181	767	1 107	668
Skatt	214	172	192	153
Årsresultat	967	595	915	515

Egenkapitalavkastningen på 13,0% for 2013 er over det strategiske målet om minimum 12%. Siste kvartal er EK-avkastningen 13,6%, noe som må betegnes som godt – ikke minst fordi egenkapitalen er økt i 4. kvartal 2013. Bankens basisdrift er ytterligere styrket gjennom 2013, og er fortsatt meget god.

Konsernet og morbanken har god soliditet, innskuddsdekning og likviditet.

Etter Hovedstyrets vurdering er konsernet godt rustet til å møte landsdelens behov for finansielle tjenester i årene fremover.

Netto renteinntekter

De samlede netto renteinntektene har økt med 119 mill. kroner fra 2012 og utgjør 1 285 mill. kroner for 2013. Banken har hatt god utlånsvekst i personmarkedet i 2013, mens veksten i bedriftsmarkedet er redusert fra foregående år. Økte priser og reduserte pengemarkedsrenter har bidratt til vekst i netto renteinntekter. Utviklingen i netto renteinntekter påvirkes også av overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt. Inntektene på 332 mill. kroner fra den overførte porteføljen er ført under provisjonsinntekter. Tilsvarende tall for 2012 var 175 mill. kroner.

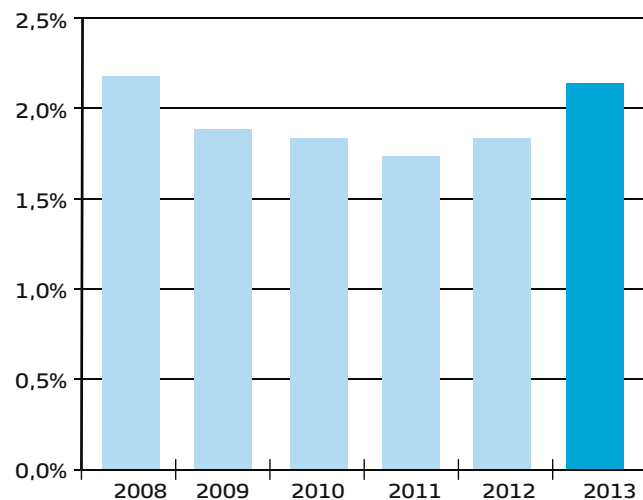
Netto provisjons- og andre inntekter

SpareBank 1 Nord-Norge har et mål om å øke inntektene fra risikofrie områder gjennom et bredt produktspekter innen sparing, plassering og forsikring. For 2013 utgjør andelen netto provisjonsinntekter og andre inntekter 36% av totale inntekter, mot 32% i 2012.

Provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Boligkreditt har økt betydelig i 2013. Først og fremst skyldes også denne veksten økte priser og reduserte innlånskostnader i selskapet. Av de andre provisjonsinntektene nevnes økte inntekter fra både eiendoms-megling og konsernets datterselskap innenfor regnskapsførsel.

Netto renteinntekter inklusive provisjonsinntekter fra overført utlånsportefølje, har økt fra 1 341 mill. kroner i 2012 til 1 617 mill. kroner i 2013.

Netto renteinntekter inkludert provisjon fra SB 1 Boligkreditt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital: (2008-13)



Netto inntekter fra finansielle investeringer

Netto inntekter fra finansielle investeringer i 2013 utgjør 346 mill. kroner. Disse fordeler seg som følger:

Resultatandeler fra felleskontrollerte virksomheter	302 mill. kroner
Netto inntekter verdipapirer	44 mill. kroner
• aksjer	84 mill. kroner
• sertifikater/obligasjoner	-30 mill. kroner
• valuta og finansielle derivater	-10 mill. kroner

Tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

Resultatandeler fra tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter bokføres i konsernregnskapet i henhold til bankens eierandel etter egenkapitalmetoden.

I henhold til kostmetoden, bokføres bare mottatt utbytte i morbankens regnskap.

Selskap	2013	2012	2013	2012
Beløp i mill kroner	Resultatandel i konsernregnskapet	Resultatandel i konsernregnskapet	Utbytte i morbankregnskapet	Utbytte i morbankregnskapet
SpareBank 1 Gruppen AS (19,50 %)	210	96	134	85
SpareBank 1 Boligkreditt AS (13,15 %)	29	33	19	14
SpareBank 1 Næringskreditt AS (20,92 %)	5	4	3	4
SpareBank 1 Utvikling DA (17,74 %)	0	0	0	0
Bank 1 Oslo Akershus (4,90 %)	0	0	25	13
BN Bank ASA (23,50 %)	66	44	52	21
SpareBank 1 Kundesenter AS (14,91 %)	0	0	0	0
SpareBank 1 Verdipapirservice AS (24,90 %)	-2	0	0	0
SpareBank 1 Kredittkort AS (19,83 %)	-5	0	0	0
SpareBank 1 Markets AS (23,89 %)	-1	0	0	0
SUM	302	201	210	138

SpareBank 1 Gruppen

SpareBank 1 Gruppens resultat etter skatt utgjør 1 118 mill kroner (443 mill kroner) for 2013. I konsernet SpareBank 1 Nord-Norge er andel av resultatet innarbeidet med 210 mill kroner (96 mill kroner). SpareBank 1 Livsforsikring og SpareBank 1 Skadeforsikring er de vesentligste bidragsyterne til resultatet i SpareBank 1 Gruppen. SpareBank 1 Gruppen solgte i 3. kvartal sin eierpost i SpareBank 1 Markets AS.

SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt

SpareBank 1 Boligkreditt er opprettet av bankene i SpareBank 1-alliansen for å dra nytte av kapitalmarkedsinnlån ved bruk av obligasjoner med fortrinnsrett. Bankene overfører boliglån med svært god sikkerhet til dette selskapet. Dette gir reduserte innlånskostnader og økt konkurransekraft for SpareBank 1-bankene.

Bankens eierandel i SpareBank 1 Boligkreditt er per 31.12.13 på 13,15%, og andelen av resultatet i selskapet er 29 mill kroner (33 mill kroner) for 2013.

SpareBank 1-bankene etablerte i 2009 SpareBank 1 Næringskreditt etter samme modell og med samme administrasjon som SpareBank 1 Boligkreditt. SpareBank 1 Nord-Norges eierandel i selskapet er nå 20,92%, og andelen av resultatet er 5 mill kroner (4 mill kroner) for 2013.

Bank 1 Oslo Akershus

SpareBank 1 Nord-Norge hadde per 31.12.12 en eierandel på 19,5% i Bank 1 Oslo Akershus. Det ble i januar 2013 inngått avtale om nedsalg av bankens eierpost i Bank 1 Oslo Akershus til 4,8%. Avtalen er inngått sammen med SpareBank 1 SR-Bank og SpareBank 1 SMN og med Sparebanken Hedmark som kjøper. Salgsprisen i transaksjonen tilsvarer bokført verdi av Bank 1 Oslo Akershus AS per 30.09.12. Avtalen er godkjent av Finanstilsynet og Finansdepartementet. Transaksjonen ble formelt gjennomført i 2. kvartal 2013. Andel av resultatet er ikke innarbeidet i 2013 (25 mill kroner).

BN Bank

SpareBank 1 Nord-Norge har en eierandel på 23,5% i BN Bank per 31.12.13. Andel av resultatet per 4. kvartal 2013, er på 66 mill kroner (52 mill kroner) inkl amortiseringseffekt fra oppkjøpstidspunktet.

BN Bank har i 2013 gjennomført lønnsomhetsforbedrende tiltak som har gitt reduserte kostnader og betydelig økning i utlånsmarginene. Resultatet etter skatt er økt fra 188 til 252 mill kroner. Tap på utlån er høyere enn forventet langsiktig nivå. Dette skyldes spesifikke forhold ved et fåtall engasjement i bedriftsmarkedsporteføljen og tap i BN Banks tidligere portefølje i Ålesund (garantiporteføljen). Det arbeides både med strukturelle løsninger og ytterligere interne tiltak for å forbedre lønnsomheten og redusere risikovektet balanse. Bankens søknad om avansert IRB er ett av disse tiltakene.

SpareBank 1 Markets

SpareBank 1 Markets, hvor SpareBank 1 Gruppen AS har vært hovedaksjonær, eies per 31.12.13 direkte av SpareBank 1 SMN (23,89%), SpareBank 1 Nord-Norge (23,89%), Sparebanken Hedmark (14,33%), Samspar (23,89%), LO (12%) og ansatte (2%).

I forbindelse med endringen i eierstruktur nedskrev SpareBank 1 Gruppen eierposten i SpareBank 1 Markets med 132 mill kroner i andre kvartal 2013. SpareBank 1 Nord-Norge sin andel av nedskrivningen utgjorde 26 mill kroner. Resultatet i SpareBank 1 Markets viste i siste kvartal 2013 et underskudd på 11,5 mill kroner. SpareBank 1 Nord-Norges andel av dette ble 2,8 mill kroner.

Samlet resultatandel i 2013 er på -1 mill kroner.

Andre selskap

Allianse-selskapene SpareBank 1 Verdipapirservice og SpareBank 1 Kundesenter ble etablert i slutten av 2. kvartal 2012. Her har SpareBank 1 Nord-Norge eierinteresser på henholdsvis 24,9% og 14,91%. For hele 2013 er det tatt inn resultatandeler på til sammen -2 mill kroner fra disse selskapene. I tillegg er andel resultat for 2013 på -5 mill kroner i SpareBank 1 Kredittkort, med eierandel på 19,83%, innarbeidet.

Verdipapirer

I konsernregnskapet er det mottatt 27 mill kroner i utbytte på aksjeinvesteringer i 2013, og 57 mill kroner i netto kursgevinst på porteføljen er inntektsført. I netto kursgevinst inngår kurstap på 23 mill kroner fra datterselskapet SpareBank 1 Invest AS.

I bankens regnskap utgjør utbytte 25 mill kroner og netto kursgevinst 164 mill kroner. Det er inntektsført gevinst og verdiøkning på 99 mill kroner vedrørende salg av aksjeposten i Bank 1 Oslo Akershus. I det konsoliderte konsernregnskapet er deler av denne gevinsten eliminert, slik at netto gevinst utgjør 18 mill kroner.

Datterselskap

Konsernets datterselskap har et samlet årsresultat på 87 mill kroner før skatt. Resultatbidraget på 64 mill kroner etter skatt, er konsolidert inn i konsernregnskapet. I morbankens regnskap bokføres kun mottatt utbytte fra datterselskapene i henhold til kostmetoden.

Datterselskap Beløp i hele 1 000 kroner	Resultatandel 2013 etter skatt i konsernregnskap	Utbytte 2013 i morbankregnskapet	Nedskrivninger i morbankregnskapet
Sparebanken Finans Nord-Norge AS	72 416	52 151	0
SNN Portefølje AS	-20 992	0	-20 000
Nord Norge Eiendom IV AS	0	0	0
Alsgården AS	-3	0	0
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	11 056	5 200	0
EiendomsMegler 1 Lofoten AS	-37	0	0
SpareBank 1 Nord-Norge Forvaltning AS	1 724	901	0
North-West 1 Alliance Bank	1 859	0	0
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS*	2 909	0	0
SUM	68 935	58 252	-20 000

* Konsolidert resultat eksklusive goodwillavskrivninger

Resultatet i SNN Portefølje AS (tidligere SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS) er påvirket av nedskrivninger på enkelte aksjeposter, herunder 12 mill kroner i investeringsfondene Nord I IS og Nord II IS, 8 mill kroner i aksjeposten i Nord-Norge Eiendom IV, og 5 mill kroner i aksjene i Nordisk Areal Invest AS. SNN Portefølje AS eier 100% av selskapet Nord-Norge Eiendom IV, som igjen eier selskapet Alsgården AS med 100%. Begge selskapene er konsolidert inn i konsernregnskapet per 31.12.13. SNN Portefølje AS sin tidligere virksomhet er under omstrukturering/avvikling. Av juridiske og praktiske grunner videreføres selskapet som juridisk enhet. Selskapets vedtektsfestede formål er forandret i tråd med endret virksomhet.

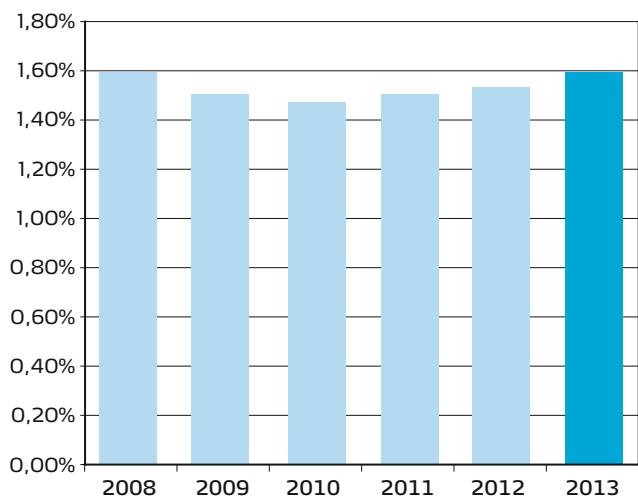
SpareBank 1 Nord-Norges bankvirksomhet i Russland, gjennom North-West 1 Alliance Bank, eies med 75% av SpareBank 1 Nord-Norge og 25% av den russiske samarbeidspartneren Bank Tavrichesky i St. Petersburg.

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS (tidligere SNN Økonomihus AS) har fra slutten av 2011 investert i flere nordnorske regnskapskontorer som er fusjonert inn i ett selskap. Resultatet for 2013 er preget av samordningskostnader etter oppkjøpene.

Driftskostnader

Ordinære driftskostnader utgjør 1 209 mill kroner for 2013, en økning på 89 mill kroner, eller 7,9%, fra 2012. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde kostnadene 1,59%, en økning på 0,05 prosentpoeng fra året før.

Kostnadsutvikling i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital: (2008-13)



Kostnadsprosenten i konsernregnskapet for 2013 er på 47,2 – en reduksjon fra 53,8% i 2012. De nominelle kostnadene viser en økning på 7,9% for konsernet, mens tilsvarende tall for morbanken er 2,5%. En viktig årsak til kostnadsøkningen i konsernet er økt virksomhet i bankens datterselskap. Dette gjelder særlig for SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge, hvor flere oppkjøp er gjennomført i 2013. For øvrig øker kostnadene først og fremst som følge av en generell lønnsøkning og høyere lønnskostnader for nyansatte, sammenlignet med gjennomsnittet for alle ansatte. Regnskapet er belastet med overskuddsdeling på om lag 8 mill kroner til ansatte i 4. kvartal 2013. Dersom en ser bort fra denne kostnaden, vil kostnadsøkningen fra 2012 til 2013 i morbanken være innenfor målet om en gjennomsnittlig årlig kostnadsøkning på maksimalt 2% i morbanken.

Konsernets personalkostnader har i 2013 steget med 9,8%, og i morbanken med 2,1%.

Det er gjennomført kostnadsreducerende tiltak i morbanken i 2013, som effektiviseringstiltak innenfor bemanning og kutt i andre kostnader. Ytterligere kostnadsreducerende tiltak planlegges med effekt fra 2014.

Tap og mislighold på utlån

Konsernets netto tap på utlån utgjør 172 mill kroner per 31.12.13, fordelt med 144 mill kroner i bedriftsmarkedet og 28 mill kroner i personmarkedet. Tapene i bedriftsmarkedet vurderes å være noe høyere enn konjunktursituasjonen skulle tilsi.

Konsernets samlede individuelle tapsnedskrivninger er 244 mill kroner per 31.12.13, en reduksjon på 59 mill kroner fra 2012.

Gruppevis nedskrivninger er i løpet av året økt med 11 mill kroner til 209 mill per 31.12.13. På samme tidspunkt utgjør gruppevis

nedskrivninger 0,37% av konsernets samlede brutto utlån, eller 0,26% når formidlingslån inkluderes.

Etter Hovedstyrets vurdering er kvaliteten i utlånsporteføljen god, og det arbeides fortsatt godt med mislighold og tapsutsatte engasjementer i konsernet. På bakgrunn av dette, og med henvisning til en god konjunkturutvikling i landsdelen, tror Hovedstyret at tapsnivået vil holde seg moderat den nærmeste tiden.

Skatt

Konsernets skattekostnad for 2013 er estimert til 214 mill kroner. Grunnlaget for skatt er redusert med permanente forskjeller og effekter av fritaksmodellen. Formuesskatt er i henhold til IFRS ikke en skattekostnad. 11 mill kroner er derfor resultatført som en del av andre driftskostnader.

Utbyttepolitikk og disponering av overskudd

Bankens utbyttepolitikk sier at hensyntatt bankens soliditet, tar banken sikte på at opp til 50% av årets overskudd kan benyttes til utbyttemidler (kontantutbytte og gaver til allmenntilrette formål). Økte regulatoriske krav til bankers egenkapital, medfører at det må påregnes en utbyttegrad lavere enn 50% i årene fremover.

Morbankens overskudd etter skatt er fordelt mellom egenkapitalbeviserne og bankens samfunnsmessige eide kapital, etter den relative fordelingen av egenkapitalen mellom eiergrupperingene i morbanken. Eierandelsbrøken (EK-beviserens andel av egenkapitalen) per 01.01.13 er 42,91%.

Det er vedtatt et kontantutbytte på kroner 1,10 per egenkapitalbevis, totalt 110,4 mill kroner, og avsetning til utjevningfond på 28,3 mill kroner. Det settes også av 43,1 mill kroner til gaver til allmenntilrette formål. Disse midlene deles ut gjennom bankens gavefond; SpareBank 1 Nord-Norge-fondet. Årsregnskapet med disponering av resultatet, er godkjent av bankens representantskap.

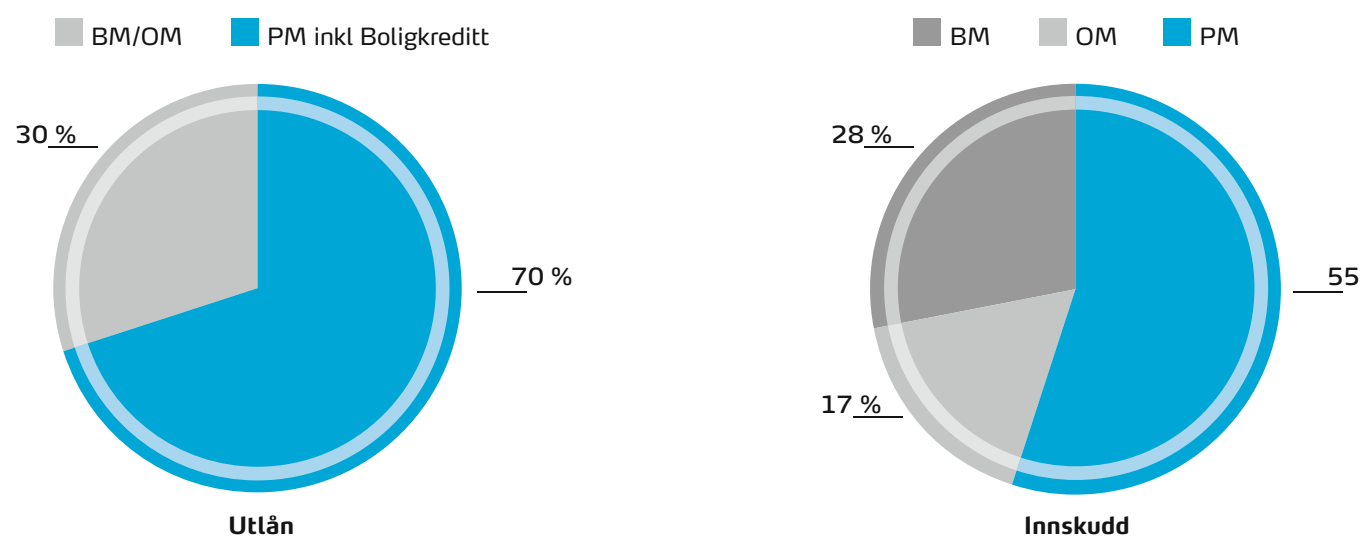
Disponering resultat	2013
Resultat morbank etter skatt	915,1
Utdeling/utbytte	153,5
Tilbakeholdt overskudd	761,6
herav til utjevningfond	282,3
herav til Sparebankens fond	479,3
Sum disponert	915,1
Tilbakeholdt andel, morbankresultat	83,2 %
Tilbakeholdt andel, konsernresultat	84,1 %

Utbytte utbetales til egenkapitalbevisere som er registrerte eiere per 25.03.14. Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte 26.03.14.

Balanseutvikling

Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12	Endring i kr	Endring i %
Balanse				
Forvaltningskapital	77 520	75 329	2 191	3 %
Brutto utlån	57 282	54 551	2 731	5 %
Utlån til kunder inkl. formidlingslån	80 581	75 914	4 677	6 %
Innskudd fra kunder	44 940	43 588	1 352	3 %

Konsernets brutto utlån (inkl. overførte boliglån) og innskudd per 31.12.12 fordelt på de ulike markedene.



Konsernets innskudd finansierer 78,5% av brutto utlån per 31.12.13. Tilsvarende tall ved utgangen av 2012 var 75,6%. Innskuddsdekningen vurderes som god.

Beholdning av sertifikater og obligasjoner

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 11 207 mill kroner per 31.12.13. Tilsvarende tall per 31.12.12 var 12 444 mill kroner. I beholdningen av rentebærende verdipapirer inngår obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under myndighetenes bytteordning.

Per 01.07.08 ble store deler av bankens rentebærende portefølje i handelsporteføljen omklassifisert fra "virkelig verdi over resultat" til kategorier som vurderes til amortisert kost. Uten omklassifiseringen ville konsernet ha kostnadsført 212 mill kroner som urealisert tap siste halvår 2008 på grunn av økte kredittspreader. Per 31.12.13 ville tilsvarende beløp vært en urealisert gevinst på 4,6 mill kroner.

Kapitaldekning

SpareBank 1 Nord-Norge fikk fra 01.01.07 tillatelse fra Finanstilsynet til å benytte interne målemetoder (Internal Rating Based Approach) for kredittrisiko.

Kapitaldekning per 31.12.13

	Konsern		Morbank	
	2013	2012	2013	2012
Ren kjernekapitaldekning	12,29 %	10,31 %	16,23 %	11,69 %
Kjernekapitaldekning	13,42 %	12,11 %	17,52 %	13,72 %
Tilleggs-kapitaldekning	0,49 %	1,09 %	0,96 %	1,51 %
Total-kapitaldekning	13,91 %	13,19 %	18,48 %	15,23 %

Med full IRB-effekt (uten "gulv") er konsernets rene kjernekapitaldekning 14,29%. Konsernets soliditet vurderes som god sett opp mot gjeldende regulatoriske minstekrav.

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

Som følge av overgangsregler i nye forskrifter skulle IRB-banker få full effekt av reduserte regulatoriske kapitalkrav fra og med 2010. Dette er utsatt til 2017, og overgangsreglene ("gulvet") har derfor også vært gjeldende i 2013.

SpareBank 1 Nord-Norge leverte søknad til Finanstilsynet om IRBA-godkjenning medio juni 2013. Søknaden forventes ferdig behandlet i løpet av 12 måneder. Tillatelse til bruk av IRBA ved beregning av kapitalkrav for utlån til bedriftsmarkedet er viktig for bankens løpende tilpasning til nye kapitalkrav.

Økte myndighetskrav til bankers kapitaldekning medfører behov for en betydelig styrking av bankenes soliditet. Spare Bank 1 Nord-Norge har allerede gjennomført, og vil videreføre en rekke tiltak for å styrke bankens kapitaldekning, herunder;

- ulike tiltak for økt inntjening, herunder økte marginer på utlån
- redusert utbyttegrad
- redusert utlånsvekst spesielt innenfor bedriftsmarkedet
- søknad om IRBA-godkjenning
- tiltak for økt kapitalutnyttelse
- nedsalg av bankens eierskap i Bank 1 Oslo Akershus
- utnyttelse av kapital tildelt Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

Etter Hovedstyrets vurdering ville det vært mulig å nå de nye kapitalkravene gjennom de ovenfor nevnte tiltakene. Dette ville imidlertid krevd en sterk begrensning i konsernets utlånsvekst – spesielt innenfor bedriftsmarkedet. En fortsatt betydelig innstramning av utlånsveksten ville gått på bekostning av kort- og langsiktige inntjeningsmuligheter og konsernets langsiktige markedsposisjon. En lønnsom deltakelse i veksten i Nord-Norge er en viktig del av bankens samfunnsmessige rolle som landsdelens egen bank. På denne bakgrunn gjorde bankens representantskap 09.09.13 vedtak om å styrke bankens egenkapital gjennom en fortrinnsrettsemisjon på inntil 750 mill kroner. En vellykket fortrinnsrettsemisjon på dette beløpet ble derfor gjennomført ultimo september. På grunnlag av tidligere avgitt fullmakt fra Representantskapet ble det samtidig gjennomført en rettet emisjon med rabatt mot konsernets ansatte. Sistnevnte medførte et brutto proveny på 22,5 mill kroner. Forfall på innbetaling av den nye egenkapitalen var 08.10.13, og den nye kapitalen er bokført i 4. kvartal 2013.

Effektene av de nevnte gjennomførte tiltak – herunder emisjonene – fremkommer i konsernets regnskap for 2013 og vil prege regnskapet også de nærmeste årene.

Virksomhetsstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)

Styringen av SpareBank 1 Nord-Norge bygger på regnskapsloven og de prinsipper som er gitt i den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse. Det vises til eget kapittel i årsrapporten om "Virksomhetsstyring og selskapsledelse", som også dekker kravene i regnskapslovens §3-3b. Kapitlet beskriver nærmere hvordan SpareBank 1 Nord-Norge følger opp anbefalingen.

God virksomhetsstyring i SpareBank 1 Nord-Norge er de mål og overordnede prinsipper som konsernet styres og kontrolleres etter, for å sikre eiernes og andre gruppers interesser i banken. Konsernets prinsipper for god virksomhetsstyring skal sikre en forsvarlig formuesforvaltning og gi økt trygghet for at kommuniserte mål og strategier blir realisert og innfridd.

Bankens EK-bevis er notert på Oslo Børs. Det foreligger ikke vedtektsbestemmelser som begrenser retten til å omsette disse. Hovedstyret er ikke kjent med avtaler mellom eiere av EK-bevis som begrenser mulighetene til å omsette disse eller å utøve stemmerett.

Risiko- og kapitalstyring

Ett av Hovedstyrets prioriterte områder er risiko- og kapitalstyring som støtter opp under konsernets strategiske ambisjoner, mål og utvikling. Konsernet vektlegger en god risikostyring som skal sikre finansiell stabilitet og forsvarlig forvaltning av verdier over tid.

Konsernets kontroll- og styringsmodell definerer klare ansvar og roller. SpareBank 1 Nord-Norge bruker betydelige ressurser på å etablere, følge opp og videreutvikle konsernets kvalitetsystemer, risikostyringssystemer og -prosesser.

Konsernets prinsipper og rammer for risikostyring og intern kontroll er nedfelt i en egen "Policy for risikostyring og compliance." Denne gjennomgås årlig av Hovedstyret, og er konsernets interne rammeverk for god styring og kontroll. Rammeverket gir føringer for konsernets overordnede holdninger til risikostyring, og skal sikre at konsernet har en effektiv og hensiktsmessig prosess for dette.

Det vises også til kapitlene *Risikostyring*, *Kapitalstyring* og *Virksomhetsstyring og selskapsledelse* i årsrapporten. Her er risikostyring og intern kontroll nærmere behandlet.

Intern kontroll

Hovedstyret har årlig revisjon av rammeverk for styring og kontroll, og løpende oppfølging av utviklingen i sentrale kvalitets- og risikoindikatorer. Alle ledere skal hvert år levere en bekreftelse på at lover, regler, retningslinjer og rutiner følges. Avdeling for risikostyring og compliance har et overordnet ansvar for å sikre at styrings- og rapporteringssystemer benyttes aktivt av ledere i oppfølgingen av forretnings- og fagområder.

Hovedstyret mottar årlig en uavhengig vurdering av konsernets risiko, og om den interne kontrollen virker hensiktsmessig og er betryggende. Den uavhengige vurderingen gjøres av intern revisor og ansvarlig revisor.

Risikostyring

Finansiell virksomhet innebærer behov for styring og forvaltning av risiko. Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge legger vekt på god risikostyring som strategisk virkemiddel for å øke verdiskapingen, og har ansvaret for å overvåke konsernets risikokspesjonering. Hovedstyret fastsetter rammer for alle sentrale forretnings- og risikoområder, som igjen måles og rapporteres i henhold til retningslinjene som er vedtatt.

Avdeling for risikostyring og compliance legger kvartalsvis frem en oppsummering av risikobildet for konsernet. Dette danner grunnlaget for Hovedstyrets diskusjoner og vurderinger av nødvendige tiltak. Sentralt i denne gjennomgangen er vurderingen av konsernets soliditet, lønnsomhet og effektivitet på bakgrunn av utviklingen i underliggende porteføljer og risikoer.

Forretningsrisiko

Konsernets forretningsrisiko knytter seg til både til eventuell svikt i inntjeningen, vesentlige endringer i kapitalbehov som følge av nye regulatoriske krav og/eller sviktende tillit og omdømme i markedet pga alvorlige hendelser.

Forretningsrisiko kan oppstå som følge av ulike risikofaktorer, og konsernet benytter et bredt sett av verktøy (kvantitative og kvalitative) for å identifisere og rapportere slik risiko.

God strategisk planlegging er det viktigste verktøyet for å redusere forretningsrisikoen, og Hovedstyret behandler årlig forretningsstrategier og planer. Konsernets rammer og retningslinjer for "God virksomhetsstyring" og "SNN-koden" har viktige roller i den forretningsmessige styringen av virksomheten. Retningslinjene setter fokus på holdninger og etikk, og hvordan SpareBank 1 Nord-Norge gjør forretninger med kunder og andre forbindelser.

Nye og økte krav til soliditet og likviditet innebærer at bankens inntjening må bedres. Dette må skje både gjennom økte inntekter, mer effektiv drift og god kapitalstyring.

Kredittrisiko

Konsernet har i 2013 hatt god utlånsvekst i personmarkedet og lav utlånsvekst i bedriftsmarkedet. Porteføljeutviklingen viser at veksten er kommet i risikoklassene lav og middels risiko.

Konsernets kredittportefølje i bedriftsmarkedet har moderat risiko, mens personmarkedsporteføljens risiko vurderes som lav. Risikoutviklingen i begge porteføljene er stabil. Det meste av utlån til personmarkedet er sikret med pant i fast eiendom, og sikkerhetsdekningen er god. Nivået på mislighold og netto tap i 2013 er fortsatt noe høyere enn konjunkturutviklingen skulle tilsi. Tapene kommer fortsatt på enkeltstående, mellomstore kunder. Utviklingen i den samlede kredittporteføljen bekrefter at den økonomiske utviklingen i landsdelen er god.

I kredittstrategien vektlegges etablering av mål og rammer for løpende styring av kredittrisiko. Bankens bevilgningsreglement og fullmakter er knyttet til sikkerhetsdekning og sannsynligheten for mislighold, og gjelder innenfor kredittstrategi og overordnede kredittpolitiske retningslinjer. Bevilgningsreglementet evalueres årlig i Hovedstyret.

Hovedstyret følger løpende opp risikoen i bankens utlånsportefølje. Dette for å avdekke utviklingstrekk så tidlig som mulig, og om nødvendig justere kredittpolicyen.

Markedsrisiko

Konsernets markedsrisiko klassifiseres som moderat. Porteføljen av eiendeler som er direkte utsatt for markedssvingninger utgjør en liten del av totalbalansen, og banken driver i liten grad egenhandel med verdipapirer.

Bokført verdi av aksjer og andeler er 712 mill kroner per 31.12.13, en økning på 159 mill kroner fra i fjor. Beholdningen av obligasjoner og sertifikater utgjør 11 207 mill kroner per 31.12.13. Dette er en reduksjon på 1 237 mill kroner fra 31.12.12.

Stresstester for markedsrisiko viser at banken og konsernet har evne til å holde risiko innenfor vedtatte rammer. Endringer i markedsverdier innebærer, sammen med resultatbidrag fra tilknyttede selskap, at resultatet kan være utsatt for større svingninger enn tidligere. Økte krav til soliditet krever sterkere fokus på konsernets kapitalbruk og totale risikotoleranse.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen i banken vurderes som moderat. SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS representerer en viktig finansieringskilde for konsernet, og det er fortsatt et potensial for økt overførsel av lån til disse selskapene. Når det er tatt hensyn til forventet utlånsvekst og refinansiering av forfall på løpende kapitalmarkedsfinansiering, har banken vurdert refinansieringsbehovet i 2014 som fullt ut håndterbart.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og gjeld til kredittinstitusjoner er 20 620 mill kroner per 31.12.13, en nedgang på 209 mill kroner fra 2012. Arbeidet med- og fokus på likviditetsområdet har høy prioritet i banken.

06.01.13 godkjente Basel-komiteens kontrollorgan enstemmig komiteens forslag til LCR (Liquidity Coverage Ratio) som en minimumsstandard. Forslaget innebærer lettelse sammenlignet med definisjonen av LCR som ble offentliggjort i 2010.

Viktige endringer er:

- En utvidelse av definisjonen på "High Quality Level 1 Assets".
- Reduksjon i satsene for "net cash outflows".
- En presisering av at likviditetsreservene kan brukes i turbulente økonomiske perioder.
- Viktigheten av å ha tilgang til sentralbankreserver presiseres.
- LCR-standarden skal innføres over en 4-års periode, men for SIFI-banker (systemviktige banker) er kravet til LCR 100%, og for Likviditetsindikator 1 er kravet 110%.

I forbindelse med implementering av Basel III og nye likviditetskrav, har banken betydelig fokus på konsernets samlede likviditetsrisiko. Området vil også være prioritert i 2014, både med hensyn til løpende oppfølging, stresstester og rapportering. Av samme årsak kreves fortsatt en forsvarlig fundingstrategi. Denne skal ivareta ulike hensyn, herunder avveininger mellom lavest mulig innlånskostnad i kapitalmarkedet, og kostnadene knyttet til diversifisering av bankens innlån med hensyn til løpetid og innlånskilder.

Hovedstyret behandler konsernets likviditetsstrategi og beredskapsplaner minimum én gang i året.

Konsernets innskuddsdekning er 78,5% per 31.12.13 mot 75,6% i 2012 og 80,9% i 2011. Konsernet har hatt en positiv utvikling i innskuddsdekningen de siste årene. Fallet i 2012 skyldtes høy utlånsvekst og negativ innskuddsutvikling fra offentlig sektor. God innskuddsdekning og stabile kundeinnskudd er viktig for bankens likviditetsstyring, og banken forventer at nye krav til likviditetsbuffer og måling av likviditetsrisiko vil øke konkurransen om stabile kundeinnskudd.

Operasjonell risiko

Det er stor forståelse for viktigheten av å styre operasjonell risiko. Derfor er det etablert egne systemer for oppfølging, dokumentasjon og rapportering av risiko- og forbedringsområder.

Konsernet har betydelig oppmerksomhet rettet mot eksterne trusler som kriminalitet og svindel. Risikoanalyser gjennomføres med utgangspunkt i Finanstilsynets Risiko- og sårbarhetsanalyse og Finansnæringsens trusselvurdering.

På bakgrunn av den iboende risikoen ved bruk av informasjonsteknologi, er dette området gjenstand for løpende overvåking. Internrevisjonen foretar også uavhengige gjennomganger og tester av bankens sikkerhet på området. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke konsernets lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. Det er også et tett samarbeid innenfor SpareBank 1-alliansen for å sikre god og stabil drift. Det har ikke vært alvorlige hendelser i 2013, og de operasjonelle tapene er lave.

Området er etter Hovedstyrets vurdering under tilfredsstillende kontroll, men krever kontinuerlig fokus.

Eierisiko

Eierandeler i felleskontrollerte selskap er betydelige, og utgjør 2 436 mill kroner (kostpris morbank) og 3 564 mill kroner (konsern) per 31.12.13. De felleskontrollerte selskapene er viktige for bankens totale forretningsmodell og banken vurderer løpende hvilke eierposter som er strategisk viktige, og hvilke som kan klassifiseres som finansielle investeringer. Resultatbidraget fra felleskontrollerte selskap er viktig for konsernets totale resultat-skaping og kan både gi økt volatilitet i resultater og påvirke kapitaldekningen.

Risikoen i de ulike selskapene er moderat, men banken er gjennom eierposten i SpareBank 1 Gruppen indirekte utsatt for betydelig markedsrisiko.

Konsernet holder kapitaldekningsreserve for SpareBank 1 Gruppen. For eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank 1 Næringskreditt, BN Bank, SpareBank 1 Markets og SpareBank 1 Verdipapirservice foretar konsernet proporsjonal konsolidering ved regulatorisk beregning av kapitalkrav.

Risikojustert kapital beregnes for alle vesentlige risikoområder. Dette er en viktig forutsetning for diskusjoner vedrørende risikospesifisering, kapitalbuffer og soliditetsmål, faktorer som skal sikre konsernets drift også under stressede markedsforhold.

Det er et overordnet mål at konsernets samlede risikonivå skal være moderat og innenfor rammene av konsernets kapital og øvrige avsetninger. Gjennom god risikostyring skal konsernet ha en stabil og forutsigbar inntjenings- og resultatutvikling.

Kapitalstyring

SpareBank 1 Nord-Norge har som målsetting å styre alle vesentlige risikoer på linje med beste praksis for sammenlignbare banker. Det er etablert prosesser som skal vurdere kapitalbehovet i forhold til risikoprofil og kvaliteten på etablerte risikostyrings- og kontrollsystemer.

Kapitaldekningsregelverket stiller minstekrav til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital, og omfatter kreditt- risiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. I tillegg kreves at finansinstitusjoner gjennomfører en intern kapitalvurderingsprosess (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP). Finanstilsynet har gitt føringer for innholdet i prosessen, og kapitalvurderingen skal innbefatte alle vesentlige risikoer, også utover det regulatoriske minstekravet. Kapitalvurderingen skal videre være fremoverskuende og basert på tilfredsstillende metoder og data. Det skal også tas høyde for usikkerhet i beregninger, metoder og data. Hvert kvartal vurderes og oppsummeres konsernets risiko- og kapital situasjon i en egen rapport til Hovedstyret.

Konsernets soliditetsmål inngår som en sentral størrelse i strategi- og planprosessen.

Nye regulatoriske krav

Nytt EU-regelverk for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak ble fastsatt 27.06.13. Regelverket, omtalt som «CRD IV» (Capital Requirements Directive IV), blir gjeldende i EU fra 01.01.14. CRD IV er i hovedsak basert på Baselkomiteens kapital- og likviditetsstandarder («Basel III»). CRD IV består av en forordning med minstekrav til ulike former for kapital, kvantitative likviditetskrav, bestemmelser om store engasjement og offentliggjøring av finansiell informasjon, samt et direktiv med konsesjonsbestemmelser, bestemmelser om tilsynsmyndighetenes virksomhet, om virksomhets- og risikostyring i institusjonene og krav om kapitalbuffer over minstekravet.

CRD IV er foreløpig ikke tatt inn i EØS-avtalen. Finanstilsynet vil, på oppdrag fra Finansdepartementet, utarbeide egne nasjonale regler som, så langt det passer, skal svare til CRD IV-regelverket utover det som ligger i lovbestemmelsene som ble gjort gjeldende fra 01.07.13. Forordningen vil bli oversatt og gjennomført ved en forskrift som sier at forordningen gjelder, mens direktivet vil bli gjennomført i en eller flere forskrifter.

Norske lovbestemmelser om kapital- og bufferkravene i CRD IV ble vedtatt av Stortinget 10.06.13, og gjort gjeldende fra 01.07.13. De nye bestemmelsene er tatt inn i finansieringsvirksomhetsloven og verdipapirhandelsloven, med hjemler til å fastsette mer detaljerte bestemmelser i forskrift.

Finanstilsynet har også vurdert og utarbeidet et forslag til hvilke institusjoner som vurderes som nasjonalt systemviktige, og som vil pålegges særskilte krav til kapitalbuffer. Anbefalingen fra Finanstilsynet er at følgende institusjoner defineres som systemviktige: DNB Bank, Nordea Bank Norge, SpareBank 1 Nord-Norge, SpareBank 1 SR-Bank, SpareBank 1 SMN, Sparebanken Vest og den fusjonerte enheten av Sparebanken Sør og Sparebanken Pluss. Anbefalingen er at systemviktige institusjoner vil få et kapitalkrav som er 2 prosentpoeng høyere enn for andre banker. Dette kravet må oppfylles med ren kjernekapital.

I tillegg til det ekstra kapitalkravet, vil de systemviktige institusjonene også måtte oppfylle følgende tilleggskrav:

- Forholdsmessighetsprinsippet gjelder med hensyn til kravene til organisering, styring og kontroll. Dette medfører at systemviktige banker må forvente å ha en høyere standard på disse områdene enn mindre banker.
- En formalisert egevaluering må gjennomføres i Hovedstyret.
- 100% oppfyllelse av LCR (Liquidity Coverage Ratio) fra 01.01.15.
- Krav om 110% verdi på Likviditetsindikator 1.
- Krav om utarbeidelse av Recovery-planer allerede fra 2014.

Forslaget er ute til høring, og det forventes en endelig avklaring våren 2014.

Nærmere regler om motsyklisk kapitalbuffer ble fastsatt i forskrift i oktober 2014. Forskriften er et ledd i arbeidet med å styrke kapitalkravene, og en oppfølging av EUs nye regler. Formålet med den motsykliske kapitalbufferen er å gjøre institusjonene mer solide og robuste for utlånstap i en fremtidig lavkonjunktur. Samtidig skal kapitalbufferen dempe faren for at bankene bidrar til å forsterke en mulig nedgangskonjunktur ved å redusere sin kredittgivning. Finansdepartementet skal hvert kvartal fatte beslutning om nivået på den motsykliske kapitalbufferen, ut fra konjunktursituasjonen og etter råd fra Norges Bank, som utarbeider beslutningsgrunnlaget. Kravet om motsyklisk kapitalbuffer skal ligge mellom 0 og 2,5% av risikovektet beregningsgrunnlag, men kan i særlige tilfeller også settes høyere enn 2,5%.

Finansdepartementet vedtok 12.12.13 at motsyklisk kapitalbuffer innføres med 1%, gjeldende fra 30.06.15.

04.03.13 ble det i brev til Finansdepartementet varslet at Finanstilsynet, basert på utviklingen i boligmarkedet og i IRB-bankenes boliglånsvекter, vil stramme inn kravene til bankenes boligmodeller. Disse innstrammingene vil berøre både bankenes estimerer for misligholdssannsynlighet (PD) og tapsgrad gitt mislighold (LGD). For å styrke bankenes modeller ut fra hensynet til finansiell stabilitet, har Finansdepartementet endret kapitalkravsforskriften med en økning av nedre grense for gjennomsnittlig tapsgrad («LGD-gulvet») fra 10% til 20% fra 01.01.14. Finanstilsynet har til vurdering endringer i krav til bankenes estimerer for misligholdssannsynligheter. Her forventes det en avklaring i løpet av våren 2014.

Etter det nye lovverket skal Finanstilsynet vurdere alle risikoer institusjonene er og kan bli eksponert for, og risikoen institusjonene selv representerer for det finansielle systemet. Tilsynet kan pålegge institusjoner som ikke oppfyller lovkravene et høyere kapitalkrav enn summen av minstekrav og bufferkrav. Tilsynet kan gi pålegg som begrensninger i utbytte og bonuser, og endringer i virksomheten og dens organisering, styring og kontroll. Videre vil det bli tatt hensyn til gjensidige bindinger i banksystemet og avhengigheten av internasjonale finansmarkeder. Disse vurderingene vil bli knyttet opp mot både minstekravet og bufferkravet.

Konsernets kapitalmål

Konsernets kapitalsituasjon vurderes opp mot den vedtatte kapitalstrategien.

Kapitalplanen revideres årlig og skal sikre en langsiktig god kapitalstyring. Samtidig skal den understøtte målet om å opprettholde dagens rating og sikre konsernets tilgang til langsiktig finansiering. SpareBank 1 Nord-Norges vurderinger av kapitalbehovet baserer seg på ulike fremtidsrettede scenarier der også konsernets forretningsplaner og endringer i regulatoriske krav tas hensyn til. Nye regulatoriske krav er hensyntatt så langt disse er avklart og gjort kjent for konsernet.

Hovedstyret har revidert bankens kapitalmål etter nye regulatoriske krav («Basel III/CRD IV»), fremskriving av forventet utvikling, og en situasjon med alvorlig økonomisk tilbakeslag over flere år. Revidert mål innebærer at ren kjernekapitaldekning i løpet av 2016 skal være 14,5% eller høyere av det risikovektede beregningsgrunnlaget. I tillegg skal konsernet løpende oppfylle de regulatoriske minstekravene til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital.

Hovedstyret vurderer bankens reviderte interne kapitalmål som godt innenfor gjeldende regulatoriske krav.

Bankens og konsernets soliditet vurderes som god ut fra gjeldende regulatoriske minstekrav. Det vises for øvrig til avsnittet om kapitaldekning.

Det vises for øvrig til beskrivelse av bankens risiko- og kapitalstyring i Kapitalkravsforskriften/Basel II (Pilar 3) på www.snn.no.

Revisjonen

Ekstern revisor for konsernet er KPMG. Intern revisjon utføres av Ernst & Young, som rapporterer til Hovedstyret.

Forskning og utviklingsaktiviteter

SpareBank 1 Nord-Norge driver forretningsutvikling i egen regi, og deltar i et omfattende utviklingssamarbeid i SpareBank 1-alliansen. I banken er denne virksomheten samlet innenfor området Forretningsutvikling, som blant annet har ansvar for markedsanalyse, innovasjon, utvikling og implementering av nye løsninger.

Nye løsninger utvikles som hovedregel i nettverksbaserte kompetansemiljøer i SpareBank 1-alliansen. I 2013 investerte alliansen ca 200 mill kroner i slike utviklingsprosjekter.

Banken gir ut Konjunkturbarometer for Nord-Norge to ganger i året. Konjunkturbarometeret setter søkelys på den økonomiske utviklingen i landsdelen og publiserer en makroøkonomisk prognose for de neste 12-18 måneder. Hensikten er å øke kunnskapen om økonomisk og regional utvikling i nord. Bankens forestår også løpende eksternt overvåking, markeds- og kundeanalyser, som gir viktige innspill til Hovedstyrets strategiarbeid.

Banken driver ikke aktiviteter som kan karakteriseres som forskning. Gjennom SpareBank 1 Nord-Norge-fondet, tildeler konsernet midler til kunnskaps- og forskningsformål i landsdelen og bidrar på denne måten til utvikling av ny kunnskap på viktige områder.

Datterselskapene

Sparebanken Finans Nord-Norge AS

Selskapet har forretningsansvar for produktområdene leasing og salgspantfinansiering, med Nord-Norge som det primære markedsområdet. Morbanken og kapitalvareleverandører er viktige distribusjonskanaler for selskapet.

EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS

Selskapet eies 100% av SpareBank 1 Nord-Norge og driver eiendomsmeglervirksomhet i Nord-Norge. Selskapet er medlem i en landsdekkende allianse med andre selskap eid av SpareBank 1-banker.

EiendomsMegler Nord-Norge AS eier 60% i selskapet EiendomsMegler 1 Lofoten AS per 31.12.13.

SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje (tidligere SpareBank 1 Nord-Norge Invest)

Selskapet endret navn fra SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS til SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje fra 29.01.14. Som et ledd i bankens økte fokus på kjernevirksomhet, er selskapets tidligere virksomhet under omstrukturering/avvikling. Av juridiske og praktiske grunner er SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje som juridisk enhet videreført. Formålet er endret fra å "delta på forretningsmessig grunnlag med egenkapital, nettverk og kompetanse i selskaper som primært driver virksomhet i bankens markedsområde" til "forvaltning av eierposter eid av SpareBank 1 Nord-Norge-konsernet og virksomhet som naturlig hører dertil."

SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS eier 100% av selskapet Nord-Norge Eiendom IV, som igjen eier selskapet Alsgården AS med 100%. Begge selskapene er konsolidert inn i konsernregnskapet per 31.12.13.

North-West 1 Alliance Bank

SpareBank 1 Nord-Norge åpnet i september 2010 bankvirksomhet i Russland gjennom North-West 1 Alliance Bank. Banken eies med 75% av SpareBank 1 Nord-Norge og 25% av SpareBank 1 Nord-Norges russiske samarbeidspartner Bank Tavrichesky i St. Petersburg. Hovedkontoret ligger i St. Petersburg med filial i Murmansk.

Det var 78 årsverk i North-West 1 Alliance Bank per 31.12.13. På samme tid hadde banken en totalbalanse tilsvarende 527 mill kroner.

Bankens Hovedstyre har vedtatt at SpareBank 1 Nord-Norges eksponering i Russland ikke skal økes, og at strategien for tilstedeværelse og eksponering i Russland skal vurderes.

SpareBank 1 Nord-Norge Forvaltning ASA

Selskapet er et heleid verdipapirforetak som driver med aktiv forvaltning av kundemidler.

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS

Banken opprettet i 2011 selskapet SNN Økonomihus Holding AS og startet virksomhet innenfor økonomistyring og regnskapsførsel. Bakgrunnen for satsningen på SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS er et ønske om å utnytte synergieffekter med konsernets øvrige virksomhet, som innenfor mersalg, økt kundetilfredshet og betalingstjenester.

Det er etter oppstarten gjort oppkjøp av flere selskap innenfor bransjen, og alle er nå fusjonert inn i SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS. Selskapet hadde per 31.12.13 til sammen 120 medarbeidere og avdelinger i Hammerfest, Alta, Tromsø, Balsfjord, Finnsnes, Harstad, Mo i Rana, Sandnessjøen og Mosjøen/Trofors. Satsningen på denne bransjen skjer i samarbeid med flere av bankene i SpareBank 1-alliansen som har tilsvarende virksomhet. Samarbeidet mellom eierbankene vil blant annet skje på områder som merkevare, IT, kompetanse, kvalitet og arbeidsprosesser.

Direkte eierskap i selskap i SpareBank 1-alliansen og strategiske eierposter

BN Bank

BN Bank tilbyr finansielle tjenester for person- og bedrifts-markedet. Innenfor personmarkedet er banken en ren nettbank. I bedrifts-markedet er BN Bank en betydelig aktør innen finansiering av næringsseiendom, og for bedrifts-markedet har BN Bank avdelinger i Oslo og Trondheim. SpareBank 1 Nord-Norge eier 23,5% i BN Bank.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkredits formål er å finansiere 1. prioritets bolig-lån for bankene i SpareBank 1-alliansen. Bankene overfører bolig-lån til SpareBank 1 Boligkreditt, før selskapet gjør innlån i det norske og internasjonale kapitalmarked ved utstedelse av obligasjoner med særskilt sikkerhet (covered bonds). SpareBank 1 Boligkredits obligasjoner med særskilt sikkerhet, har rating Aaa og AAA fra henholdsvis Moody's og Fitch. Per 31.12.13 eier SpareBank 1 Nord-Norge 13,15% i SpareBank 1 Boligkreditt.

SpareBank 1 Næringskreditt AS

SpareBank 1 Næringskredits formål er å finansiere 1. prioritets lån innenfor næringsseiendom for bankene i SpareBank 1-alliansen. Bankene overfører 1. prioritets lån til SpareBank 1 Næringskreditt, før selskapet gjør innlån i det norske og internasjonale kapitalmarkedet. SpareBank 1 Næringskredits obligasjoner har rating Aa3 fra ratingbyrået Moody's.

Per 31.12.13 eier SpareBank 1 Nord-Norge 20,92% i SpareBank 1 Næringskreditt.

Bank 1 Oslo Akershus

Bank 1 Oslo Akershus opererer under markedsnavnet SpareBank 1 Oslo Akershus. De viktigste kundegruppene er personmarkedet, små og mellomstore bedrifter samt organisasjonsmarkedet – primært fagbevegelsen.

Sammen med SpareBank 1 SR-Bank og SpareBank 1 SMN solgte SpareBank 1 Nord-Norge deler av sin eierpost til Sparebanken Hedmark. Transaksjonen ble gjennomført i løpet av 2013. Etter nedsalget eier SpareBank 1 Nord-Norge 4,8% av Bank 1 Oslo Akershus.

SpareBank 1 Verdpapirservice AS

Selskapet driver med verdipapirforvaltning for kunder. Selskapet er lokalisert i Tromsø og startet driften i 2013.

SpareBank 1 Nord-Norges eierandel per 31.12.13 er 24,9%. Det er besluttet at eierskapet skal overføres til Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA. Gjennomføring av transaksjonen vil skje i løpet av 2014.

SpareBank 1 Kundesenter AS

Selskapet er et allianseselskap, etablert høsten 2012, som skal tilby alliansens kunder et felles døgnåpent kundesenter i tillegg til bankenes egne kundesentre. Driften startet opp i 2013. Selskapet er lokalisert i Stavanger. SpareBank 1 Nord-Norges eierandel per 31.12.13 er 14,91%.

Det er besluttet at eierskapet skal overføres til Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA. Gjennomføring av transaksjonen vil skje i løpet av 2014.

SpareBank 1 Markets AS

Sammen med SpareBank 1 SMN, Sparebanken Hedmark, Samspar og LO, kjøpte SpareBank 1 Nord-Norge høsten 2013 SpareBank 1 SR Bank sin eierpost i SpareBank 1 Markets AS. Per 31.12.13 eier banken 23,89% av dette selskapet.

SpareBank 1 Kredittkort AS

Selskapet ble etablert høsten 2012, og skal tilby kredittkort-tjenester til alliansens kunder.

Selskapet eies av de ulike alliansebankene. SpareBank 1 Nord-Norges eierandel per 31.12.13 er 19,83%.

SpareBank 1 Gruppen AS og Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA

SpareBank 1-bankene driver alliansesamarbeidet og utvikling av produktselskap gjennom det felles eide selskapet Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA og holdingselskapet SpareBank 1 Gruppen AS. SpareBank 1 Nord-Norge eier 19,5% i SpareBank 1 Gruppen AS og 17,74% i Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA.

Det vises for øvrig til omtale av SpareBank 1-alliansen og SpareBank 1 Gruppen annet sted i rapporten.

Bank Tavrishesky

SpareBank 1 Nord-Norge åpnet i 2010 bankvirksomhet i Russland gjennom North-West 1 Alliance Bank, som eies 75% av SpareBank 1 Nord-Norge og 25% av SpareBank 1 Nord-Norges russiske samarbeidspartner Bank Tavrishesky. Bank Tavrishesky OJSC har hovedkontor i St. Petersburg og filialer i syv russiske byer. Banken er den 11. største regionale banken i Nordvest-Russland. Bankens virksomhet er i hovedsak rettet mot små og mellomstore bedrifter. SpareBank 1 Nord-Norge eier om lag 10% av Bank Tavrishesky.

Som nevnt under omtalen av bankens datterselskap, har bankens Hovedstyre vedtatt at SpareBank 1 Nord-Norges eksponering i Russland ikke skal økes, og at strategien for tilstedeværelse og eksponering i Russland skal vurderes.

Personalområdet

Konsernets medarbeidere

SpareBank 1 Nord-Norge er en sterk og viktig samfunnsaktør som tilbyr høy kompetanse og nærhet til lokalsamfunn og næringsliv. Konsernet er kjent for høy lønnsomhet og dyktige medarbeidere som skaper merverdi for kundene gjennom god finansiell rådgivning. Medarbeiderne er SpareBank 1 Nord-Norges mest verdifulle aktiva og representerer konsernets viktigste interaksjon med samfunnet. I det lange løp er det medarbeidernes engasjement, kompetanse og innsats som avgjør konsernets suksess.

SpareBank 1 Nord-Norge fokuserer på god finansiell rådgivning, hvor suksesskriteriene er de ansattes kompetanse og god relasjonsbygging. Gjennom systematisk tilbakemelding fra kundene, arbeides det kontinuerlig med forbedring av kvaliteten på våre leveranser.

Medarbeiderne som jobber i kunderettet virksomhet i privatmarkedet, er autoriserte finansielle rådgivere i henhold til autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere. Dette er en nasjonal autorisasjonsordning som skal ivareta bransjens omdømme og fremme og sikre nødvendig kunnskap, holdninger og ferdigheter hos finansielle rådgivere.

SpareBank 1 Nord-Norge er også tilsluttet tilsvarende ordning for rådgivning innen skadeforsikring; Godkjenningsordningen for selgere og rådgivere i skadeforsikring (GOS). Målet for denne ordningen er å styrke kvaliteten på salg og rådgivning slik at kunden kan foreta gode og riktige valg.

Sysselsetting

SpareBank 1 Nord-Norge arbeider aktivt med å tiltrekke, ansette og utvikle medarbeidere som støtter forretningsstrategien. Banken arbeider også aktivt for å være en god arbeidsgiver gjennom å etablere og vedlikeholde god arbeidsgiverpolitikk.

I 2013 hadde konsernet en økning på 37,5 årsverk. I morbank var det en reduksjon på 24,5 årsverk, mens North-West 1 Alliance Bank hadde en økning på 7 årsverk. I de øvrige døtrene er bemanningen økt med ca 55 årsverk. Økningen skyldes i all hovedsak etablering av to nye kontorer i EiendomsMegler 1 Nord-Norge (Narvik og Lofoten) og oppkjøp av tre nye kontorer i SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge (Mosjøen, Mo i Rana og Sandnessjøen). Ved utgangen av 2013 var det totalt 922 årsverk i konsernet.

Konsernet oppleves som en attraktiv arbeidsplass. Flere eksterne søkere, flere rekrutteringer fra andre landsdeler og flere nyutdannede arbeidstakere er tydelige indikatorer på dette.

I 2013 er det gjennomført til sammen 99 rekrutteringer, 63 eksterne og 36 interne.

Helse, miljø og sikkerhet (HMS)

Den årlige organisasjonsmålingen viser at konsernet har medarbeidere og ledere som støtter opp om organisasjonen. Bankens strategi med tydelige mål har gitt resultater ved at det blant annet er høy score på motivasjon/trivsel og engasjement.

For å bygge en sterkere bedriftskultur har landsdelens egen bank en ambisjon om å bli landsdelens sprekeste bedrift. Dette gjøres ved å stimulere til fysisk aktivitet gjennom et felles treningskonsept for hele konsernet.

Det er etablert HMS-opplæring for alle lederne i konsernet. Opplæringen er blant annet lagt opp slik at den tilfredsstillende myndighetenes krav til oppfølging og tilrettelegging for sykemeldte medarbeidere. Det jobbes systematisk med sykefraværsoppfølging, tilrettelegging og reduksjon av sykefraværet.

For konsernet SpareBank 1 Nord-Norge var det gjennomsnittlige sykefraværet 4,55% i 2013, en nedgang på 0,3 prosentpoeng fra 2012. Egenmeldt fravær utgjør 0,64 prosentpoeng og legemeldt fravær 3,91 prosentpoeng.

SpareBank 1 Nord-Norge tilstreber å forebygge skader som følge av ran, trusler eller andre alvorlige hendelser. I 2013 hadde banken ingen ransforsøk, men to innbruddsforsøk i en av våre banker. Det er ikke registrert andre alvorlige lovbrudd. Trusler mot ansatte har økt fra én hendelse i 2012 til fire i 2013.

I 2013 er det rapportert om en arbeidsulykke i SpareBank 1 Nord-Norge. Arbeidsulykker registreres og meldes til NAV i henhold til gjeldende rutine.

Mangfold

SpareBank 1 Nord-Norge fremmer likestilling på arbeidsplassen for alle sine ansatte, herunder med hensyn til kjønn, etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion og livssyn. Konsernet har medarbeidere fra flere nasjoner.

Kjønnsfordeling i lederstillinger er imidlertid fortsatt en utfordring. Andelen kvinner i ledelsen er lavere enn vi ønsker, med 33,6% i snitt.

Ledere i SNN

	Kvinner	Menn	Totalt
Konsernledelsen	4	8	12
Kunderettet virksomhet	16	30	46
Forretningsutvikling	6	12	18
Støttefunksjoner	4	7	11
SNN Markets	1	2	3
EiendomsMegler 1 Nord-Norge	4	6	10
SNN Finans	2	6	8
SNN Forvaltning		1	1
SNN Portefølje		1	1
SNN Regnskapshuset	4	8	12
Sum	41	81	122
Prosentvis andel	33,6 %	66,4 %	100 %

Begge kjønn er representert i alle konsernets styringsorgan, og kvinneandelen er 55% i Representantskapet, 50% i Hovedstyret, 20% i EiendomsMegler 1, 20% i SpareBank 1 Finans Nord-Norge, 60% i SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge, 50% i SpareBank 1 Forvaltning og 33% i SpareBank 1 Invest. Konsernets ambisjon er å forbedre kjønnsbalansen blant bankens ledere gjennom systematisk kompetanseutvikling og individuell oppfølging.

I kontrollkomiteen er det én kvinne og to menn. Blant alle konsernets medarbeidere er fordelingen 55% kvinner og 45% menn.

Alle nyansatte gjennomgår et introduksjonsprogram for å bidra til en felles kultur, forretningsforståelse, trygghet og kvalitet i møtet med kunden. I konsernets livsfasepolitikk tas det spesielt hensyn til småbarnsforeldres og seniorers livssituasjon. Dette for å gjøre balansen mellom jobb og privatliv best mulig.

Samfunnsansvar

SpareBank 1 Nord-Norge utøver forretninger innenfor gjeldende rammeverk; lover, forskrifter, strategi, policy og regler. Rammeverket inneholder imidlertid ikke retningslinjer for alle typer situasjoner. Derfor er det utarbeidet en egen "SNN-kode", der formålet er å vise vei for våre verdier.

I disse verdiene uttrykker SpareBank 1 Nord-Norge støtte til fundamentale menneskerettigheter, og banken søker å unngå å bidra til forretningsmessige aktiviteter som kan krenke disse.

I SpareBank 1 Nord-Norge sine etiske retningslinjer/SNN-koden poengteres det at ansatte skal opptre sosialt ansvarlig og i tråd med normene i samfunnet. Konsernet uttrykker støtte til fundamentale menneskerettigheter og søker å unngå å støtte forretningsmessige aktiviteter som kan krenke disse. Ansatte skal unngå å delta i forretninger som har negative miljømessige konsekvenser. I konsernets retningslinjer/SNN-koden fremkommer det også at ansatte skal støtte aktiviteter som søker å eliminere korrupsjon og finansiell kriminalitet.

Dersom det oppstår overtredelser i henhold til retningslinjene/SNN-koden eller mistanke om slik adferd, blir undersøkelser iverksatt. I løpet av 2013 har det ikke forekommet brudd på disse retningslinjene.

Konsernet skal unngå å delta i forretninger som har negative miljømessige konsekvenser. Dette uttrykkes blant annet ved at konsernet er sertifisert Miljøfyrtårn, noe som innebærer at virksomheten har fokus på miljøarbeid i alle ledd, og at samtlige ansatte må bidra til at miljømålene oppnås.

Eierforhold

SpareBank 1 Nord-Norge har to eiergrupperinger. Egenkapitalbevis-eiernes beregnede eierandel av bankens egenkapital, gjennom eierandelskapitalen (eierandelsbrøken), utgjorde 42,91% per 01.01.13, mens 57,09% av egenkapitalen var samfunnsleid. Opprinnelig beregnet eierandelsbrøk per 01.01.13 er justert etter emisjonen høsten 2013, ved at 2/12 av emisjonsprovenyet er medregnet. Per 01.01.14 er eierandelsbrøken eksklusive utbytte for 2013 beregnet til 47,33%.

SpareBank 1 Nord-Norges eierandelskapital utgjør 1 807 mill kroner per 31.12.13. Antall egenkapitalbevis var på samme tidspunkt 100 398 016 à kr 18,- fullt innbetalt.

Antall egenkapitalbevisiere per 31.12.13 var 7 839, en reduksjon på 176 siste 12 måneder. Andel nordnorske egenkapitalbevisiere er 31%. Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisiere finnes i årsregnskapets note 42.

Resultat per EK-bevis (konsern) var 4,13 kroner. Per 31.12.13 var kursen 35,50 kroner. Pris/Inntjening og Pris/Bok for konsernet var henholdsvis 8,6 og 0,9 per 31.12.13.

Bankens utbyttepolitikk sier at hensyntatt bankens soliditet, tar banken sikte på at opp til 50% av årets overskudd kan benyttes til utbyttemidler (kontantutbytte og gaver til allmenntilretteleggelse). Økte regulatoriske krav til bankers egenkapital medfører at det må påregnes en utbyttegrad lavere enn 50% i årene fremover mot 2016.

Morbanks overskudd etter skatt er fordelt mellom egenkapitalbevisiere og bankens samfunnsmessige eide kapital ut fra den relative fordelingen av egenkapitalen mellom eiergrupperingene i morbanken.

Utbytte for regnskapsåret 2013 er satt til 1,10 kroner per EK-bevis. Dette tilsvarer en utdelingsgrad til egenkapitalbevisiere på 28,1% av morbanken resultat. Utjevningsfondet utgjør 776 mill kroner per 31.12.13, etter tildeling av 392,7 mill kroner fra årets resultat. I utjevningsfondet inngår også avsatt kontantutbytte på 110,3 mill kroner. Etter IFRS behandles dette som egenkapital i regnskapet inntil utdeling av utbytte er vedtatt av Representantskapet. Utbytte til den samfunnsleide kapitalen gis gjennom tildeling av midler til allmenntilretteleggelse. For 2013 utgjør dette 43,1 mill kroner. Vedtatt utbytte og tildeling av gaver fra årets resultat tilsvarer en utdelingsgrad på 8,3% for den samfunnsleide kapitalen.

Det vises for øvrig til utdypende avsnitt om eierforhold annet sted i årsrapporten.

Miljø og klima

SpareBank 1 Nord-Norge har som vedtatt målsetting at banken skal være en ressurs- og miljøeffektiv organisasjon med et godt og inspirerende arbeidsmiljø. Konsernet skal være en kreativ og stimulerende tilrettelegger for kontinuerlig forbedring av arbeidsmiljø og ytre miljø.

SpareBank 1 Nord-Norge er sertifisert som Miljøfyrtårn. Miljøfyrtårn er Norges mest brukte sertifikat for virksomheter som vil dokumentere miljøinnsats og vise samfunnsansvar. Det å være Miljøfyrtårn innebærer systematisk arbeid med miljøtiltak i hverdagen. Kravene er at det gjennomføres tiltak for en mer miljøvennlig drift og et godt arbeidsmiljø. Sertifikatet er anerkjent av myndighetene ved offentlige innkjøp.

Gjennom en årlig redegjørelse som dokumenterer konsernets forbruk, gjenvinningsgrad og energiforbruk, kan konsernets CO₂-utslipp og påvirkning på det ytre miljø beregnes. Konsernet utarbeider et energi- og klimaregnskap og følger de internasjonale standardene i «The Greenhouse Gas Protocol» og ISO 14064. Det er tredje gangen banken har en slik årlig redegjørelse, og dette er referansen som benyttes for tiltak som skal minimere bankens utslipp.

I 2013 brukte konsernet 12 493 MWh elektrisitet fra strømmettet og 49 MWh i form av fyringsolje. Det ble generert 49 820 kg avfall, hvorav 36 620 er gjenvunnet eller sortert. Dette gir en gjenvinningsgrad på 74%. Transport av varer og mennesker med bil og fly, forårsaket 842 tonn utslipp. Utslippene som det redegjøres for i den årlige rapporten blir fulgt opp av bankens ledelse.

Utslippene i forbindelse med persontransport (bil + fly) er redusert med 7% fra 2012 til 2013 mens det har vært en økning på 13% for elektrisitet og fyringsolje til oppvarming. Konsernets totale utslipp økte med 5,1% fra 2012 til 2013, fra 2 132 til 2 240 tonn CO₂-ekvivalenter.

Det er gjennomført ulike tiltak for å redusere bankens reiseaktivitet, blant annet ved å tilrettelegge for videokonferanser, nett- og telefonmøter, samtidig som det i konsernets bilordning for ledere stimuleres til kjøp av biler med lavt utslipp.

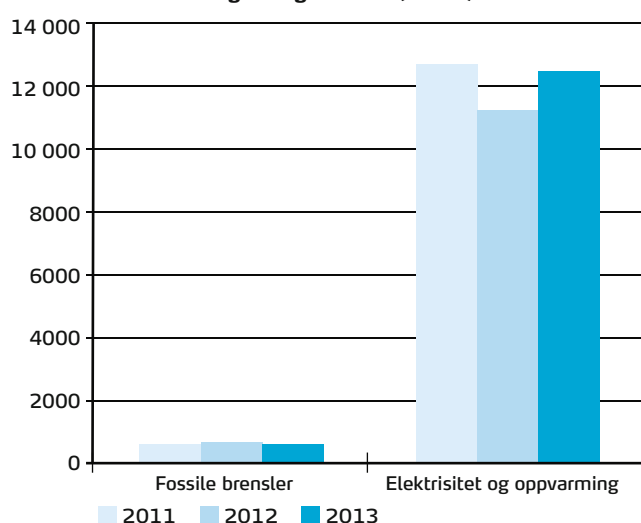
Konsernet utvikler stadig nye produkter som reduserer belastningen på miljøet. Lån via internett, mobilbank, SMS-tjenester og elektronisk distribusjon av bankens årsrapport reduserer transportbehov og papirforbruk. I 2013 har banken fortsatt arbeidet med å tilrettelegge for elektroniske betalingsløsninger for bedrifter og offentlig sektor.

Ved større innkjøp til konsernet stiller SpareBank 1 Nord-Norge miljøkrav til leverandørene. Ved inngåelse av kontrakter skal det fremlegges HMS egenerklæring som forplikter leverandørene til å oppfylle lovbestemte krav i Norge innen helse, miljø og sikkerhet. Tilbyder skal også dokumentere sin miljøpolicy, miljøprogram for sine produkter og "grønn avfallshåndtering" av emballasje. Det kreves i tillegg informasjon om tilbyder er ISO-sertifisert, eller har implementert tilsvarende kvalitetssikringssystem. Vektlegging av miljø i anbudskonkurranser varierer etter hvilke produkter konsernet etterspør.

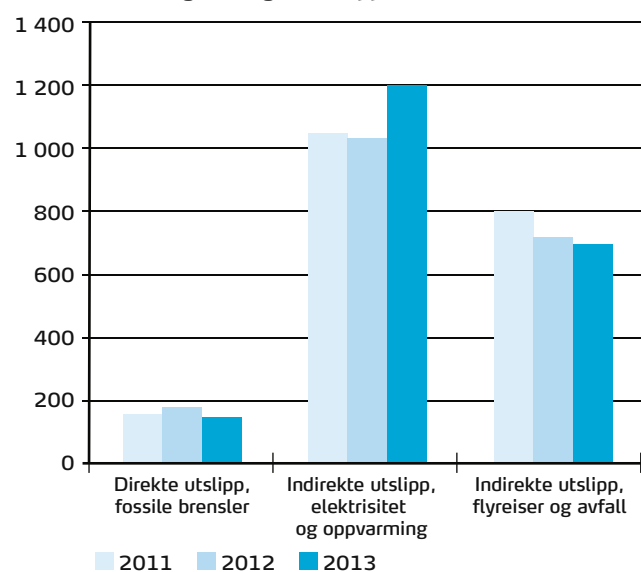
Å være i god fysisk form er et viktig aspekt ved Miljøfyrtårn-arbeidet. En av konsernets målsettinger er å minimalisere bilbruk og tilstrebe miljøvennlige alternativer. Ved å stimulere til å gå eller sykle til jobben kommer medarbeiderne i bedre form samtidig som det bidrar positivt til miljøet.

Konsernets ledelse ser viktigheten av å være i god form, og det er derfor satt fokus på fysisk aktivitet hos de ansatte. Banken har i 2013 tatt i bruk et treningskonsept for å stimulere til aktivitet. Hele 88% av de ansatte deltar på dette. Den enkelte registrerer sin aktivitet elektronisk og blir fulgt opp av en kollega som er utnevnt til trener. Resultatene honoreres med premieringer. Bankens bedriftsidrettslag har også høy aktivitet innen flere idretter.

Årlig energiforbruk (MWh)



Årlig klimagassutslipp (tonn CO²e)

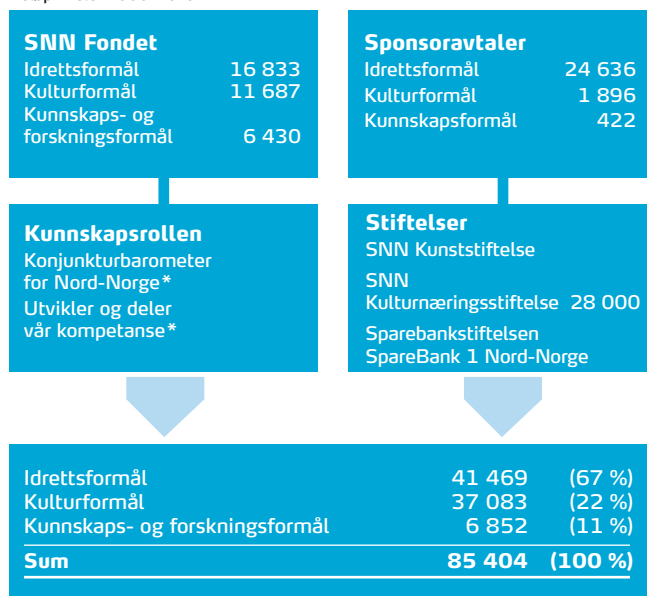


Samfunnsengasjement

Som en ledende finansinstitusjon har SpareBank 1 Nord-Norge et ansvar for å utvikle og bidra til å ta vare på landsdelen der virksomheten drives. SpareBank 1 Nord-Norges samfunnsengasjement synliggjøres gjennom gavebidrag fra SpareBank 1 Nord-Norge-fondet, kommersielle sponsoravtaler, kunnskapsformidling i forbindelse med utvikling og publisering av Konjunkturbarometer for Nord-Norge, og aktiviteten i tre stiftelser som er etablert på bankens initiativ.

SpareBank 1 Nord-Norge-fondet er hovedpilaren i bankens samfunnsengasjement. Årlig støttes flere hundre prosjekter som bidrar til aktivitet og mangfold innenfor kultur, idrett, kunnskap og forskning. Tildeling av gaver til samfunnsnyttige formål er å betrakte som utbytte av årets overskudd til det samfunnsmessige eierskapet i banken. I tillegg er konsernets kommersielle sponsoravtaler med på å synliggjøre samfunnsansvaret. Sponsorporteføljen bidrar til å styrke konsernets merkevare og til å skape arenaer for kundecontact og relasjonsbygging. Sponsorstøtten holder i gang aktiviteter på mange nivåer, og kan ofte bidra som fødselshjelper til nye prosjekter. Et godt eksempel er Arctic Race of Norway som er omtalt nærmere i kapitlet om samfunnsengasjement. Konsernet anses derfor som en nyttig, aktiv og konstruktiv partner for landsdelens kulturliv, lag og foreninger.

Beløp i hele 1 000 kroner



* Ikke kvantifiserbare bidrag
Tallene ovenfor er inkludert støtte fra SpareBank 1 Nord-Norges Kulturnæringsstiftelse.

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

Banken opprettet Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge i 2011. Stiftelsens hovedformål er å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Nord-Norge, herunder å forvalte de egenkapitalbevis som stiftelsen ble tilført ved opprettelsen, og så langt det er mulig å delta i emisjoner i SpareBank 1 Nord-Norge. Stiftelsen skal også yte gaver til allmenntilretteformål.

Bakgrunnen for opprettelsen var ny finansieringsvirksomhetslov som kom i 2009, og la til rette for likebehandling av de to eiergrupperingene i sparebanker; samfunnet og EK-beviseierne. Tidligere utfordringer knyttet til den såkalte utvanning av EK-beviseierne, med høy utdeling av utbytte til EK-beviseierne, var med dette løst. Banken vedtok derfor ny utbyttepolitikk i 2009 som fastslo likebehandling av eiergrupperingene, herunder lik utdelingsgrad av overskuddet til utbytte og gaver. Dette kunne imidlertid medført svært store utdelinger av utbytte (les; gaver) til samfunnet som eier – en eier banken ikke kan regne med som deltaker i fremtidige emisjoner. Over tid kunne dette ført til en forvitring av bankens samfunnsmessige eierskap, noe som ble vurdert til verken å være i bankens eller det samfunnsmessige eierskapets interesse.

Med bakgrunn i dette vedtok Representantskapet å opprette Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge, hvor bankens intensjon er at deler av årlig utbytte (gaver) til samfunnet skal skje til stiftelsen. Stiftelsen vil dermed kunne bygge opp kapital som kan benyttes i fremtidige emisjoner i banken. Over tid vil en større del av bankens samfunnsmessige eierskap dermed forvaltes av stiftelsen. Stiftelsen har per 31.12.12 til sammen fått tilført 227 mill kroner fra banken. I tillegg ble det overført 31 mill kroner primo 2013. Dette beløpet representerte avsatte ikke benyttede gavemidler fra tidligere år.

Stiftelsen deltok med 33,7 mill kroner i en rettet emisjon i banken i 2011. I forbindelse med bankens rettede emisjon på 750 mill kroner i 2013, deltok Sparebankstiftelsen i et garanti-konsortium for fulltegning med 200 mill kroner. Ved endelig tildeling tegnet Stiftelsen for 11,2 mill kroner, og opprettholdt dermed sin eierandel i banken.

SpareBank 1 Nord-Norges Kulturnæringsstiftelse

SpareBank 1 Nord-Norges Kulturnæringsstiftelse ble etablert i 2012 av bankens Hovedstyre. Formålet er å bidra til allmen-nyttig utvikling av kulturnæringen innenfor forretningsområdet til SpareBank 1 Nord-Norge. Dette skal skje ved at stiftelsen gir økonomiske bidrag (gaver, lån eller investeringer) til kulturnæringsvirksomhet eller kulturnæringsfremmende aktiviteter. Det overordnede målet er å bidra til å skape flere arbeidsplasser.

Ved tildelinger skal det blant annet legges vekt på:

- Mangfoldet innenfor kulturnæringen.
- Utvikling av kulturnæring i hele markedsområdet for SpareBank 1 Nord-Norge.
- Mulighetene for utvikling av bærekraftige strukturer som over tid kan danne grunnlag for økt sysselsetting innenfor kulturnæringen.

SpareBank 1 Nord-Norges kulturnæringsstiftelse etablerte seg i lokaler sentralt i Tromsø sammen med bankens to øvrige stiftelser i november 2012, og har i 2013 hatt sitt første hele driftsår med tre ansatte; daglig leder og prosjektrådgiver i full stilling og en kontorleder/sekretær i 25% stilling.

I løpet av 2013 har Kulturnæringsstiftelsen gått inn i 161 prosjekter med til sammen 28 mill kroner. Årsaken til at beløpet ligger over den planlagte årlige budsjetttrammen på ca 20 millioner, er at første utlysning av midler kom sent på høsten 2012, og ble behandlet vinteren 2013. Dermed faller 9 mill kroner som var budsjettet for 2012, inn i regnskapsåret 2013.

Kulturnæringsstiftelsens viktigste virkemidler er utlysning av tilskudd innenfor musikk, litteratur, film, scenekunst og visuell kunst. I løpet av tre utlysningsrunder har det kommet inn 332 søknader på til sammen 117 mill kroner. Det ble tildelt til sammen 23,5 mill kroner til 141 prosjekter. Prosjektene var i størrelsesorden 20 000 til 600 000 kroner, med et gjennomsnitt på 167 000 kroner. Videre ble det gitt støtte til fem egeninitierte prosjekter og samarbeidsprosjekter, slik som NN+ (musikkvideoprogram) og Nordnorsk bransjetreff for film. Stiftelsen har også gitt til sammen 700 000 kroner i støtte til syv kort- og dokumentarfilmer gjennom et samarbeid med Nordnorsk Filmsenter, og 330 000 kroner fordelt på to aspirantstipender i samarbeid med Norsk kulturråd.

Kulturnæringsstiftelsen har også investert til sammen 2,8 mill kroner i fire spillefilmer og har gitt lånegaranti til to mindre musikkprosjekter.

Kulturnæringsstiftelsen er aktiv i forhold til å påvirke opinion og beslutningstakere i retning av en sterkere satsing på kulturnæring. Det er skrevet kronikker i flere nordnorske aviser og i Dagens Næringsliv og det er holdt en rekke foredrag på konferanser. Det er også holdt foredrag og gjort publiseringer i internasjonale fora.

Kulturnæringsstiftelsens virksomhetsrapport for 2013

er tilgjengelig på stiftelsens hjemmeside:

<http://snnstiftelsene.no/kulturnaeringsstiftelsen>

SpareBank 1 Nord-Norges Kunststiftelse

SpareBank 1 Nord-Norges kunststiftelse ble etablert i 2007 av bankens hovedstyre. Formålet var å registrere bankens kunst, overta eierskapet til kunsten og bygge samlingen videre opp, som ledd i bankens samfunnsengasjement i markedsområdet.

All kunsten er nå registrert. Hovedformålet fremover er å forvalte samlingen som vises i bankens lokaler eller deponeres i offentlige institusjoner, og å bygge opp samlingen gjennom nyanskaffelser. Stiftelsens formål er videre å skape interesse for og øke kjennskapen til visuell kunst i landsdelen. Siden oppstarten er det kjøpt inn 74 verk, for det meste av nordnorske kunstnere. Det er laget en bok med presentasjoner av utvalgte verk fra samlingen, som ble vist på en egen utstilling på Nordnorsk Kunstmuseum i 2011.

SpareBank 1 Nord-Norges kunststiftelse etablerte seg sentralt i Tromsø sammen med bankens to øvrige stiftelser i november 2012, og har i 2013 hatt sitt første hele driftsår med én ansatt i 25% stilling.

Stiftelsens web-side, www.snnstiftelsene.no/kunststiftelsen, ble publisert i juni med et utvalg av stiftelsens om lag 850 kunstverk og omtale av 60 kunstnere. Websiden blir også oppdatert med aktuelle nyheter.

Forvaltning og formidling av samlingen er viktig. Med stadige endringer i bankstrukturen, bidrar stiftelsen med utsmykning av banklokaler. Stiftelsen har overtatt arbeidet med SpareBank 1 Nord-Norges kunstkalender, og kalenderen for 2014 viser kunst fra stiftelsens samling, i kombinasjon med bilder fra bankens historie.

Hovedstyret og konsernledelsen

Bankens hovedstyre, som ledes av Kjell Olav Pettersen, har avholdt 18 møter i 2013. Under representantskapsmøtene i 2013 ble Hans-Tore Bjerkaas valgt som nytt medlem av Hovedstyret. Bjerkaas er kanskje mest kjent som tidligere kringkastingssjef i NRK.

I løpet av 2013 ble det gjennomført flere endringer i bankens ledelse. Ett av de viktigste tiltakene var å inkludere bankens regiondirektører i konsernledelsen. Som et resultat av dette består konsernledelsen nå av 12 personer.

Godtgjørelsesutvalget vurderer godtgjørelser til konsernsjef og foreslår eventuelle endringer i disse. Utvalget består av Hovedstyrets leder og to øvrige medlemmer og er uavhengig av ledende ansatte. Banken innordner sin praksis i henhold til bestemmelsene fastsatt i ny forskrift om godtgjørelser i finanssektoren, og godtgjørelsesutvalgets mandat oppfyller disse bestemmelsene.

Revisjonsutvalget skal forberede styresaker som vedrører overvåking av finansiell informasjon og selskapets interne kontroll og risikohåndtering. Konsernsjefen er ansvarlig for å gjøre informasjon og anbefalinger tilgjengelig for utvalget etter behov og på forespørsel. Utvalget består av tre medlemmer fra Hovedstyret. Disse er uavhengige etter definisjonen i "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse" (Corporate Governance).

I løpet av 2013 ble det opprettet et risikoutvalg bestående av tre medlemmer fra Hovedstyret. Utvalgets oppgave er å forberede Hovedstyrets behandling av risikovurderingene.

Se også kapittelet "Virksomhetsstyring og selskapsledelse" i årsrapporten.

Makroøkonomiske forhold – utsiktene for 2014

Den globale økonomien kom på tryggere grunn i 2013 selv om bildet fortsatt er sammensatt. USA er i ferd med å få god fart på økonomien, mye på grunn av ekspansiv pengepolitikk fra sentralbanken. Denne trappes nå gradvis ned, etter hvert som privat forbruk og investeringer i bolig og næringsliv tar seg opp. Eurosonen har klart å håndtere statsgjeldskrisen, og landene i Sør-Europa er i ferd med å komme på fote etter dramatiske kutt og reformer i arbeidslivet. Farten i Kina og øvrige fremvoksende økonomier er lavere, men veksten er fortsatt over 5%. Samlet ventes dette å virke positivt på utviklingen i den globale økonomien i 2014.

For Norge er global vekst viktig fordi det sikrer avsetning og priser på landets eksportvarer. At vekstimpulsene nå kommer fra flere markeder vil gradvis redusere avhengigheten av høye olje- og råvarepriser. Fallende oljeprisen under 100 dollar per fat vil det etter hvert få konsekvenser for leteaktiviteten og utvinning av olje og gass i Norge og de nordlige havområdene. De nærmeste årene vil oljesektoren bidra sterkere i den nordnorske økonomien. Utbyggingen av Goliat nordvest for Hammerfest og Aasta Hansteen vest for Bodø, vil gi to nye felt i drift. Samtidig åpnes det sørøstlige Barentshavet for letevirkosomhet. Dette har ført til et oppsving i maritimt rettede næringer og at større norske oljerelaterte aktører starter eller flytter aktivitet til landsdelen.

Sjømatsektoren er landsdelens viktigste næring med hensyn til vekst og verdiskaping. Laks oppnådde historisk gode priser i 2013 og eksportverdien fra landsdelen endte på rundt 15 mrd kroner. Det er fortsatt store muligheter for økt produksjon av laks langs kysten i nord.

Tradisjonelle fiskerier er preget av bærekraftige bestander og store fangstkvoter, spesielt innenfor torskesektoren. Sammen med svak økonomi i flere eksportmarkeder har dette ført til prispress. Fiskeindustrien har et sterkt behov for å effektivisere produksjonen for å kunne konkurrere lønnsomt.

Også andre viktige næringer i nord er ressursbaserte, blant andre energisektoren, reiseliv og transport og mineralnæringen. Disse næringene opererer i globale markeder og er avhengige av effektiv infrastruktur for transport av varer, energi og mennesker. En helhetlig og forpliktende plan for utvikling av infrastrukturen i nord vil være et svært viktig bidrag for å kunne utløse verdiskapingspotensialet i landsdelens rike råvareressurser.

Ved siden av infrastruktur vil tilgang på arbeidskraft og kompetanse gi økte utfordringer de neste årene. Veksten i sysselsetting snudde i 2013 fordi store årskull nå avslutter sitt yrkesaktive liv. Næringslivet har behov for nyrekruttering og ny kompetanse. I november 2013 meldte 37% av bedriftene i Regionalt nettverk nord om kapasitetsproblemer, mens én av fire manglet arbeidskraft.

Sammen med NHO og LO har SpareBank 1 Nord-Norge tatt initiativ til en arena som skal samle deltakere fra hele landsdelen for å identifisere, utvikle og realisere viktige forutsetninger for økt verdiskaping i Nord-Norge.

Boligsektoren har stått for nær 25% av investeringene i Norge de senere årene, bare forbigått av oljesektoren. Midt i 2013 kom et skift i det nasjonale boligmarkedet hvor både prisnivå og nybygging falt. I Nord-Norge er bildet mer positivt. Nybyggingen økte i 2013, mens boligprisene flatet ut. Det er boligbehovet i de største byene som holder aktiviteten og prisene oppe. Banken venter at markedet vil stabilisere seg i 2014. Det er liten risiko for at et boligprisfall skal slå merkbart inn i husholdningenes økonomi, og i neste omgang i næringslivet.

Utviklingen i detaljhandelen viser imidlertid at forbrukerne er blitt mer forsiktige i 2013. Forbruksveksten er redusert til 1% mens sparingen opprettholdes på et høyt nivå. Dersom trenden holder seg utover i 2014, kan dette få betydning for varehandelen.

Som det fremgår av foranstående, er de makroøkonomiske utsiktene for Nord-Norge gode. Det må likevel bemerkes at det fortsatt er usikkerhet omkring den videre økonomiske utviklingen. Dette skyldes tendensene til en noe fallende vekst i norsk økonomi og fortsatt usikkerhet omkring konjunktorene internasjonalt.

Norske og internasjonale myndigheter vedtok i 2013 flere tiltak for å styrke soliditeten i bankene og bidra til finansiell stabilitet. SpareBank 1 Nord-Norge har på denne bakgrunn gjennomført emisjoner på over 770 mill kroner, og har gjennom tilpasning av kredittvekst, priser og kostnader lagt grunnlag for å fremstå som en ubestridt solid og lønnsom nordnorsk bank også de neste årene.

Avslutning

Selv om det fortsatt er usikkerhet omkring den økonomiske utviklingen de nærmeste årene ligger de makroøkonomiske forholdene til rette for at også 2014 vil bli et godt år for Nord-Norge og SpareBank 1 Nord-Norge. I et lengre perspektiv har landsdelen store muligheter for å bli en av landets viktigste vekstregioner. Bankens rolle er å sørge for at gode prosjekter med høy lønnsomhet får riktig finansiering. Konsernet ønsker også å bruke sin kompetanse til å bidra til at landsdelen får gjennomført nødvendige investeringer, slik at potensialet for økt verdiskaping kan bli realisert. Samarbeidet med NHO og LO er et viktig initiativ i så måte.

Innenfor forsvarlige rammer for kredittkvalitet og hensynet til konsernets soliditet, ønsker banken fortsatt å ta del i landsdelens økonomiske vekstpotensial gjennom økte utlån. Det er samtidig behov for å forbedre konsernets soliditet. Flere tiltak er derfor gjennomført og vil bli videreført for å sikre at bankens soliditet er i overensstemmelse med nye myndighetskrav.

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Konsernets langsiktige strategiske plan og resultatprognoser for de nærmeste årene ligger til grunn for dette. Konsernet er i en sunn økonomisk og finansiell stilling. Spesielt er status i bankens kjernevirksomhet fortsatt meget tilfredsstillende, med en ytterligere forbedret inntjening.

SpareBank 1 Nord-Norge vil i årene fremover være en aktiv partner i utviklingen av landsdelen, og er godt rustet til å fortsette og styrke sin ledende posisjon i Nord-Norge.

Konsernets medarbeidere har også i 2013 vist stor arbeidsvilje og Hovedstyret takker alle for innsatsen – et viktig bidrag i utviklingen av konsernet SpareBank 1 Nord-Norge.

Hovedstyret takker også konsernets kunder og forretningsforbindelser for samarbeidet i 2013.

Tromsø, 25. mars 2014

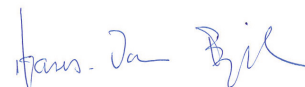
Hovedstyret for SpareBank 1 Nord-Norge



Kjell Olav Pettersen
(leder)



Pål A. Pedersen
(nestleder)



Hans-Tore Bjerkaas



Sonja Djønne



Ann-Christine Nybacka



Greger Mannsverk



Anita Persen



Jan-Frode Janson
(konsernsjef)



Vivi Ann Pedersen
(ansattevalgt)







Årsregnskap 2013

ÅRSREGNSKAP - RESULTATREGNSKAP

Morbank				Konsern	
2012	2013	Beløp i mill kroner	Noter	2013	2012
2 722	2 825	Renteinntekter	20	2 990	2 845
1 688	1 712	Rentekostnader	20	1 705	1 679
1 034	1 113	Netto renteinntekter		1 285	1 166
590	771	Provisjonsinntekter	21	892	686
72	71	Provisjonskostnader	21	75	74
22	35	Andre inntekter	21	114	44
540	735	Netto provisjons- og andre inntekter		931	656
16	23	Utbytte	22	27	17
81	239	Inntekt av eierinteresser	22	303	210
175	121	Gevinst/tap og netto verdiendringer på finansielle eiendeler	22	16	33
272	383	Netto inntekter fra finansielle eiendeler		346	260
1 846	2 231	Sum netto inntekter		2 562	2 082
471	481	Personalkostnader	23,25	638	581
483	497	Andre driftskostnader	24,32	571	539
954	978	Sum kostnader		1 209	1 120
892	1 253	Resultat før tap		1 353	962
224	146	Tap	14	172	195
668	1 107	Resultat før skatt		1 181	767
153	192	Skatt	26	214	172
515	915	Resultat for regnskapsåret		967	595
		Majoritetsandel av regnskapsårets resultat		966	595
		Minoritetsandel av regnskapsårets resultat		1	
		Resultat per egenkapitalbevis (majoritet)			
3,27	3,91	Resultat per egenkapitalbevis *		4,13	3,78
3,27	3,91	Utvannet resultat per egenkapitalbevis		4,13	3,78
		* Resultat multiplisert med egenkapitalbeviserens andel av resultatet dividert på antall egenkapitalbevis.			
		Utvidet resultatregnskap etter IAS 1			
515	915	Resultat for regnskapsåret		967	595
		Omregningsdifferanser		1	1
-1	6	Effekt av endring i virkelig verdi av kontantstrømsikring		6	-1
153	-1	Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	158
-43	-2	Skatt på utvidede resultatposter		-2	-44
109	3	Netto utvidede resultatposter		5	114
624	918	Totalresultat for regnskapsåret		972	709
		Majoritetsandel av regnskapsårets totalresultat		972	709
		Minoritetsandel av regnskapsårets totalresultat		0	0
		Totalresultat per egenkapitalbevis (majoritet)			
3,96	3,92	Resultat per egenkapitalbevis *		4,15	4,51
3,96	3,92	Utvannet resultat per egenkapitalbevis		4,15	4,51
		* Resultat multiplisert med egenkapitalbeviserens andel av resultatet dividert på antall egenkapitalbevis.			
		Skatt på utvidede resultatposter			
0	-2	Effekt av endring i virkelig verdi av kontantstrømsikring		-2	0
-43	0	Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	-44
-43	-2	Skatt på utvidede resultatposter		-2	-44

ÅRSREGNSKAP - BALANSE

Morbank			Konsern		
31.12.12	31.12.13	Beløp i mill kroner	Noter	31.12.13	31.12.12
Eiendeler					
244	612	Kontanter og fordringer på sentralbanker		655	271
4 761	4 470	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	1 392	1 871
50 670	53 202	Netto utlån til og fordringer på kunder	11	56 829	54 050
382	556	Aksjer og andeler	30	712	553
12 442	11 207	Sertifikater og obligasjoner	29	11 207	12 444
1 240	1 308	Finansielle derivater	17	1 303	1 234
402	553	Investering i konsernselskap	31,41		
2 407	2 436	Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	31,41	3 564	3 514
504	489	Eiendom, anlegg og utstyr	32	595	515
		Immatrielle eiendeler	33	81	53
782	1 108	Andre eiendeler	34	1 182	824
73 834	75 941	Sum eiendeler		77 520	75 329
Gjeld					
4 294	4 292	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	4 284	4 295
43 550	44 889	Innskudd fra og gjeld til kunder	35	44 940	43 588
16 534	16 336	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	16 336	16 534
713	722	Finansielle derivater	17	722	713
839	865	Andre forpliktelser	37,25	1 058	1 021
173	187	Utsatt skatt	26	228	202
2 095	1 450	Ansvarlig lånekapital	39	1 450	2 095
68 198	68 741	Sum gjeld		69 018	68 448
Egenkapital					
1 655	1 807	Eierandelskapital	42	1 807	1 655
245	843	Overkursfond		843	245
456	776	Utjevningsfond		776	456
3 083	3 565	Sparebankens fond		3 565	3 083
150	163	Gavefond		163	150
		Fond for urealiserte gevinster		-2	-3
47	46	Annen egenkapital		1 327	1 273
5 636	7 200	Sum egenkapital eksklusiv minoritetsinteresser		8 479	6 859
		Minoritetsinteresser		23	22
5 636	7 200	Sum egenkapital		8 502	6 881
73 834	75 941	Sum egenkapital og gjeld		77 520	75 329

Tromsø, 25. mars 2014



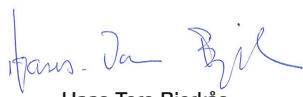
Kjell Olav Pettersen
(leder)



Pål A. Pedersen
(nestleder)



Sonja Djønne



Hans-Tore Bjerkås



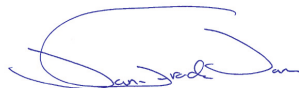
Ann-Christine Nybacka



Anita Persen



Greger Mannsverk



Jan-Frode Janson
(konsernsjef)



Vivi-Ann Pedersen
(ansattevalgt)

ÅRSREGNSKAP - ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Beløp i mill kroner	Eier- andels- kapital	Over- kurs- fond	Ut- jevnings- fond	Spare- bankens fond	Fond for urealiserte gevinster	Gave- fond	Annen egen- kapital	Sum majoritets- interesser	Minoritets- interesser	Sum egen- kapital
Konsern										
Egenkapital 01.01.12	1 655	245	333	2 898	-4	133	1 083	6 343	13	6 356
Totalresultat for regnskapsåret										
Resultat for regnskapsåret			216	268	1	30	80	595		595
<i>Utvidede resultatposter</i>										
Omregningsdifferanser							1	1		1
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger							114	114		114
Effekt av endring i virkelig verdi av kontantstrømsikring				-1				-1		-1
Sum utvidede resultatposter				-1			115	114		114
Totalresultat for regnskapsåret			216	267	1	30	195	709		709
Transaksjoner med eierne										
Avsatt til utbytte			-76					-76		-76
Tilbakeført utbytte			76					76		76
Utbetalt utbytte for 2011/Utdelinger			-93	-83		-13		-189		-189
Andre føringer mot EK				1			-5	-4	9	5
Sum transaksjoner med eierne			-93	-82		-13	-5	-193	9	-184
Egenkapital 31.12.12	1 655	245	456	3 083	-3	150	1 273	6 859	22	6 881
Totalresultat for regnskapsåret										
Resultat for regnskapsåret			394	478		43	51	966	1	967
<i>Utvidede resultatposter:</i>										
Omregningsdifferanser					1			1		1
Effekt av endring i virkelig verdi av kontantstrømsikring			2	2				4		4
Sum utvidede resultatposter			2	2	1			5		5
Totalresultat for regnskapsåret			396	480	1	43	51	971	1	972
Transaksjoner med eierne										
Emisjon	152	598						750		750
Avsatt til utbytte			-110					-110		-110
Tilbakeført utbytte			110					110		110
Utbetalt utbytte for 2012/Utdelinger			-76			-30		-106		-106
Andre føringer mot EK				2			3	5		5
Sum transaksjoner med eierne	152	598	-76	2		-30	3	649		649
Egenkapital 31.12.13	1 807	843	776	3 565	-2	163	1 327	8 479	23	8 502

Beløp i mill kroner	Eier- andels- kapital	Over- kurs- fond	Ut- jevnings- fond	Spare- bankens fond	Fond for urealiserte gevinster	Gave- fond	Annen egen- kapital	Sum majoritets- interesser	Minoritets- interesser	Sum egen- kapital
---------------------	-----------------------------	------------------------	--------------------------	---------------------------	--------------------------------------	---------------	---------------------------	----------------------------------	---------------------------	-------------------------

Morbank

Egenkapital 01.01.12	1 655	245	333	2 898		133	-63	5 201		5 201
----------------------	-------	-----	-----	-------	--	-----	-----	-------	--	-------

Totalresultat for regnskapsåret

Resultat for regnskapsåret			217	268		30		515		515
----------------------------	--	--	-----	-----	--	----	--	-----	--	-----

Utvidede resultatposter

Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger							110	110		110
Effekt av endring i virkelig verdi av kontantstrømsikring				-1				-1		-1
Sum utvidede resultatposter				-1			110	109		109
Totalresultat for regnskapsåret			217	267		30	110	624		624

Transaksjoner med eierne

Avsatt til utbytte			-76					-76		-76
Tilbakeført utbytte			76					76		76
Utbetalt utbytte for 2011/Utdelinger			-93	-83		-13		-189		-189
Andre føringer mot EK			-1	1				0		0
Sum transaksjoner med eierne			-94	-82		-13		-189		-189
Egenkapital 31.12.12	1 655	245	456	3 083		150	47	5 636		5 636

Totalresultat for regnskapsåret

Resultat for regnskapsåret			394	478		43		915		915
----------------------------	--	--	-----	-----	--	----	--	-----	--	-----

Utvidede resultatposter:

Effekt av endring i virkelig verdi av kontantstrømsikring			1	3				4		4
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger							-1	-1		-1
Sum utvidede resultatposter			1	3			-1	3		3
Totalresultat for regnskapsåret			395	481		43	-1	918		918

Transaksjoner med eierne

Emisjon	152	598						750		750
Avsatt til utbytte			-110					-110		-110
Tilbakeført utbytte			110					110		110
Utbetalt utbytte for 2012/Utdelinger			-76			-30		-106		-106
Andre føringer mot EK			1	1				2		2
Sum transaksjoner med eierne	152	598	-75	1		-30		646		646
Egenkapital 31.12.13	1 807	843	776	3 565		163	46	7 200		7 200

ÅRSREGNSKAP - KONTANTSTRØMANALYSE

Morbank			Konsern	
31.12.12	31.12.13	Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
668	1 107	Resultat av ordinær drift	1 181	767
51	50	+ Ordinære avskrivninger	56	54
-4	-3	+ Nedskrivninger og gevinst/tap anleggsmidler	-3	-4
224	146	+ Tap på utlån, garantier m.v.	172	195
153	192	- Skattekostnader	214	172
189	106	- Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/utdelinger	106	189
597	1 002	Tilført fra årets drift	1 086	651
184	54	Endring diverse gjeld: + økning/ - nedgang	82	213
-393	-394	Endring diverse fordringer: - økning/ + nedgang	-455	-448
-2 549	-2 678	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/ + nedgang	-2 951	-3 035
-1 238	1 061	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/ + nedgang	1 078	-1 156
-566	1 339	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/ - nedgang	1 352	-545
212	-2	Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/ - nedgang	-11	217
-3 753	382	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet	181	-4 103
-53	-35	- Investeringer i varige driftsmidler	-136	-61
4	3	+ Salg av varige driftsmidler	3	4
-470	-180	Endring langsiktige verdipapirer: - økning/ + nedgang	-50	-495
-519	-212	B. Likviditetsendring fra investeringer	-183	-552
3 192	-198	Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer: + økning/ - nedgang	-198	3 192
739	105	Endring ansvarlig lånekapital/eierandelskapital: + økning/ - nedgang	105	739
3 931	-93	C. Likviditetsendring fra finansiering	-93	3 931
-341	77	A + B + C. Sum endring likvider	-95	-724
5 346	5 005	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	2 142	2 866
5 005	5 082	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	2 047	2 142

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter, fordringer på sentralbanken og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner.

ÅRSREGNSKAP - NOTER

- 1 Generell informasjon
- 2 Regnskapsprinsipper
- 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper
- 4 Segmentinformasjon
- 5 Kapitaldekning
- 6 Finansiell risikostyring

Kredittrisiko

- 7 Kreditteksponering for hver interne risikoring
- 8 Maksimal kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantestillelser
- 9 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler
- 10 Kredittinstitusjoner - fordringer og gjeld
- 11 Utlån til og fordringer på kunder
- 12 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån
- 13 Overføring av finansielle eiendeler
- 14 Tap på utlån og garantier

Markedsrisiko

- 15 Markedsrisiko knyttet til renterisiko
- 16 Markedsrisiko knyttet til valutarisiko
- 17 Finansielle derivater

Likviditetsrisiko

- 18 Gjenværende kontraktmessig løpetid på forpliktelser
- 19 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Resultatregnskapet

- 20 Netto renteinntekter
- 21 Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter
- 22 Inntekter fra andre finansielle investeringer
- 23 Personalkostnader, ytelser og lån til - samt egenkapitalbevis eid av ledende ansatte og tillitsvalgte
- 24 Driftskostnader
- 25 Pensjoner
- 26 Skatt

Balanse

- 27 Finansielle instrumenter til virkelig verdi
- 28 Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost
- 29 Sertifikater og obligasjoner
- 30 Aksjer og andeler
- 31 Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter
- 32 Eiendom, anlegg og utstyr
- 33 Immatrielle eiendeler
- 34 Andre eiendeler
- 35 Innskudd fra kunder
- 36 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
- 37 Andre forpliktelser
- 38 Garantier
- 39 Ansvarlig lånekapital

Øvrige opplysninger

- 40 Oppkjøp av virksomheter
- 41 Nærstående parter
- 42 Eierandelskapital og eierstruktur
- 43 Årsdisponeringer
- 44 Hendelser etter balansedagen

ÅRSREGNSKAP - NOTER

NOTE 1 GENERELL INFORMASJON

Beskrivelse av virksomheten

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig norsk finanskonsern i SpareBank 1-alliansen, med egenkapitalbevis og obligasjoner notert på Oslo Børs. Vi kjenner Nord-Norge og er en ledende leverandør av finansielle tjenester i person- og bedriftsmarkedet i Nord-Norge. SpareBank 1 Nord-Norge leverer helhetlige og moderne finansielle løsninger til kunder med basis i det nord-norske markedet.

Forretningsadresse

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge har hovedkontor i Tromsø, med forretningsadresse 9298 Tromsø.

Dato for vedtak av konsernregnskapet

Foreløpig årsregnskap for 2013 er vedtatt av morbankens hovedstyre 04.02.14. Endelig årsregnskap for 2013 er vedtatt av morbankens hovedstyre 25.02.14. Årsregnskap for 2013 vedtas på representantskapsmøtet 25.03.14.

NOTE 2 REGNSKAPSPRINSIPPER

Grunnlaget for utarbeidelse av årsregnskapet

Konsernregnskapet og morbankregnskapet 2013 for SpareBank 1 Nord-Norge er avlagt i samsvar med EU-godkjente IFRS'er (International Financial Reporting Standards), IAS (International Accounting Standards) og tilhørende fortolkninger som kan anvendes per 31.12.13, samt de ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven og årsoppgjørskriften for banker og finansieringsforetak per 31.12.13. Der ikke noe annet er særskilt presisert, er regnskapsprinsippene de samme for morbank og konsern. Regnskapet er basert på historisk kostprinsippet med unntak av finansielle eiendeler tilgjengelige for salg og finansielle eiendeler og forpliktelser (herunder derivater) vurdert til virkelig verdi over resultatet. Anvendte regnskapsprinsipper er konsistent med prinsippene anvendt i foregående regnskapsperiode, med unntak av de endringene i IFRS som har blitt implementert av konsernet i inneværende regnskapsperiode. Nedenfor er det listet hvilke endringer som har vært relevant for konsernet i IFRS med virkning for 2013-regnskapet, samt effekten dette har hatt på konsernets årsregnskap.

Endringene i IAS 1 innebærer at postene i oppstillingen over utvidede resultatposter (Other comprehensive income – OCI) skal grupperes i to kategorier. Poster som kan bli reklassifisert til resultatet på et fremtidig tidspunkt (for eksempel netto gevinst ved sikring av nettoinvestering, omregningsdifferanser ved omregning av utenlandsk virksomhet til presentasjonsvaluta, netto endring i kontantstrømsikring og netto gevinst eller tap på finansielle eiendeler klassifisert som tilgjengelig for salg) skal presenteres separat fra poster som aldri vil bli reklassifisert (for eksempel aktuariemessige gevinster og tap knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger).

Endringene har kun betydning for presentasjon, og har ikke påvirket konsernets finansielle stilling eller resultat.

Endringene i IFRS 7 innebærer at foretak plikter å gi opplysninger om motregningsrettigheter og relaterte avtaler (for eksempel sikkerhetsstillelser) på finansielle instrumenter. Opplysningene skal gi brukerne av regnskapet nyttig informasjon for å evaluere effekten av motregningsavtaler på konsernets finansielle stilling. De nye notene er påkrevd for alle innregnede finansielle instrumenter som er nettoppresentert i samsvar med IAS 32 Finansielle instrumenter – presentasjon. Opplysningskravene omfatter også innregnede finansielle instrumenter som er underlagt en "enforcable master netting arrangement" eller tilsvarende avtale, uavhengig av om de er nettoppresentert i samsvar med IAS 32. Endringene har ikke påvirket konsernets finansielle stilling eller resultat.

IASB har vedtatt en rekke endringer i IAS 19. Endringene er både av fundamental karakter, som at korridormetoden ikke lenger er tillatt og at forventet avkastning på pensjonsmidler endres konseptuelt, og av enklere karakter som rene klargjøringer og omformuleringer. Bortfall av korridormetoden innebærer at aktuariemessige gevinster og tap skal innregnes i andre inntekter og kostnader (OCI) i den perioden de oppstår. Endringen i IAS 19 har påvirket netto pensjonskostnad som følge av at forventet avkastning på pensjonsmidler skal beregnes med samme rente som er benyttet for diskontering av pensjonsforpliktelsen.

Standarden IFRS 13 angir prinsipper og veiledning for måling av virkelig verdi for eiendeler og forpliktelser som andre standarder krever eller tillater målt til virkelig verdi. Standarden sier ingenting om når virkelig verdi skal anvendes, men dette følger av andre standarder.

Endringen i IAS 12 innebærer at utsatt skatt på investerings-eiendommer målt til virkelig verdi under IAS 40 Investerings-eiendommer i utgangspunktet skal fastsettes basert på en forventning om at eiendelen vil bli gjenvunnet ved salg (og ikke bruk). Konsernet har ikke investerings-eiendommer per 31.12.13.

Endringen i IAS 16 innebærer en presisjon om at vesentlige reservedeler og vedlikeholdsutstyr som oppfyller definisjonen av eiendom, anlegg og utstyr, ikke er varelager. Endringen i IAS 32 innebærer en klargjøring av inntektsskatt som stammer fra utdeling til eiere av egenkapitalinstrumenter skal regnskapsføres i samsvar med IAS 12.

De IFRS'er og fortolkningsuttalelser som er utgitt frem til forslag til årsregnskap er fastsatt, og som ikke er obligatoriske å anvende per 31.12.13 antas, basert på de vurderinger som er gjort så langt, ikke å få vesentlig effekt for rapporterte tall.

Forslag til årsregnskap ble fastsatt av Hovedstyret og konsernsjef på det tidspunkt som fremgår av datert og signert balanse. Årsregnskapet er godkjent av Representantskapet 25.03.14. Frem til endelig godkjenning, har Hovedstyret myndighet til å endre årsregnskapet.

Presentasjonsvaluta

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

Konsolidering

Konsernregnskapet omfatter banken og alle datterselskap som ikke er planlagt avhendt i nær framtid og derfor skal klassifiseres som holdt for salg etter IFRS 5. Som datterselskap regnes alle selskap hvor banken har kontroll, det vil si makt til å styre et selskaps finansielle og driftsmessige prinsipper i den hensikt å oppnå fordeler av selskapets aktiviteter. Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og det tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll.

Per 31.12.13 er følgende selskap fullt ut konsolidert inn i konsernregnskapet: SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS (100%), SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge (100%), SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS (100%), SpareBank 1 Nord-Norge Forvaltning ASA (100%), EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS (100%), EiendomsMegler 1 Lofoten AS (60%), Nord-Norge Eiendom IV AS (100%), Alsgården AS (100%), North-West 1 Alliance Bank (75%).

Ved overtakelse av kontroll i et selskap (virksomhetssammenlutning) blir alle identifiserbare eiendeler og forpliktelser oppført til virkelig verdi i samsvar med IFRS 3.

En positiv differanse mellom virkelig verdi av kjøpsvederlaget og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser oppføres som goodwill, mens en eventuell negativ differanse inntektsføres ved kjøpet. Regnskapsføring av goodwill etter førstegangsinnregning er omtalt under avsnittet om immaterielle eiendeler. I morbankens balanse er eierandeler i konsernselskap, tilknyttede- og felleskontrollerte virksomheter i henhold til IFRS bokført til kostpris.

I morbankens resultatregnskap fremkommer kun mottatte årlige utbytter fra disse, samt resultateffekt av eventuelle nedskrivninger av verdi på aksjene. I konsernregnskapet brukes egenkapitalmetoden, der resultater fra felleskontrollert virksomhet og tilknyttet selskap tas inn i konsernets resultatregnskap etter eierandel (enlinjeskonsolidering), og hensyntas i balanseført verdi på eierandelene i balansen. 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. Minoritetens andel av konsernets resultat blir presentert på egen linje i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises også minoritetsandelens andel på egen linje.

Bokførte verdier er testet for verdifall og eventuell nedskrivning.

Tilknyttet selskap

Tilknyttet selskap er selskap der banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll. Normalt er det betydelig innflytelse når man har en eierandel mellom 20% og 50%. Tilknyttede selskap føres i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og justeres deretter for endring i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede selskapet. Bankens resultatfører sin andel av resultatet i det tilknyttede selskapet i konsernregnskapet, mens man i morbankens regnskap bokfører eierposten etter kostmetoden, tilsvarende som for konsernselskap nevnt ovenfor.

Felleskontrollert virksomhet

Felleskontrollert virksomhet kan bestå av felleskontrollert drift, felleskontrollerte eiendeler og felleskontrollerte selskap. Felles kontroll innebærer at banken gjennom avtale utøver kontroll sammen med andre deltakere. Felleskontrollert drift og felleskontrollerte eiendeler regnskapsføres ved at bankens forholdsmessige andel av eiendeler, forpliktelser og balanseposter innregnes i bankens konsernregnskap. Felleskontrollert virksomhet regnskapsføres i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden. I morbankens regnskap benyttes som nevnt ovenfor, kostmetoden.

Per 31.12.13 er følgende felleskontrollerte virksomheter konsolidert inn etter egenkapitalmetoden:

SpareBank 1 Gruppen AS (19,50%), SpareBank 1 Boligkreditt AS (13,15%), SpareBank 1 Næringskreditt AS (20,92%), BN Bank AS (23,50%), Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA (17,74%), SpareBank 1 Verdipapirservice AS (24,90%), SpareBank 1 Kundesenter AS (14,91%), SpareBank 1 Kredittkort AS (19,83%) og SpareBank 1 Markets AS (23,89%).

I morbankens regnskap benyttes som nevnt ovenfor, kostmetoden.

Virksomhet holdt for salg

Konsernet klassifiserer virksomhet som holdt for salg etter IFRS 5 når ledelsen har vedtatt en plan for avhendelse. Datterselskap som er ervervet med tanke om videresalg, herunder selskap som er overtatt som ledd i restrukturering av utlån dersom konsernet forventer å avhende selskapet innen rimelig tid.

Klassifisering og verdsettelse av balanseposter

Konsernets balanseposter er klassifisert i forhold til om de er finansielle eiendeler og forpliktelser eller øvrige poster. En finansiell eiendel eller forpliktelse må ha enkelte kriterier oppfylt for å kunne verdsettes til virkelig verdi med føring av verdiendringer over resultatet.

Finansielle eiendeler eller forpliktelser klassifiseres i en av følgende kategorier:

- holdt for omsetning
- bestemt verdsatt til virkelig verdi første gang
- investeringer som holdes til forfall
- utlån og fordringer
- tilgjengelig for salg
- finansielle forpliktelser til amortisert kost

Dette fremkommer i tabellen nedenfor.

Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når konsernet blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Førstegangsinnregning er til virkelig verdi, i tillegg til, for instrumenter som ikke er derivater eller måles til virkelig verdi over resultatet, transaksjonskostnader som er direkte henførbare til anskaffelsen eller utstedelsen av den finansielle eiendelen eller den finansielle forpliktelsen. Etter førstegangsinnregning måles instrumentene som beskrevet nedenfor.

Konsernet fraregner en finansiell eiendel når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen utløper, når den overfører rettighetene til å motta de avtalte kontantstrømmene i en transaksjon der praktisk talt alle risikoene og fordelene ved eierskap til den finansielle eiendelen overføres eller når denne verken overfører eller beholder praktisk talt alle risikoer og fordeler ved eierskap og den heller ikke beholder kontroll over den finansielle eiendelen. Alle rettigheter og plikter som ble skapt eller beholdt ved overføringen av den finansielle eiendelen som ble fraregnet, innregnes separat som eiendeler eller forpliktelser. Overføring av eiendeler hvor alle eller praktisk talt alle risikoer og fordeler er i behold omfatter for eksempel gjenkjøpsavtaler og overføring av enkelte bolig- og næringslivslån. Dersom konsernet verken overfører eller beholder alle eller praktisk talt alle risikoer og fordeler ved eierskapet til den finansielle eiendelen og samtidig har beholdt kontroll, fortsetter konsernet å innregne den finansielle eiendelen i det omfang banken har et vedvarende engasjement i den finansielle eiendelen.

	Finansiell eiendel eller gjeld	Klassifisering					Måling til
		Kriterier for at en finansiell eiendel eller forpliktelse kan følge reglene om virkelig verdi over resultatet					Virkelig verdi over resultat IFRS 7.25-26
		Holdt for omsetning	Bestemt til virkelig verdi første gang	Holde til forfall	Utlån og fordringer	Tilgjengelig for salg	
Eiendeler							
Konter og fordringer på sentralbanker	Ja	x					x
Utlån til kredittinstitusjoner	Ja				x		
Utlån til kunder	Ja		x		x		
Aksjer	Ja	x	x			x	x
Sertifikater og obligasjoner	Ja	x		x	x		x
Finansielle derivater	Ja	x					x
Eiendom	Nei						
Anlegg og utstyr	Nei						
Immaterielle eiendeler	Nei						
Andre eiendeler	Nei						
Gjeld							
Gjeld til kredittinstitusjoner	Ja						
Innskudd fra kunder	Ja						
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer/funding	Ja						
Finansielle derivater	Ja	x					x
Andre forpliktelser	Nei						
Fondsobligasjon	Ja						
Ansvarlig lånekapital	Ja						

Banken har avtaler om 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. Det foreligger en gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. 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. Banken har derfor verken beholdt eller overført det vesentligste av risiko og avkastning knyttet til solgte utlån. Banken bokfører som eiendel og forpliktelse det beløp som knytter seg til gjenværende involvering. Viser for øvrig til note 13.

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

Utlån og tap på utlån

Utlån og fordringer er ikke-derivative finansielle eiendeler med betalinger som er faste eller lar seg fastsette og som ikke er notert i et aktivt marked. Utlån og fordringer regnskapsføres til virkelig verdi med tillegg av direkte marginale transaksjonskostnader

Virkelig verdi opsjon	Virkelig verdi hierarki IFRS 13.93 (b), BC216			Amortisert kost (effektiv rentes metode)	Anskaffelseskost
	Nivå 1 noterte priser i aktivt marked IFRS 13.76	Nivå 2 observerbare markedsdata IFRS 13.81	Nivå 3 annet IFRS 13.86		

		x	x		
				x	
x				x	
	x				x
	x	x		x	
		x			

				x	
				x	
				x	
		x			
				x	
				x	

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 verddivurderes utlån til amortisert kost etter effektiv rentemetode i samsvar med IAS 39, 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 faktiske kontantstrømmer fra kunder neddiskonteres etter konsernets eget fastsatte avkastningskrav iht faktisk løpetid på lånet. I avkastningskravet inngår også kredittisiko. 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 med renteswapper som bokføres til virkelig verdi.

Dersom det foreligger objektive bevis for verdifall for enkeltutlån eller grupper av utlån, er lånene nedskrevet. Nedskrivningsbeløp beregnes som forskjell mellom balanseført verdi og nåverdi av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med lånets effektive rente. Den effektive renten som benyttes for neddiskontering blir ikke justert som følge av endring i lånets kredittisiko og lånebetingelser. Nedskrivning er klassifisert som tap på utlån. Renteinntekter resultatføres etter effektiv rentemetode.

Objektive bevis for verdifall for individuelle utlån inkluderer blant annet:

- vesentlige finansielle problem hos debitor
- betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd
- innvilget utsettelse med betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller i andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor
- det anes som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitoren blir tatt under konkursbehandling

Utlån som ikke har vært gjenstand for individuelle vurderinger for verdifall, vurderes samlet i grupper. Utlån som er vurdert individuelt, men hvor nedskrivning ikke er foretatt, blir også vurdert i grupper. Gruppene er definert som utlån med like risiko- og verdiegenskaper basert på inndeling av kundene etter hovednæringer samt risikoklasse.

Grupper av utlån nedskrives for verdifall dersom det foreligger objektive bevis som:

- det skjer dramatiske markedsendringer i en risikoklasse der banken har grupper av utlån
- det skjer vesentlige endringer i rammebetingelsene som utvilsomt får praktiske konsekvenser for en gruppe av lånekunder
- en gruppe av låntakere åpenbart ikke er i stand til å følge opp nødvendig fornyelser og investeringer
- en gruppe av låntakere utsettes for hendelser som gir varig og vesentlig reduksjon av betjeningsevnen (eks. hjørnesteinsbedrift med mange middelaldrende arbeidstakere går konkurs)
- negative endringer i betalingsevnen for låntakere i gruppen
- nasjonale eller lokale økonomiske forhold som står i forbindelse med mislighold av eiendelene i gruppen

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Et engasjement anses som misligholdt dersom et av følgende kriterier er oppfylt:

- Et krav er forfalt med mer enn 90 dager og beløpet er over 1 000 kroner, eller når banken holder det for usannsynlig at kunden vil overholde sine betalingsforpliktelser
- Et engasjement anses for å være tapsutsatt når det foreligger objektive bevis for at én eller flere tapshendelser har funnet sted og tapshendelsen har en effekt på den forventede fremtidige kontantstrøm som lar seg anslå på en pålitelig måte.

Verdipapirer og derivater

Verdipapirer og derivater består av aksjer og andeler, sertifikater og obligasjoner og derivative valuta-, rente- og råvareinstrumenter. Aksjer og andeler klassifiseres enten til virkelig verdi over resultatet eller som tilgjengelig for salg. Sertifikater og obligasjoner klassifiseres enten til virkelig verdi over resultatet, holde til forfall eller som lån og fordringer. Derivater regnes alltid til virkelig verdi over resultatet. Konsernet benytter kurs på handelsdato ved førstegangsinnregning av verdipapirer.

Alle finansielle instrumenter som er klassifisert til virkelig verdi over resultatet, måles til virkelig verdi, og endring i verdi fra inngående balanse resultatføres som inntekt eller kostnad fra andre finansielle investeringer. Dette gir etter konsernets syn mest relevant informasjon. Aksjer og andeler som er klassifisert som tilgjengelig for salg, måles også til virkelig verdi, men endringen i verdi fra inngående balanse føres mot egenkapital. Der det ikke har vært mulig å finne virkelig verdi på unoterte aksjer, er kostpris benyttet. Sertifikater og obligasjoner som klassifiseres som lån og fordringer, måles til amortisert kost ved en tilnærmet effektiv rentemetode, jamfør omtale av denne metoden under avsnittet om utlån. Investeringer som holdes til forfall er sertifikater og obligasjoner med faste eller bestembare kontantstrømmer i tillegg til en fast forfallsdato, som en virksomhet har intensjoner om og evne til å holde til forfall med unntak av de som virksomheten har klassifisert som til virkelig verdi over resultatet ved førstegangsinnregning og de som tilfredsstillende definisjonen på utlån og fordringer. Etter førstegangsinnregning blir finansielle eiendeler som holdes til forfall målt til amortisert kost ved hjelp av effektiv rentemetode, redusert med eventuelle tap ved verdifall. Salg eller omklassifisering før forfall, av mer enn et betydelig beløp av investering som holdes til forfall, vil resultere i en omklassifisering av gjenværende investeringer som holdes til forfall til tilgjengelige for salg. Denne type salg/omklassifisering vil i tillegg forhindre konsernet i å klassifisere investeringer som 'holdes til forfall' de to påfølgende regnskapsårene.

Derivater som er øremerket som sikringsinstrumenter er ført til virkelig verdi i balansen. Kriterier og behandling av sikringsbokføring er omtalt nedenfor.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler består av utsatt skattefordel, goodwill og lisenser. Immaterielle eiendeler innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Det skilles mellom immaterielle eiendeler med bestemt og ubestemt utnyttbar levetid. Eiendeler med endelig levetid avskrives over utnyttbar levetid. Utgifter til egenutvikling av immaterielle eiendeler aktiveres bare når kriteriene for utviklingsfasen er oppfylt. Øvrige utgifter belastes resultatregnskapet etter hvert som de pådras. Immaterielle eiendeler utenom goodwill er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det. Goodwill oppstår som differanse mellom virkelig verdi av vederlaget ved kjøp av en virksomhet og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser, jamfør omtale under konsolidering. Goodwill avskrives ikke, men den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Årlig beregnes gjenvinnbart beløp på balansedagen for goodwill, eiendeler som har en ubegrenset utnyttbar levetid, og immaterielle eiendeler som enda ikke er tilgjengelig for bruk. Nedskrivninger foretas når balanseført verdi av en eiendel eller kontantstrømgenererende enhet overstiger gjenvinnbart beløp. Nedskrivninger føres over resultatregnskapet. Nedskrivning av goodwill reverseres ikke. For andre eiendeler reverseres nedskrivninger dersom det er en endring i estimater som er benyttet for å beregne gjenvinnbart beløp.

Se note 33.

Eiendom, anlegg og utstyr

Eiendom, anlegg og utstyr, med unntak av investeringseiendommer og eierbenyttet eiendom, førstegangsinnregnes 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. Ved implementering av IFRS 01.01.04 ble alle eiendommer verdiregulert til virkelig verdi. Etter IAS 16 ansees disse 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.

Overtatte eiendeler

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier overtar banken 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.

Gjeld

Innlån førstegangsinnregnes til opptakskost, som er virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag av transaksjonsutgifter. Lån med flytende rente måles deretter til amortisert kost og eventuell over-/underkurs blir periodisert over løpetiden. Lån til fast rente inngår i sikringsbokføring med neddiskontering etter gjeldende rentekurve. Det benyttes ikke virkelig verdi opsjon for konsernets gjeld.

Innskudd fra kunder vurderes til amortisert kost.

Usikre forpliktelser

Konsernet utsteder finansielle garantier som ledd i den ordinære virksomheten. Latente forpliktelser fremgår av note 38. Tapsvurderinger skjer som et ledd i vurderingen av tap på utlån og etter samme prinsipper og rapporteres sammen med disse, jfr note 11. Det foretas avsetninger for andre usikre forpliktelser dersom det er sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen materialiserer seg og de økonomiske konsekvensene kan begernes pålitelig.

Ansvarlige lån og fondsobligasjoner

Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld, klassifiseres som ansvarlig lånekapital i balansen og verdsettes til amortisert kost. En fondsobligasjon er en obligasjon med pålydende rente, men konsernet 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. Fondsobligasjoner klassifiseres som ansvarlig lånekapital i balansen og verdsettes til amortisert kost.

Renteinntekter 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 markedsrenten klassifiseres som renteinntekt eller -kostnad, mens effekten av renteendringer klassifiseres som inntekt fra andre finansielle investeringer.

Provisjonsinntekter 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, som oftest 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.

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.

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. Gevinst og tap knyttet til omregning av andre poster enn pengeposter, innregnes på samme måte som den tilhørende balansepost.

Sikringsbokføring

Konsernet benytter derivater i operasjonell sikringsøyemed for å minimere renterisiko på fastrente instrumenter. Banken vurderer og dokumenterer sikringens effektivitet, både ved første gangs klassifisering og på løpende basis. Ved virkelig verdisikring blir verdiendring av den sikrede risiko regnskapsført og endringer i disse verdiene fra inngående balanse blir resultatført. Banken har i ubetydelig grad benyttet seg av kontantstrømsikring.

Skatt

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og utsatt skatt. Periodeskatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat. Formuesskatt beregnes og kostnadsføres som andre driftskostnader. 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 førstegangsinnregnede 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.

Se for øvrig note 26.

Pensjoner

SpareBank 1 Nord-Norge er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Konsernets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov. Konsernet har to typer pensjonsavtaler, en ytelsesbasert ordning og en innskuddsbasert ordning. Ytelsesbasert ordning forvaltes i egen pensjonskasse. Innskuddspensjonsordningen ble etablert 01.07.06. Alle nytilsatte etter denne dato meldes inn i denne ordningen. Pensjoner behandles regnskapsmessig i henhold til internasjonale standarder for beregning og bokføring av pensjoner (IAS 19).

Se note 25.

Segmentrapportering

Konsernet har ordinær bankdrift personmarked og bedriftsmarked som sitt primære rapporteringsformat og inntekter fra markedsvirksomheten og leasing som sitt sekundære rapporteringsformat.

Se note 4.

Hendelser etter balansedagen

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når Hovedstyret har behandlet regnskapet. Representantskap og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre dette. Hendelser fram 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 således reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var kjent på balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige. Slike forhold fremgår i note 44. Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter Hovedstyrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse.

Hovedstyrets forslag til utbytte fremgår av årsberetningen. Foreslått utbytte og utdelinger til allmennyttige formål klassifiseres som egenkapital inntil det er endelig vedtatt.

NOTE 3 - KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Tap på utlån og garantier

Banken gjennomgår hele bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt mer enn 55 dager eller dersom de har en særlig dårlig betalingshistorikk. Det beregnes en misligholdssannsynlighet for hver kunde, basert på historiske regnskapsdata og anmerkingshistorikk, tilsvarende for privatkunder og da med utgangspunkt i likningstall og anmerkingshistorikk. Banken har i dag ni risikoklasser for friske engasjement og to klasser for misligholdte engasjement, basert på misligholdssannsynligheten til hver kunde. Disse 11 klassene deles videre inn i gruppene lav, middels, høy, høyeste risiko, samt mislighold og tap i forhold til misligholdssannsynlighet. Hele porteføljen scores månedlig med bruk av automatisk datafangst og med utgangspunkt i objektive data. Banken foretar individuelle nedskrivninger for lån hvor det foreligger objektive bevis for at lånet er tapsutsatt i henhold til Finanstilsynet utlånsforskrift og IAS 39.

Individuelle nedskrivninger beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert kontantstrøm basert på effektiv rente på tidspunktet for første gangs nedskrivning. Senere renteendringer hensyntas for låneavtaler med flytende rente.

Gruppevis nedskrivninger beregnes på undergrupper av utlån der det foreligger objektiv informasjon som viser at kreditt-risikoen har økt etter at kredittene er bevilget, men hvor det ikke er mulig å gjennomgå alle engasjementer på individuell basis, eller informasjonen ikke lar seg spesifisere på engasjementsnivå. Slik informasjon kan være negativ utvikling i risiko-klassifisering eller informasjon om negativ utvikling i sikkerhetsverdier, lønnsomheten i en bransje eller grupper av debitors betalingssevne.

Vurdering av tapsnedskrivninger vil alltid baseres på en betydelig grad av skjønn. Prediksjoner basert på historisk informasjon kan vise seg å bli feil fordi man aldri kan vite med sikkerhet hvilke relevans historiske data har som beslutningsgrunnlag. I mange tilfeller vil sikkerheter måtte realiseres i lite likvide markeder og prisfastsettelsen kan derfor være beheftet med betydelig usikkerhet.

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. For eiendeler som klassifiseres som tilgjengelig for salg, vil ikke dette nødvendigvis være tilfellet. Tilsvarende vil markedsverdier for eiendeler og forpliktelser som regnskapsføres til amortisert kost og som fremkommer i noter, kunne være estimater basert på diskonterte forventede kontantstrømmer, multiplikatoranalyser eller andre beregningsmetoder. Slike verdier vil kunne være beheftet med betydelig usikkerhet. Med unntak for 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 i IAS 39.

Virkelig verdi 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 kredittisiko. I den utstrekning markedspriser innhentes med utgangspunkt i transaksjoner med lavere kredittisiko, vil dette hensyntas ved at den opprinnelige prisdifferansen målt mot slike transaksjoner med lavere kredittisiko amortiseres over løpetiden.

Immaterielle eiendeler

Nedskrivningstester av immaterielle eiendeler er i hovedsak basert på neddiskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer. Det vil alltid være betydelig usikkerhet knyttet til kontantstrømostimater, og i noen tilfeller vil også metodene for tilordning av kontantstrømmer til ulike eiendeler være beheftet med usikkerhet.

Pensjoner

Netto pensjonsforpliktelser og årets pensjonskostnad er basert på en rekke estimater, herunder avkastning på pensjonsmidlene, fremtidig rente- og inflasjonsnivå, lønnsutvikling, turnover, utvikling i G og den generelle utviklingen i antall uføretrygdede og levealder. Usikkerheten er i stor grad knyttet til bruttoforpliktelsen og ikke til den nettoforpliktelsen som fremkommer i balansen. Konsernet har tidligere benyttet korridormetoden for regnskapsføring av uamortiserte estimatavvik. Korridormetoden er ikke lenger tillatt, og alle estimatavvik skal føres i oppstilling over andre inntekter og kostnader under utvidede resultatposter, såkalt OCI (Other Comprehensive Income).

Oppkjøp

Oppkjøp av annet selskap regnskapsføres etter oppkjøpsmetoden, jfr IFRS 3. Ved oppkjøpsmetoden foretas det en oppkjøpsanalyse med fullstendig merverdiallokering, der kjøpesummen allokteres til identifiserte eiendeler og forpliktelser i det oppkjøpte selskapet. En positiv differanse mellom virkelig verdi av kjøpsvederlaget og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser oppføres som goodwill. Eventuelle mindreverdier (badwill) kan, etter gitte kriterier, inntektsføres i resultatregnskapet i oppkjøpsåret. Oppkjøpsanalysen kan anses som foreløpig eller endelig.

Oppkjøpsanalysene inneholder både konkrete beregninger og bruk av beste skjønn. Det er alltid knyttet noe usikkerhet til skjønnsmessige poster, men disse er etter beste evne underbygget av beregninger om forventede kontantstrømmer, sammenlignbare transaksjoner mv. Se også note 33 og 40.

NOTE 4 - SEGMENTINFORMASJON

Ledelsen har vurdert hvilke segmenter som er rapporterbare med utgangspunkt i distribusjonsform, produkter og kunder. Det primære rapporteringsformatet tar utgangspunkt i eiendelenes risiko og avkastningsprofil og er delt opp i privatmarked, bedriftsmarked, markets og datterselskap av vesentlig betydning. Under posten ufordelt er aktiviteter som ikke lar seg allokere til privat, bedriftsmarked, markets eller datterselskap av vesentlig betydning.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område og rapportering på geografiske sekundærsegmenter gir lite tilleggsinformasjon. Viktige eiendelsklasser (utlån) er imidlertid fordelt geografisk i egen note under utlån.

31.12.13

Beløp i mill kroner	PM	BM	SB1 Finans	Markets	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	881	214	150	18	22	1 285
Netto provisjonsinntekter	582	141	0	53	155	931
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	346	346
Driftskostnader	774	188	41	30	176	1 209
Resultat før tap	689	167	109	41	347	1 353
Tap på utlån og garantier	15	90	10	0	57	172
Resultat før skatt	674	77	99	41	290	1 181

Utlån til kunder	33 374	20 150	3 758	0	0	57 282
Individuell nedskrivning utlån	-32	-189	-23	0	0	-244
Gruppenedskrivning utlån	-41	-148	-21	0	0	-210
Andre eiendeler	0	298	0	0	20 394	20 692
Sum eiendeler per segment	33 301	20 111	3 715	0	20 393	77 520

Innskudd fra og gjeld til kunder	24 748	20 192	0	0	0	44 940
Annen gjeld og egenkapital	8 552	0	3 715	0	20 313	32 580
Sum egenkapital og gjeld per segment	33 300	20 192	3 715	0	20 313	77 520

31.12.12

Beløp i mill kroner	PM	BM	SB1 Finans	Markets	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	834	186	115	14	17	1 166
Netto provisjonsinntekter	418	93	0	22	123	656
Andre driftsinntekter	0	0	0	44	216	260
Driftskostnader	769	171	37	30	113	1 120
Resultat før tap	483	108	78	50	243	962
Tap på utlån og garantier	13	178	4	0	0	195
Resultat før skatt	470	-70	74	50	243	767

Utlån til kunder	30 640	20 499	3 412	0	0	54 551
Individuell nedskrivning utlån	-29	-258	-12	0	-4	-303
Gruppenedskrivning utlån	-36	-146	-7	0	-9	-198
Andre eiendeler	0	0	0	0	21 279	21 279
Sum eiendeler per segment	30 575	20 095	3 393	0	21 266	75 329

Innskudd fra og gjeld til kunder	25 683	17 905	0	0	0	43 588
Annen gjeld og egenkapital	0	0	3 393	0	28 348	31 741
Sum egenkapital og gjeld per segment	25 683	17 905	3 393	0	28 348	75 329

NOTE 5 - KAPITALDEKNING

Det ble innført nye kapitaldekningsregler i Norge fra 01.01.07 (Basel II - EUs nye direktiv for kapitaldekning). SpareBank 1 Nord-Norge har fått tillatelse fra Finanstilsynet til å benytte interne målemetoder IRB (Internal Rating Based Approach) fra 01.01.07. Dette vil gjøre det lovbestemte minimumskravet til kapitaldekning mer risikosensitivt, slik at kapitalkravet i større grad vil samsvare med risikoen i underliggende porteføljer. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer. Overgangsregler ble gitt i ny forskrift fra Finanstilsynet hvor IRB-banker først ville få full effekt av reduserte regulatoriske kapitalkrav i 2010. Frem til 2010 har bankene rapportert parallellt, både etter gammel kapitalberegning og Basel II. I perioden 2007 til 2010 tillot man en årlig reduksjon av risikovektet beregningsgrunnlag i forhold til beregning etter gammel metode (såkalt korreksjon for "gulv"). Finanstilsynet har vedtatt at denne overgangsordningen fortsatt skal gjelde. Beregningsgrunnlaget i 2013 utgjør dermed 80% av beregnet grunnlag etter Basel I-regelverket, såfremt ikke grunnlaget beregnet etter IRB er lavere.

Konsernet har fått tillatelse fra Finanstilsynet til å benytte proporsjonal konsolidering i kapitaldekningsrapporteringen av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank 1 Næringskreditt og BN Bank. I tillegg konsolideres selskapene SpareBank 1 Verdipapirservise AS og SpareBank 1 Markets AS.

Europaparlamentet vedtok CRD IV16.04.13, og endelige CRD IV-tekster ble vedtatt i Rådet 20.06.13. CRD IV gjelder fra 01.01.14 og består av et direktiv og en forordning, og erstatter gjeldende kapitaldekningsdirektiv. I Norge blir CRD IV gjort gjeldende gjennom EØS-avtalen. Finansdepartementet har 10.06.13 vedtatt at kapital- og bufferkravene skal gjelde for norske institusjoner fra 01.07.13, dog med innfasing frem til 2016. Dette medfører forventede krav til de fleste norske bankers rene kjernekapital på minimum 13,0% innen 01.07.16.

SpareBank 1 Nord-Norge har fastsatt et mål om å ha en ren kjernekapitaldekning på 14,5% eller høyere i 2016.

Morbank			Konsern	
31.12.12	31.12.13	Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
Ansvarlig kapital				
Kjernekapital				
1 655	1 807	Eierkapital	1 807	1 655
245	843	Overkursfond	843	245
3 083	3 565	Sparebankens Fond	3 565	3 083
456	776	Uttejningsfond	776	456
150	163	Gavefond	163	150
		Fond for urealiserte gevinster	-2	-3
	46	Annen egenkapital	1 327	1 224
		Minoritetsinteresser	23	22
5 589	7 200	Balanseført egenkapital	8 502	6 832
-106	-154	Fradrag for avsatt utbytte til eiere og samfunn	-154	-106
-30	-131	Fradrag for netto pensjonsmidler	-134	-29
		Fradrag for fond for urealiserte gevinster	69	41
		Justert kjernekapital fra konsoliderte finansinstitusjoner	-163	-59
836	500	Fondsobligasjon	653	989
		Fradrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-116	-87
-542	-472	Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner (50 %)	-174	-106
-95	-102	Fradrag for forventet tap utover regnskapsmessige avsetninger (50 %)	-94	-97
		Kapitaldekningsreserve (50 %)	-606	-706
5 652	6 841	Kjernekapital	7 783	6 672
Tilleggskapital				
		Evigvarende ansvarlig kapital		
1 259	950	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	1 160	1 507
-542	-472	Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner (50 %)	-174	-106
-95	-102	Fradrag for forventet tap utover regnskapsmessige avsetninger (50 %)	-94	-97
		Kapitaldekningsreserve (50 %)	-606	-706
622	376	Tilleggskapital	286	598
6 274	7 217	Ansvarlig kapital	8 069	7 270

NOTE 5 - KAPITALDEKNING

Morbank			Konsern	
31.12.12	31.12.13	Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
Risikovektet beregningsgrunnlag				
27 662	29 312	Kredittrisiko IRB	26 778	25 966
11 126	7 207	Kredittrisiko unntatt IRB (Standardmetoden)	20 443	21 261
38 788	36 519	Sum kredittrisiko	47 221	47 227
148	267	Gjeldsrisiko	263	141
137	164	Egenkapitalrisiko (Markedsrisiko)	501	479
396	270	Valutarisiko	276	396
2 820	2 784	Operasjonell risiko (Basismetoden)	2 966	3 317
-1 083	-944	Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner (100 %)	-348	-269
-14	-3	Fradrag for forventet tap utover regnskapsmessige avsetninger (100 %)	-47	-57
		Kapitaldekningsreserve (100 %)	-1 211	-1 411
41 192	39 057	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag IRB	49 621	49 823
		Overgangsordning - tillegg i forhold til "gulv" etter Basel I	8 368	5 275
41 192	39 057	Risikovektet beregningsgrunnlag	57 989	55 098
20,0 %	20,0 %	Korreksjon andel "gulv" etter Basel I	20,0 %	20,0 %
Minimum kapitalkrav etter Basel II				
921	938	Engasjement med spesialiserte foretak	939	921
646	631	Engasjement med øvrige foretak	632	646
18	20	Engasjement med SMB (små og mellomstore bedrifter)	23	21
277	298	Engasjement med personer	497	456
32	47	Øvrige engasjement med personer	51	33
318	410	Egenkapitalposisjoner omklassifisert til lån og fordringer		
2 212	2 344	Sum kredittrisiko IRB	2 142	2 077
890	576	Engasjement unntatt IRB (Standardmetoden)	1 635	1 900
3 102	2 920	Sum kredittrisiko	3 777	3 977
12	21	Gjeldsrisiko	21	11
11	13	Egenkapitalrisiko (Markedsrisiko)	41	38
32	22	Valutarisiko	22	32
226	223	Operasjonell risiko	237	265
		Overgangsordning	669	223
-88	-75	Fradrag i kapitalkravet	-128	-139
3 295	3 124	Minimumskrav ansvarlig kapital	4 639	4 407
13,72 %	17,52 %	Kjernekapitaldekning	13,42 %	12,11 %
1,51 %	0,96 %	Tilleggskapitaldekning	0,49 %	1,09 %
15,23 %	18,48 %	Kapitaldekning	13,91 %	13,19 %

NOTE 6 - FINANSIELL RISIKOSTYRING

Risikostyringen i SpareBank 1 Nord-Norge skal støtte opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse og skal bidra til å sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning gjennom:

- En sterk organisasjonskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring
- Å tilstrebe en optimal kapitalanvendelse innenfor vedtatt forretningsstrategi
- Å tilstrebe en lik risikoustert avkastning på kundene over tid innenfor vedtatt forretningsstrategi
- Utnyttelse av synergi- og diversifiseringseffekter
- En tilstrekkelig kjernekapital/ansvarlig kapital ut fra valgt risikoprofil

Det er et overordnet mål at konsernets samlede risikonivå skal være moderat og innenfor de rammer som konsernets kapital og øvrige avsetninger setter. Gjennom god risikostyring skal konsernet fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar. Forretningsstrategi og overordnede mål er Hovedstyrets instrument for styring av konsernets risikoprofil og finansielle utvikling. Konsernsjefen er ansvarlig for at dette legges frem for Hovedstyret minimum årlig, eller når andre forhold tilsier det. Konsernet har en målsetting om minimum å opprettholde nåværende internasjonale rating, for å sikre en langsiktig god tilgang på ordinære innlån fra kapitalmarkedene.

Konsernets risiko tallfestes blant annet gjennom beregninger av:

- Forventet tap som beskriver det beløpet man statistisk må forvente å tape i en 12 måneders periode.
- Uventet tap som beskriver hvor mye kapital (risikoustert kapital) som konsernet må ha for å dekke faktisk risiko.

Risikoustert kapital skal dekke 99,9% av mulige uventede tap. Statistiske metoder er lagt til grunn ved beregningen, men i noen tilfeller benyttes også kvalitative vurderinger.

Avkastningen på risikoustert kapital er et strategisk resultatmål i den interne styringen av konsernet. Vesentlige forretningsområder tildeles kapital i forhold til den beregnede risikoen ved virksomheten, og det foretas oppfølging av kapitalavkastningen. Beregningene av risikoustert kapital gjør det mulig å sammenligne risiko på tvers av risikogrupper og forretningsområder. I tillegg måles og følges risiko opp gjennom rapportering av rammebruk og viktige porteføljerisikomål.

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring, er rammeverket basert på følgende elementer som reflekterer måten Hovedstyret og ledelsen styrer konsernet på.

- Strategi
- Organisering og organisasjonskultur
- Risiko- og kapitalstyring
- Rapportering
- Oppfølging
- Beredskapsplaner
- Compliance (etterlevelse)

For ytterligere informasjon vises til "Pilar III dokumentet" som ligger på vår hjemmeside.

Nedenfor er det gitt en nærmere beskrivelse av finansiell risikostyring knyttet til kredittisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko.

Kredittisiko

Kredittisiko defineres som faren for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor konsernet. Kredittisiko styres gjennom konsernets kredittstrategi, rammer for kredittvirksomheten, retningslinjer for kredittgivning og fullmaktsreglement.

SpareBank 1 Nord-Norge benytter interne målemetoder IRB (Internal Rating Based Approach) ved beregning av det lovbestemte minimumskravet til kapitaldekning for kredittisiko. Minimumskravet blir derved mer risikosensitivt og vil i større grad samsvare med risikoen i de underliggende porteføljer. Konsernet får en positiv effekt på kapitaldekningen ved innføring av det nye regelverket.

Kredittstrategi og rammer for kredittvirksomheten fastsettes av Hovedstyret, og revideres og oppdateres minimum årlig. Konsernets kredittstrategi fastsetter de overordnede prinsipper for kredittgivning, og hvordan kredittisiko skal styres og prises i SpareBank 1 Nord-Norge. SpareBank 1 Nord-Norge baserer seg på de prinsipper som er anbefalt av Baselkomiteen i dokumentet "Principles for the Management of Credit Risk", og på kapitaldekningsregler (Basel II). For øvrig legges til grunn at styring av kredittisiko skal skje innenfor rammen av relevante lover og forskrifter. De kredittstrategiske mål består av mål for:

- Avkastning og vekst
- Risikoprofil
- Konsentrasjonsrisiko
- Operative kredittmål

De kredittstrategiske mål er gjenstand for regelmessig rapportering til ledelse og styre. Hovedstyret er ansvarlig for konsernets låne- og kredittinnvilgelser. Bevilgningsreglementet, som godkjennes av styret, fastsetter prinsippene for tildeling av kredittfullmakter, fastsetter prinsippene for kredittbeslutninger og beskriver beslutningsstrukturen. Styret delegerer fullmakter til konsernsjefen som innenfor bestemmelsene i bevilgningsreglementet videredelegerer sine fullmakter. De delegerte kredittfullmaktene er knyttet opp mot et engasjements størrelse og dets misligholdssannsynlighet. Kredittmedarbeidere opererer i henhold til kredittfullmakter, kredittpolicy og kredittbehandlingsrutiner som stiller klare kvalitetskrav til kredittbehandlingsprosessen.

Styring og kontroll med porteføljen skjer ved risikoklassifisering av enkeltkunder, risikoprisingmodell og et porteføljestyrings-system for å styre utlånsporteføljen i tråd med fastsatte rammer og retningslinjer. Risikomodellene som ligger til grunn for styring og kontroll, tar utgangspunkt i statistiske beregninger og er under kontinuerlig videreutvikling og testing.

Modellene baserer seg på tre hovedkomponenter:

- 1. Sannsynlighet for mislighold.** Kundene blir klassifisert i risikoklasser ut fra sannsynligheten for at kunden skal misligholde sine forpliktelser i løpet av en 12 måneders periode. Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle nøkkeltall, samt ikke finansielle kriterier som adferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det ni risikoklasser (A - I). I tillegg har konsernet to risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.
- 2. Forventet eksponering ved mislighold.** Dette er en beregnet størrelse over hvor stor den forventede eksponeringen er hvis en kunde går i mislighold.
- 3. Tapsgrad ved mislighold.** Dette er en vurdering av hvor mye konsernet potensielt kan tape, dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingen tar hensyn til verdien av de sikkerhetene kundene har avgitt, og de kostnadene konsernet har ved å drive inn misligholdte engasjement. Disse størrelsene fastsettes på bakgrunn av egne erfaringer over tid. Det benyttes sju klasser (1 - 7) for klassifisering i henhold til tapsgrad ved mislighold.

De tre ovennevnte komponentene danner også grunnlaget for konsernets porteføljeklassifisering, og statistisk baserte beregninger av forventet tap og behovet for risikojustert kapital. Porteføljeklassifiseringen har som formål å gi informasjon om nivået og utviklingen i den samlede kredittrisikoen i totalporteføljen, og porteføljen er derfor delt inn i fem risikogrupper – henholdsvis laveste, lav, middels, høy og høyeste risiko. Inndelingen i risikogrupper foretas på grunnlag av en statistisk beregning av hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold, eksponering ved mislighold og dets tapsgrad ved mislighold.

Konsernet tilstreber å prise engasjementene ut fra risikoeksponeringen, slik at engasjementer med høyest risiko får høyest pris. Prismodellen er basert på konsernets avkastningskrav på risikojustert kapital.

For ytterligere informasjon vises til ovennevnte "Pilar III dokument", samt notene 7, 8, 9, 11 og 14. Konsernet har også kredittrisiko tilknyttet plasseringer i rentebærende verdipapirer. Slik kredittrisiko gir først og fremst løpende utslag i endrede priser/verdier på de ulike verdipapirene. Dette er nærmere beskrevet under avsnitt "Markedsrisiko" nedenfor.

Likviditetsrisikoer

Likviditetsrisiko er risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiære kommitterte økninger i eiendelene, uten at det finansielle forpliktelser forfaller.

Hovedstyret har betydelig fokus på forutsigbarhet og stabilitet, og gjennomgår minimum årlig konsernets likviditetsstrategi, hvor styring av konsernets finansieringsstruktur er sentral. Likviditetsstrategien gjenspeiler konsernets konservative risiko-profil, og det er et viktig mål at tilfeldige hendelser ikke skal få alvorlige konsekvenser for konsernets betalingsevne. Denne evnen defineres gjennom daglig stresstest av likviditetsrisiko.

Konsernets Treasury-avdeling har ansvaret for likviditetsstyringen, mens avdeling for risikostyring og compliance overvåker og rapporterer utnyttelse av rammer i henhold til likviditetsstrategien. Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider.

Finanstilsynet beregner konsernets forhold mellom stabile finansieringskilder med løpetid over 1 år/1 mnd og lite likvide eiendeler, gjennom Likviditetsindikator 1/2. Administrasjonen har definert måltall til å være > 100% / > 105% til enhver tid. Økning i dette forholdstallet indikerer lavere risiko. Per 31.12.13 rapporteres Likviditetsindikator 1 og 2 henholdsvis å være 108,36 og 115,27 på konsolidert basis.

Kredittvurderingen gjort av de internasjonale ratingselskapene Moody's og Fitch Ratings anses som viktig i forhold til internasjonale innlånskilder. Bankens langsiktige rating hos Moody's er A2 med "stable outlook", mens Fitch's rating er A med "stable outlook".

SpareBank 1 Nord-Norge søker en finansieringsstruktur som er veldiversifisert innenfor gitte rammer både med hensyn på marked, produkt og forfall. Banken skal ha en aktiv politikk (Investor Relations) ovenfor norske og utenlandske investormiljøer. I SpareBank 1 Alliansen er det etablert et felles EMTN (standardprogram for låneopptak i EUR), et boligkreditselskap for utstedelse av obligasjoner med særskilt sikkerhet; SpareBank 1 Boligkreditt AS, samt kredittforetaket SpareBank 1 Næringskreditt. Banken skal i sin likviditetsstyring aktivt utnytte disse verktøyene, på linje med sammenlignbare banker.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Forholdet mellom innskudd fra kunder og utlån var 78,3% i 2013 mot 75,6% og 80,9% for henholdsvis ett og to år siden.

Konsernets likviditetssituasjon og likviditetsstyring vurderes å være meget tilfredsstillende. For ytterligere informasjon vises til "Pilar III dokument", samt note 18 og 19.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap som skyldes endringer i observerbare markedsvariabler som renter, valutakurser og verdipapirmarkeder.

Markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra konsernets investeringer i obligasjoner, sertifikater og aksjer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften – som funding, rente- og valutahandel.

Markedsrisikoen måles og overvåkes på bakgrunn av rammer som er vedtatt av Hovedstyret. Rammene gjennomgås og fornyes på årlig basis. Størrelsen på rammene fastsettes på bakgrunn av stresstester og analyser av negative markedsbevegelser.

Avdeling for risikostyring og compliance har ansvaret for den løpende uavhengige overvåkingen av markedsrisikoen.

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Den måles gjennom delta vektor analyse, basert på 2% renteskift, og overvåkes på bakgrunn av rammeverket som er beskrevet ovenfor. Konsernets renterisiko er i hovedsak kort og anses som lav.

Valutakursrisiko er risikoen for tap som har bakgrunn i endringer i valutakursene. Rammene for valutakursrisiko er uttrykt ved rammer for maksimal aggregert valutaposisjon og maksimal posisjon i enkeltvaluta. Konsernets valutarisiko ligger godt innenfor posisjongrensen som er angitt i forskrift.

Kursrisiko verdipapirer er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner, sertifikater og egenkapital-papirer som konsernet har investert i. Konsernets risikoeksponering mot denne formen for risiko er regulert gjennom rammer for maksimale investeringer i de ulike porteføljene.

Bankens resultat er påvirket av endringene i markedsvariablene renter, valutakurser og verdipapirkurser som har vært i løpet av året. I 2008 ble deler av rentebærende portefølje omklassifisert fra "Til virkelig verdi over resultatet" til kategoriene "Hold til forfall" og "Lån og fordringer". Omklassifiseringen medfører at løpende endringer i markedsverdier for den omklassifiserte portefølje ikke regnskapsføres. Det vises til nærmere beskrivelse i note 29.

Utviklingen på kredittspreadene/kredittmarginene i verdipapir-markedet i 2013 har bidratt til kurstap iht original på bankens rentebærende portefølje.

I 2013 er det foretatt en særskilt nedskrivning på 1 271 359 kroner på en av postene i bankens holde til forfall-portefølje. Denne nedskrivningen er gjort med hensyn til vurdering om varig verdifall i forhold til tidligere bokført verdi.

Beholdningen av obligasjoner og sertifikater har ikke vært nedjustert i perioden. Dette skyldes krav til likviditetsreserver i banken.

Bankens rentepapirer på gjeldssiden prises ikke med kreditt-spreader til "virkelig verdi". Banken får derfor ikke regnskapsmessig effekt av endringer i kredittspreader relatert til bankens gjeld.

Utviklingen i aksjemarkedene har påvirket verdien på bankens portefølje av aksjer og fond i positiv retning.

SpareBank 1 Nord-Norge har hatt liten netto eksponering i valuta, og regnskapet har derfor vært lite påvirket av variasjonene i valutamarkedet.

Konsernets markedsrisiko klassifiseres som moderat. For ytterligere informasjon vises til "Pilar III dokumentet", samt notene 15 og 16.

Netto tap ekskl tilhørende derivater

31.03.
-17 847 997 kr
30.06.
-33 650 962 kr
30.09.
-45 918 828 kr
31.12.
-55 346 431 kr

Verdiendring derivater mot porteføljen per 31.12.13

25 226 408 kr

NOTE 7 - KREDITTRISIKOEKSPONERING FOR HVER INTERNE RISIKORATING

Banken benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Risikoklasseinndeling 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. Klassifiseringsmatrisen omfatter 77 risikoklasser i forhold til sannsynlighet for mislighold og sikkerhetsdekning.

Morbank og konsern

Beløp i mill kroner	Gjennomsnittlig usikret eksponering i %		Totalt beløp	
	2013	2012	2013	2012
Svært lav risiko	0,2 %	0,2 %	24 872	22 626
Lav risiko	2,0 %	1,8 %	10 050	10 991
Middels risiko	1,8 %	1,7 %	17 083	18 264
Høy risiko	0,2 %	0,2 %	2 522	1 977
Svært høy risiko	1,6 %	0,3 %	3 501	1 870
Misligholdt og nedskrevet	0,1 %	0,1 %	817	943
Totalt	5,9 %	4,3 %	58 845	56 671

NOTE 8 - MAKSIMAL KREDITTRISIKOEKSPONERING, IKKE HENSYNTATT PANTESTILLELSER

Tabellen nedenfor viser maksimal eksponering mot kredittrisiko for komponentene i balansen, inkludert derivater. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantestillelser og tillatte motregninger.

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31.12.12	31.12.13		31.12.13	31.12.12
Maksimal kreditteksponering i balansen				
244	612	Fordringer på sentralbanker	655	271
4 761	4 470	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 392	1 871
51 139	53 612	Utlån til og fordringer på kunder	57 282	54 551
12 442	11 207	Sertifikater og obligasjoner	11 207	12 444
1 240	1 308	Finansielle derivater	1 303	1 234
69 826	71 209	Sum maksimal kredittrisikoeksponering i balansen	71 839	70 371
Maksimal kreditteksponering utenfor balansen				
2 589	2 121	Betingete forpliktelser	2 121	2 589
4 705	4 985	Ubenyttede kreditter	4 985	4 705
2 342	1 958	Lånetilsagn	1 958	2 342
		Andre engasjement		
9 636	9 064	Sum maksimal kredittrisikoeksponering utenfor balansen	9 064	9 636
79 462	80 273	Total kredittrisikoeksponering	80 903	80 007

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31.12.12	31.12.13		31.12.13	31.12.12
Bankaktiviteter geografisk				
48 345	37 932	Nord-Norge, inklusiv Svalbard	38 054	48 441
7 715	20 719	Landet for øvrig	21 178	7 833
84	43	Utlandet	97	419
56 144	58 694	Totalt	59 329	56 693
Aktiviteter kapitalmarked geografisk				
12 010	10 807	Norge	10 802	12 006
1 667	1 663	Europa/Asia	1 663	1 667
5	45	USA	45	5
13 682	12 515	Totalt	12 510	13 678
69 826	71 209	Total kreditteksponering i balansen fordelt geografisk	71 839	70 371

NOTE 9 - KREDITTKVALITET PER KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER

Morbank

Verken misligholdt eller nedskrevet

Beløp i mill kroner	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
---------------------	------------------	------------	----------------	------------	------------------	------------------------------------------	-----

2013

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 470						4 470
-------------------------------------------------	-------	--	--	--	--	--	-------

Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	19 041	5 056	5 966	643	845	170	31 721
Bedriftsmarked	3 770	4 564	9 321	1 632	1 963	641	21 891
Sum	27 281	9 620	15 287	2 275	2 808	811	58 082

Finansielle investeringer

Noterte statsobligasjoner	2 692						2 692
Noterte andre obligasjoner	6 990	338	122	0	12		7 462
Unoterte obligasjoner	584	112	259	22	76		1 053
Sum	10 266	450	381	22	88		11 207

Totalt	37 547	10 070	15 668	2 297	2 896	811	69 289
---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	------------	---------------

Beløp i mill kroner	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
---------------------	------------------	------------	----------------	------------	------------------	------------------------------------------	-----

2012

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 761						4 761
-------------------------------------------------	-------	--	--	--	--	--	-------

Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	17 258	4 991	5 499	652	823	167	29 390
Bedriftsmarked	3 687	4 752	10 497	1 086	956	771	21 749
Sum	25 706	9 743	15 996	1 738	1 779	938	55 900

Finansielle investeringer

Noterte statsobligasjoner	3 809		57				3 866
Noterte andre obligasjoner	5 547	424	88	1	54		6 114
Unoterte obligasjoner	1 546	448	394	17	57		2 462
Sum	10 902	872	539	18	111		12 442

Totalt	36 608	10 615	16 535	1 756	1 890	938	68 342
---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	------------	---------------

NOTE 9 - KREDITTKVALITET PER KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER

Konsern		Verken misligholdt eller nedskrevet					
Beløp i mill kroner	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
2013							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 392						1 392
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	19 541	5 263	6 290	1 122	978	180	33 374
Bedriftsmarked	4 551	4 888	9 827	1 816	2 171	655	23 908
Sum	25 484	10 151	16 117	2 938	3 149	835	58 674
Finansielle investeringer							
Noterte statsobligasjoner	2 692						2 692
Noterte andre obligasjoner	6 990	338	122	0	12		7 462
Unoterte obligasjoner	584	112	259	22	76		1 053
Sum	10 266	450	381	22	88		11 207
Totalt	35 750	10 601	16 498	2 960	3 237	835	69 881
Beløp i mill kroner	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
2012							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 871						1 871
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	17 773	5 216	5 792	733	947	179	30 640
Bedriftsmarked	4 529	5 156	11 024	1 232	1 178	792	23 911
Sum	24 173	10 372	16 816	1 965	2 125	971	56 422
Finansielle investeringer							
Noterte statsobligasjoner	3 809		57				3 866
Noterte andre obligasjoner	5 549	424	88	1	54		6 116
Unoterte obligasjoner	1 546	448	394	17	57		2 462
Sum	10 904	872	539	18	111		12 444
Totalt	35 077	11 244	17 355	1 983	2 236	971	68 866

NOTE 10 - KREDITTINSTITUSJONER - FORDRINGER OG GJELD

Morbank				Konsern				
31.12.12	Gj.snittlig rentesats % 1)	31.12.13	Gj.snittlig rentesats % 1)	Beløp i mill kroner	31.12.13	Gj.snittlig rentesats % 1)	31.12.12	Gj.snittlig rentesats % 1)
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner								
1 014	0,88 %	792	0,76 %	Utlån til og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	844	0,76 %	1 052	0,89 %
3 747	3,02 %	3 678	3,13 %	Utlån til og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	548	3,01 %	819	2,13 %
4 761	2,68 %	4 470	2,67 %	Totalt	1 392	2,31 %	1 871	1,69 %
Spesifisert på de vesentlige valutasorter								
3 295		3 880		NOK	802		405	
128		9		GBP	9		128	
349		287		EUR	287		349	
403		103		USD	103		403	
1		2		SEK	2		1	
585		189		Andre valutasorter	189		585	
4 761		4 470		Totalt	1 392		1 871	
Gjeld til kredittinstitusjoner								
499	2,49 %	831	1,91 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	824	1,91 %	499	2,49 %
3 795	2,48 %	3 461	1,60 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	3 460	1,60 %	3 796	2,61 %
4 294	2,60 %	4 292	1,89 %	Totalt	4 284	1,89 %	4 295	2,60 %
Spesifisert på de vesentlige valutasorter								
280				USD			280	
		1 116		EUR	1 116			
2				DKK			2	
4 012		3 176		NOK	3 168		4 013	
4 294		4 292		Totalt	4 284		4 295	

1) Gjennomsnittlig rente er beregnet som sum årlige renter/snittvolum.

NOTE 11 - UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Som det fremgår i note 2 har morbank og konsern utlån til kunder verdsatt til amortisert kost og en fastrenteportefølje verdsatt til virkelig verdi. Amortisert kost innebærer verdi-fastsettelse etter opprinnelig avtalte kontantstrømmer, justert for eventuelt verditap. Fastrentelån verdsettes til virkelig verdi over resultatet etter "fair value option." Når det ikke er mulig å observere verdi på slike instrumenter i et aktivt marked, må alternative verdsettelsesmetoder benyttes.

I 2013 har banken benyttet modell i samsvar med IFRS 13.9 om måling av virkelig verdi, hvor en "exit-pris" vurdering legges til grunn. I verdsettelsesmodellen tas det hensyn til kreditt-påslag og endringer i kredittisiko.

Totalt engasjement er definert som summen av saldo lån, garantiramme, ramme på kreditt samt påløpte renter.

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31.12.12	31.12.13		31.12.13	31.12.12
Klassifisering av utlån og fordringer på kunder				
43 605	46 072	Utlån til kunder verdsatt til amortisert kost	49 542	46 817
7 534	7 540	Fastrentelån til kunder verdsatt til virkelig verdi	7 740	7 734
51 139	53 612	Brutto utlån og fordringer på kunder	57 282	54 551

31.12.12	31.12.13	Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
Utlån fordelt på fordringstype				
		Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing)	1 732	1 710
4 873	5 163	Kasse-/drifts- og brukskreditter	5 027	4 704
1 858	1 701	Byggelån	1 701	1 858
44 408	46 748	Nedbetalingslån	48 822	46 279
51 139	53 612	Brutto utlån og fordringer på kunder	57 282	54 551

287	221	Individuelle tapsnedskrivninger	244	303
182	189	Gruppevise tapsnedskrivninger	209	198
50 670	53 202	Netto utlån og fordringer på kunder	56 829	54 050

50 715	53 242	Netto utlån og fordringer på kunder (virkelig verdi)	56 869	54 095
--------	--------	------------------------------------------------------	--------	--------

Utlån fordelt på markeder				
29 390	31 678	Personmarkedet	33 374	30 640
21 573	21 734	Næringsmarkedet	23 888	23 711
176	200	Offentlig	20	200
51 139	53 612	Brutto utlån og fordringer	57 282	54 551

469	410	Nedskrivninger	453	501
50 670	53 202	Netto utlån og fordringer	56 829	54 050

Herav ansvarlig lånekapital				
42	43	Ansvarlig kapital i kredittinstitusjoner	43	42
1	0	Øvrig ansvarlig kapital	0	1
43	43	Ansvarlig lånekapital bokført under utlån	43	43

Utlån til ansatte				
873	926	Lån til ansatte	926	873

Rentesubsidiering av ansatte føres ikke som egen driftskostnad, og inngår i bankens rentenetto (se også note 23 om ansattelån).

Morbank

Konsern

Utlån fordelt på geografiske områder

31.12.12		31.12.13			31.12.13		31.12.12	
Brutto andel	Utlån	Brutto andel	Utlån		Brutto andel	Utlån	Brutto andel	Utlån
16 %	8 280	16 %	8 408	Finnmark	16 %	9 161	16 %	8 986
34 %	17 225	34 %	18 461	Troms inkl Svalbard	34 %	19 616	34 %	18 371
40 %	20 217	38 %	20 426	Nordland	37 %	21 413	39 %	21 084
10 %	5 333	12 %	6 274	Øvrige fylker	12 %	6 755	10 %	5 691
0 %	84	0 %	43	Utlendet	1 %	337	1 %	419
100 %	51 139	100 %	53 612	Sum brutto utlån	100 %	57 282	100 %	54 551

Utlån fordelt på sektor og næring

31.12.12	31.12.13		31.12.13	31.12.12
Totalt engasjement				
65	52	Bergverksdrift og utvinning	82	92
1 171	942	Bygge- og anleggsvirksomhet	1 257	1 484
13	108	Bygging av skip og båter	110	15
2 421	1 831	El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	1 835	2 426
794	458	Faglig og finansiell tjenesteyting	523	821
2 357	1 730	Fiske og fangst	1 742	2 367
173	485	Fiskeoppdrett og klekkerier	641	286
391	445	Forretningsmessig tjenesteyting	646	612
1 034	1 495	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	1 495	863
933	1 104	Fylkeskommuner og kommuner	1 126	956
1 884	1 878	Industri	1 983	2 029
164	166	Informasjon og kommunikasjon	173	169
969	956	Jordbruk og tilknyttede tjenester	1 043	1 064
37		Næring utland	157	286
7 498	7 648	Omsetning og drift av fast eiendom	7 598	7 553
367	380	Overnatting- og serveringsvirksomhet	393	381
7	5	Skogbruk og tilknyttede tjenester	9	12
		Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	1	1
		Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass	21	
807	769	Tjenesteytende næringer ellers	848	891
2 421	3 258	Transport ellers og lagring	3 816	2 991
815	820	Utenriks sjøfart og rørtransport	820	815
907	980	Utvikling av byggeprosjekter	981	908
3		Ufordelt		3
221	226	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	298	301
1 635	1 210	Varehandel, reparasjon av motorvogner	1 513	1 923
30 257	32 824	Personmarked	34 168	31 419
48	48	Personmarked utland	364	136
57 392	59 818	Totalt	63 643	60 804

NOTE 11 - UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

31.12.12	31.12.13		31.12.13	31.12.12
Brutto utlån				
54	47	Bergverksdrift og utvinning	76	81
724	477	Bygge- og anleggsvirksomhet	790	1 037
10	6	Bygging av skip og båter	8	12
1 429	864	El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	868	1 434
678	467	Faglig og finansiell tjenesteyting	531	705
1 609	1 623	Fiske og fangst	1 635	1 619
144	447	Fiskeoppdrett og klekkerier	601	257
356	402	Forretningsmessig tjenesteyting	601	577
978	1 156	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	1 002	807
176	200	Fylkeskommuner og kommuner	222	199
1 532	1 537	Industri	1 642	1 677
145	148	Informasjon og kommunikasjon	155	150
876	876	Jordbruk og tilknyttede tjenester	963	971
37	0	Næring utland	157	286
7 026	7 116	Omsetning og drift av fast eiendom	7 089	7 081
345	347	Overnatting- og serveringsvirksomhet	360	359
6	4	Skogbruk og tilknyttede tjenester	9	11
		Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	1	1
		Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass	20	
682	659	Tjenesteytende næringer ellers	738	766
2 119	3 028	Transport ellers og lagring	3 583	2 689
671	660	Utenriks sjøfart og rørtransport	660	671
703	773	Utvikling av byggeprosjekter	774	704
210	208	Vannforsyning, avløps- og renovasjonvirksomhet	279	290
1 239	846	Varehandel, reparasjon av motorvogner	1 144	1 527
29 344	31 678	Personmarked	33 037	30 506
46	43	Personmarked utland	337	134
51 139	53 612	Totalt	57 282	54 551

Utlån til og fordringer på kunder knyttet til finansielle leieavtaler**Brutto fordringer knyttet til finansielle leieavtaler**

- Forfall innen 1 år	110	83
- Forfall 1 - 5 år	1 079	996
- Forfall etter 5 år	649	741
Totalt	1 838	1 820

Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	106	110
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	1 732	1 710

Netto investeringer i finansielle leieavtaler kan analyseres på følgende måte

- Forfall innen 1 år	104	78
- Forfall 1 - 5 år	1 017	936
- Forfall etter 5 år	611	696
Totalt	1 732	1 710

Banken benytter et klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i næringsporteføljen. Mislighold defineres som overtrett/restanse over 90 dager, eller når det finnes objektive bevis på hendel er som tilsier mislighold hos kunden. Det beregnes en misligholdssannsynlighet for hver kunde, basert på historiske regnskapsdata og anmerkningshistorikk, tilsvarende for privatkunder og da med utgangspunkt i likningstall og anmerkningshistorikk. Banken 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 med 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, dette medførte for 2013 en liten negativ endring i fordelingen mellom risikogrupperne, og i beregning av forventet årlig tap.

Fordelingen til risikogruppe (svært lav etc) bestemmes av kundens misligholdssannsynlighet samt sikkerhetsdekning.

Andel eksponering med høy risiko utgjør 10,1% per 31.12.13. Andel misligholdte og tapsutsatte utgjør 1,4% av bankens 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 bankens klassifiseringssystem. Under en høykonjunktur vil de faktiske årlige tap ligge under en fremtidig lavkonjunktur. Under lavkonjunktur forventes tapene for det enkelte år likeledes å ville overstige det forventede gjennomsnittlige tap. Forventet tap er ett av parametrene i bankens prismodell ved beregning av anbefalt pris.

Morbank			Konsern	
31.12.12	31.12.13	Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
Fordeling på risikogrupper				
Totale engasjementer				
22 626	24 872	Svært lav risiko	26 153	23 981
11 705	10 995	Lav risiko	11 526	12 334
18 271	17 108	Middels risiko	18 392	19 092
1 977	2 526	Høy risiko	2 871	2 205
1 870	3 501	Svært høy risiko	3 842	2 216
943	816	Mislighold	859	976
57 392	59 818	Totalt	63 643	60 804
Brutto utlån				
20 944	22 811	Svært lav risiko	24 092	22 299
9 743	9 620	Lav risiko	10 151	10 372
15 997	15 287	Middels risiko	16 416	16 818
1 738	2 275	Høy risiko	2 620	1 966
1 779	2 808	Svært høy risiko	3 149	2 125
938	811	Mislighold	854	971
51 139	53 612	Totalt	57 282	54 551
Individuelle nedskrivninger				
287	221	Mislighold	244	303
287	221	Totalt	244	303
Forventet årlig gjennomsnittlig netto tap				
1	1	Svært lav risiko	1	1
3	3	Lav risiko	3	4
27	26	Middels risiko	28	29
11	15	Høy risiko	18	12
25	90	Svært høy risiko	97	30
17	44	Mislighold	48	24
84	179	Totalt	195	100

NOTE 11 - UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Dersom det foreligger objektive bevis for verdifall for enkelt utlån eller grupper av utlån, er lånene nedskrevet. Nedskrivningsbeløp beregnes som forskjell mellom balanseført verdi og nåverdi av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med lånets effektive rente.

Den effektive renten som benyttes for neddiskontering blir ikke justert som følge av endring i lånets kredittrisiko og lånebetingelser. Nedskrivning er klassifisert som tap på utlån. Renteinntekter resultatføres etter effektiv rentemetode.

Morbank			Konsern	
31.12.12	31.12.13	Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
Individuelle nedskrivninger				
		Bergverksdrift og utvinning		
6	6	Bygge- og anleggsvirksomhet	8	8
		Bygging av skip og båter		
		El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning		
3		Faglig og finansiell tjenesteyting		3
		Fiske og fangst		
21	1	Fiskeoppdrett og klekkerier	1	21
		Forretningsmessig tjenesteyting		2
	37	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	37	
		Fylkeskommuner og kommuner		
1	1	Industri	2	1
		Informasjon og kommunikasjon		
2	3	Jordbruk og tilknyttede tjenester	4	2
		Næring utland	14	
121	124	Omsetning og drift av fast eiendom	124	125
8	3	Overnatting- og serveringsvirksomhet	3	8
		Skogbruk og tilknyttede tjenester		
		Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen		
		Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass		
9		Tjenesteytende næringer ellers		9
11		Transport ellers og lagring	1	13
22	5	Utenriks sjøfart og rørtransport	5	22
52	4	Utvikling av byggeprosjekter	4	52
		Utvinning av råolje og naturgass		
		Ufordelt		
		Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet		
3	5	Varehandel, reparasjon av motorvogner	5	4
28	32	Personmarked	36	33
	0	Personmarked utland	0	
287	221	Totalt	244	303

Morbank		Konsern	
31.12.12	31.12.13	31.12.13	31.12.12
Forventet årlig gjennomsnittlig tap			
	0	Bergverksdrift og utvinning	0
3	3	Bygge- og anleggsvirksomhet	6
	0	Bygging av skip og båter	0
5	5	El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	5
5	5	Faglig og finansiell tjenesteyting	5
1	1	Fiske og fangst	1
	0	Fiskeoppdrett og klekkerier	1
1	1	Forretningsmessig tjenesteyting	2
2	2	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	2
		Fylkeskommuner og kommuner	
9	9	Industri	10
1	1	Informasjon og kommunikasjon	1
2	2	Jordbruk og tilknyttede tjenester	3
		Næring utland	
15	15	Omsetning og drift av fast eiendom	15
1	1	Overnatting- og serveringsvirksomhet	1
		Skogbruk og tilknyttede tjenester	
		Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	
		Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass	
2	2	Tjenesteytende næringer ellers	2
3	3	Transport ellers og lagring	6
		Utenriks sjøfart og rørtransport	
4	4	Utvikling av byggeprosjekter	4
		Utvinning av råolje og naturgass	
		Ufordelt	
		Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	
5	5	Varehandel, reparasjon av motorvogn	8
24	24	Personmarked	27
0		Personmarked utland	0
84	83	Totalt	99

Fastrentelån verdsatt til virkelig verdi

Finansielle instrumenter som er fastrentelån er opprinnelig registrert til kostpris. Verdi fra verdsettelsesmodell kan dermed avvike fra påfølgende dag. Dag 1-effekter utløses og gevinst eller tap registreres i netto inntekter fra finansielle eiendeler når instrumentets tilsvarende kurser blir tilgjengelige eller underliggende parametre blir observerbare, posisjonen blir innløst eller ved bruk av en hensiktsmessig amortiseringsmetodikk.

Slike verdiendringer skal ikke regnskapsføres i sin helhet "up front", men skal amortiseres over restløpetiden på lånet. Banken har på basis av egne modeller beregnet slike dag-1-effekter til 60 mill kroner per 31.12.13, som ikke inngår i bokført verdi på fastrenteporteføljen.

NOTE 12 - ALDERSFORDELING PÅ FORFALTE, MEN IKKE NEDSKREVNE UTLÅN

Kreditrisiko

Tabellen viser saldo på konti med forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditt/innskudd, fordelt på antall dager etter forfall som ikke skyldes forsinkelser i betalingsformidlingen.

Morbank

Beløp i mill kroner	Under 30 dager	31 - 60 dager	61 - 90 dager	Over 91 dager	Totalt
2013					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner					
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	454	39	10	67	570
Bedriftsmarked	73	15	22	18	128
Sum	527	54	32	85	698

Beløp i mill kroner	Under 30 dager	31 - 60 dager	61 - 90 dager	Over 91 dager	Totalt
2012					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner					
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	429	44	10	69	552
Bedriftsmarked	177	37	18	32	264
Sum	606	81	28	101	816

Av det totale beløp av brutto forfalte, men ikke nedskrevet, utlån til kredittinstitusjoner og kunder var virkelig verdi på tilhørende pantestillelser 708 mill kroner per 31.12.13 (837 mill kroner per 31.12.12). Verdien av pantestillelser er satt til realisasjonsverdi (virkelig verdi med fradrag for reduksjonsfaktor).

Konsern

Beløp i mill kroner	Under 30 dager	31 - 60 dager	61 - 90 dager	Over 91 dager	Totalt
2013					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner					
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	454	51	13	76	594
Bedriftsmarked	73	63	64	32	232
Sum	527	114	77	108	826

Beløp i mill kroner	Under 30 dager	31 - 60 dager	61 - 90 dager	Over 91 dager	Totalt
2012					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner					
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	496	25	14	84	619
Bedriftsmarked	150	45	12	36	243
Sum	646	70	26	120	862

Av det totale beløp av brutto forfalte, men ikke nedskrevne, utlån til kredittinstitusjoner og kunder var virkelig verdi på tilhørende pantestillelser 851 mill kroner per 31.12.13 (1.024 mill kroner per 31.12.12). Verdien av pantestillelser er satt til realisasjonsverdi (virkelig verdi med fradrag for reduksjonsfaktor).

NOTE 13 - OVERFØRING AV FINANSIELLE EIENDELER

I den ordinære virksomheten foretar banken transaksjoner som resulterer i salg av finansielle eiendeler hvor banken har et vedvarende engasjement. Banken fortsetter å innregne disse eiendelene i det omfang banken fortsatt har involvering i eiendelen. Banken overfører slike finansielle eiendeler i hovedsak gjennom salg av kundens boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt eller næringsseidomsloan til SpareBank 1 Næringskreditt.

SpareBank 1 Boligkreditt

Banken selger boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt som igjen utsteder obligasjoner til investorer med sikkerhet i de overførte boliglånene. Det er i 2013 solgt boliglån til en netto verdi av 1,6 mrd kroner. Totalt er det fraregnet boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt for 23 mrd kroner ved utgangen av regnskapsåret. Lånene selges til balanseført verdi.

Avregning mot provisjonsinntekter

Banken mottar provisjon for de solgte boliglånene tilsvarende renteinntekten på lånene redusert med gjennomsnittlig finansieringskostnad i SpareBank 1 Boligkreditt, administrasjonskostnader samt eventuelle inntrufne tap begrenset oppad til ett års provisjon. Renten fastsettes av boligkredittforetaket. De overførte lånene må ha en LTV på under 75% på salgstidspunktet. Gjennomsnittlig LTV for de solgte lånene fra Spare-Bank 1 Nord-Norge er under 50%. Banken overfører praktisk talt alle risikoer og fordeler knyttet til de solgte boliglånene og banken fraregner derfor disse i balansen. Banken innregner videre alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser. Bankens maksimale eksponering for tap er representert ved det høyeste beløpet som vil kunne kreves dekket under avtalen og utgjorde 329 mill kroner i 2013 mot 175 mill kroner i 2012 (sum provisjon for 2013 og 2012). Det har ikke vært innregnet tap i porteføljen siden overføringen.

Vedvarende engasjement:

Beløp i mill kroner	Bokført verdi forpliktelse	Virkelig verdi forpliktelse	Maksimale eksponering for tap (siste års provisjon)
Avregningsadgang	0	0	329

Gjennomsnittlig løpetid på porteføljen er om lag tre år.

Likviditetsfasilitet

SpareBank 1 Nord-Norge har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt inngått avtale om etablering av likviditetsfasilitet for SpareBank 1 Boligkreditt. Dette innebærer at bankene kommitterer seg til å kjøpe boligkredittobligasjoner begrenset til en samlet verdi av 12 måneders forfall i SpareBank 1 Boligkreditt. 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. SpareBank 1 Boligkreditt holder etter sine interne retningslinjer likviditet for de neste tolv måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derved kun dersom foretaket ikke lenger har likviditet for de neste tolv måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement knyttet til dette.

Soliditet

Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Boligkreditt har SpareBank 1 Nord-Norge også inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Boligkreditt til enhver tid har en kjernekapitaldekning på minimum 9%. Aksjonærene skal tilføre tilstrekkelig kjernekapital innen 3 måneder etter å ha mottatt skriftlig anmodning om dette. Aksjonærenes forpliktelse til å tilføre slik kjernekapital er proratarisk og ikke solidarisk, og skal være i henhold til hver aksjonærs pro rata andel av aksjene i SpareBank 1 Boligkreditt.

SpareBank 1 Næringskreditt

Banken kan selge næringsseidomsloan til SpareBank 1 Næringskreditt som igjen utsteder obligasjoner til investorer med sikkerhet i de overførte lånene. Det er i 2013 overført lån for 303 mill kroner til SpareBank 1 Næringskreditt ved utgangen av regnskapsåret. Lånene er solgt til balanseført verdi.

Avregning mot provisjonsinntekter

Det er inngått tilsvarende avtale om avregning mot provisjonsinntekter som for SpareBank 1 Boligkreditt, se ovenfor. Banken har mottatt provisjoner for 2,6 mill kroner i 2013. Som for overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt er bankens maksimale eksponering for tap representert ved det høyeste beløpet som vil kunne kreves dekket under avtalen og utgjorde 2,6 mill kroner i 2013. Det har ikke vært innregnet tap i porteføljen siden overføringen.

Likviditetsfasilitet

Som beskrevet ovenfor om SpareBank 1 Boligkreditt er det inngått tilsvarende avtale med SpareBank 1 Næringskreditt.

Soliditet

Det er på samme måte inngått avtale om å sikre kjernekapital i SpareBank 1 Næringskreditt på minimum 9%. Se omtale ovenfor om SpareBank 1 Boligkreditt.

NOTE 14 - TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Dersom det foreligger objektive bevis for verdifall for enkelt utlån eller grupper av utlån, er lånene nedskrevet. Nedskrivningsbeløp beregnes som forskjell mellom balanseført verdi og nåverdi av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med lånets effektive rente. Den effektive renten som benyttes for neddiskontering blir ikke justert som følge av endring i lånets kredittrisiko og lånebetingelser. Nedskrivning er klassifisert som tap på utlån. Renteinntekter resultatføres etter effektiv rentemetode. Utlån som ikke har vært gjenstand for individuelle vurderinger for verdifall, vurderes samlet i grupper. Utlån som er vurdert individuelt, men hvor nedskrivning ikke er foretatt, blir også vurdert i grupper. Gruppene er definert som utlån med like risiko- og verdiegenskaper basert på inndeling av kundene etter hovednæringer samt risikoklasse.

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.

Morbank			Konsern	
2012	2013	Beløp i mill kroner	2013	2012
94	38	Periodens endring i individuelle nedskrivninger	40	97
-40	-4	Periodens endring i gruppenedskrivninger/endring langtidsovervåkning	12	-40
141	109	Konstaterte tap som det tidligere er avsatt individuelle nedskrivninger for	117	144
40	11	Konstaterte tap som det tidligere ikke er avsatt individuelle nedskrivninger for	11	5
-11	-8	Inngang på tidligere nedskrevet utlån, garantier m.v.	-8	-11
224	146	Sum tap på utlån og garantier	172	195

Individuelle nedskrivninger

193	287	Individuelle nedskrivninger til dekning av tap på utlån og garantier per 01.01.	303	208
141	109	- Konstaterte tap i perioden på utlån og garantier hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	117	144
22	4	- Tilbakeføring av tidligere års nedskrivninger	12	24
4	9	+ Økning i nedskrivninger på engasjementer hvor det tidligere er gjort individuelle nedskrivninger	30	9
253	38	+ Nedskrivninger på engasjementer hvor det tidligere år ikke er gjort individuelle nedskrivninger	40	254
287	221	= Individuelle nedskrivninger til dekning av tap på utlån og garantier per 31.12.	244	303

Individuelle nedskrivninger på garantier, morbank 0,1 mill kroner og konsern 0,1 mill kroner, er oppført i balansen per 31.12.13 som gjeld under "andre forpliktelser". Tilsvarende tall i 2012 er 0,2 mill kroner.

Gruppenedskrivninger

213	182	Gruppenedskrivninger for dekning av tap på utlån og garantier per 01.01.	198	226
-31	7	+ Periodens gruppenedskrivning for dekning av tap på utlån og garantier	11	-28
182	189	= Gruppenedskrivning for dekning av tap på utlån og garantier per 31.12.	209	198

NOTE 14 - TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Morbank

Konsern

Tap fordelt på sektor og næring

2012		2013			2013		2012	
Andel tap	Tap	Andel tap	Tap		Andel tap	Tap	Andel tap	Tap
0 %	1	0 %	0	Bergverksdrift og utvinning	0 %	0	0 %	-1
1 %	3	2 %	3	Bygge- og anleggsvirksomhet	2 %	3	2 %	4
0 %	1	0 %	0	Bygging av skip og båter	0 %	0	0 %	1
		1 %	2	El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	1 %	2	0 %	1
2 %	4	7 %	10	Faglig og finansiell tjenesteyting	6 %	10	2 %	4
15 %	35	0 %	0	Finans og forsikring	0 %	0	0 %	-1
0 %	-1	1 %	1	Fiske og fangst	1 %	1		
0 %	1	1 %	1	Fiskeoppdrett og klekkerier	1 %	1	0 %	1
-1 %	-3	0 %	0	Forretningsmessig tjenesteyting	4 %	7	0 %	-1
				Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak				
				Fylkeskommuner og kommuner				
2 %	4	37 %	57	Industri	34 %	62	1 %	3
1 %	2	-1 %	-1	Informasjon og kommunikasjon			1 %	2
2 %	4	-1 %	-1	Jordbruk og tilknyttede tjenester	-1 %	-1	2 %	4
		10 %	15	Næring utland	8 %	15		
41 %	96	5 %	7	Omsetning og drift av fast eiendom	4 %	7	47 %	96
		1 %	1	Overnatting og serveringsvirksomhet	1 %	1		
		0 %	0	Skogbruk og tilknyttede tjenester				
				Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen				
				Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass				
0 %	-1	-1 %	-1	Tjenesteytende næringer ellers	-1 %	-1	0 %	1
-1 %	-2	7 %	11	Transport ellers og lagring	7 %	12	0 %	-1
4 %	10	8 %	12	Utenriks sjøfart og rørtransport	7 %	12	5 %	10
21 %	49	9 %	14	Utvikling av byggeprosjekter	8 %	14	24 %	49
-1 %	-3	-5 %	-8	Utvinning av råolje og naturgass	-4 %	-8	-1 %	-3
				Ufordelt				
17 %	40	0 %	0	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet			19 %	39
-1 %	-2	6 %	9	Varehandel, reparasjon av motorvogner	6 %	10	0 %	-1
-1 %	-3	14 %	22	Personmarked	18 %	33	0 %	-1
100 %	235	100 %	154	Tap på utlån til kunder	100 %	180	100 %	206
	11		8	Inngått på tidligere konstaterte tap		8		11
	224		146	Netto tap på utlån til kunder		172		195

Misligholdte og tapsutsatte engasjement morbank

	31.12.13	31.12.12	31.12.11	31.12.10	31.12.09
Misligholdte engasjement	444	357	452	475	541
Øvrig tapsutsatte engasjement	373	586	322	361	194
Sum misligholdte og tapsutsatte engasjement	817	943	774	836	735

Individuelle nedskrivninger misligholdte	171	104	88	129	184
Individuelle nedskrivninger øvrige	50	183	105	129	36
Sum individuelle nedskrivninger	221	287	193	258	220
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement	596	656	581	578	515

	2013	2012	2011	2010	2009
Inntektsførte renter nedskrevne lån*	58	56	50	46	36

Misligholdte og tapsutsatte engasjement konsern

	31.12.13	31.12.12	31.12.11	31.12.10	31.12.09
Misligholdte engasjement	486	397	471	492	575
Øvrig tapsutsatte engasjement	373	592	338	378	228
Sum misligholdte og tapsutsatte engasjement	859	989	809	870	803

Individuelle nedskrivninger misligholdte	194	120	96	137	190
Individuelle nedskrivninger øvrige	50	183	112	136	42
Sum individuelle nedskrivninger	244	303	208	273	232
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement	615	686	601	597	571

	2013	2012	2011	2010	2009
Inntektsførte renter nedskrevne lån*	58	56	50	46	36

* Inntektsført ordinær effektiv rente redusert med amortiseringseffekt av renter på individuelle nedskrivninger. Tilsvarende beregning gjøres på lån med gruppenedskrivning etter gjennomsnittlig effektiv rente.

NOTE 15 - MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL RENTERISIKO

Renterisiko oppstår ved at banken har ulik rentebindingstid på sine eiendeler og forpliktelser.

Renterisikoen håndteres innenfor rammer gitt av bankens styre der renterisikoen uttrykkes ved en maksimum verdiendring på 2% parallelt renteskift gitt ved yield kurve. Det er gitt rammer for total renterisiko samt innenfor spesifiserte tidsintervall.

Noten viser en sensitivitetsanalyse gjort med utgangspunkt i relevante balanseposter per 31.12.13 og fremover i tid. Bankens renterisiko beregnes som nevnt ved at det simuleres et parallelt

renteskift på 2 prosentpoeng for hele rentekurven. I analysen inngår alle rentesensitive balanseposter på aktiva- og passivasiden. Videre inkluderes "off-balance" poster som benyttes i bankens risikostyring, herunder renteswapper. Beregningene er gjort med utgangspunkt i bankens posisjoner per 31.12 og markedsrentene på samme tidspunkt.

Renterisikoen har vært lav gjennom hele 2013, og innenfor den totale rammen på 60 mill kroner fastsatt av bankens hovedstyre. Den lave eksponeringen gjør at markedsrisiko knyttet til renterisiko har liten effekt på bankens resultatutvikling.

Sensitivitetsanalyse ved 2% renteskift

Alle beløp er like for morbank og konsern

Beløp i mill kroner	2013	2012
Obligasjoner og sertifikater	-39	-49
Fastrentelån til kunder	-4	-19
Obligasjonslån	47	55
Annen finansiering og plassering	1	1
Utlån / innskudd kunder	-13	5
Øvrige derivater	7	11
Total renterisiko	-2	4

NOTE 15 - MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL RENTERISIKO

Negativt fortegn indikerer at banken taper på en renteoppgang.

Tabellen under viser renterisikoen innenfor ulike tidsintervall ved et 2% parallelt renteskift.

Renterisiko ved 2% renteskift fordelt på løpetid

	2013	2012
0 - 1 måned	2	1
1 - 3 måneder	-21	-10
3 - 6 måneder	-2	-6
6 - 12 måneder	9	18
1 - 3 år	6	-4
3 - 5 år	-6	3
5 - 10 år	11	2
Total renterisiko	-2	4

NOTE 16 - MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL VALUTARISIKO

Valutarisiko er risikoen for at konsernet pådrar seg tap som følge av endringer i valutakursene i disfavør av bankens posisjoner. Risikoen oppstår ved at konsernet har forskjeller mellom eien- deler og forpliktelser i den enkelte valuta. Bankens styre har satt rammer for den kursutsatte valutaposisjonen innenfor dag og over natt vedrørende aggregert posisjon og største posisjon enkeltvaluta.

Valutarisiko måles som netto valutaeksponering innenfor hver enkelt valutasort der long- og shortposisjoner motregnes. Aggre- gert posisjon er den største av absolutt sum av long- eller short- posisjon. Valutarisikoen har gjennom året vært lav, og innenfor de totale rammene fastsatt av bankens hovedstyre.

Tabellen angir netto valutaeksponering per 31.12.13 inklusive finansielle derivater.

Morbank			Konsern	
Netto valutaeksponering NOK		Beløp i mill kroner	Netto valutaeksponering NOK	
2012	2013		2013	2012
Valuta				
6,5	23,0	EUR	23,0	6,5
29,7	25,8	USD	25,8	29,7
195,1	240,6	DKK	240,6	195,1
179,0	203,6	RUB	203,6	179,0
-0,2	2,7	Andre	2,7	-0,2
410,1	495,7		495,7	410,1
50	50	Total valutaramme	50	50
40	40	Total per valuta	40	40
12,3	14,9	Resultat effekt ved 3 prosentpoeng endring	14,9	12,3
41,0	49,6	Resultat effekt ved 10 prosentpoeng endring	49,6	41,1

NOTE 17 - FINANSIELLE DERIVATER

Valuta- og renteavtaler

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.

Opsjoner:

- Avtale hvor selger gir kjøper en rett, men ikke en plikt til enten å selge eller kjøpe et finansielt instrument eller valuta før eller på et bestemt tidspunkt og til en forhåndsavtalt pris.

Bankens hovedstyre har fastsatt rammer for maksimal risiko på bankens renteposisjoner. Det er etablert rutiner som sørger for at de fastsatte posisjoner holdes. 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 (funding) 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. Banken benytter seg i all hovedsak ikke av kontantstrømssikring, og har per 31.12.13 kun en renteswap med slik behandling og denne er av uvesentlig størrelse.

Finansielle derivater er klassifisert som holdt for omsetning og verdsettes på balansedagen til virkelig verdi. Virkelig verdi fastsettes etter verdsettelsesmetoder basert på observerbare markedsdata.

Morbank og konsern

Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	-27	266
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	29	-267
Sum virkelig verdi sikringer	2	-1

Til virkelig verdi over resultatet

Valuta- og renteinstrumenter	2013			2012		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Valutainstrumenter						
Valutaterminer (forwards)	2 303	38	31	1 678	39	6
Valutabytteavtaler (swap)	9 756	285	96	4 996	146	67
Valutaopsjoner						
Sum ikke-standardiserte kontrakter	12 059	323	127	6 674	185	73
Standardiserte valutakontrakter (futures)						
Sum valutainstrumenter	12 059	323	127	6 674	185	73

NOTE 17 - FINANSIELLE DERIVATER

Morbank og konsern

Valuta- og renteinstrumenter	2013			2012		
	Beløp i mill kroner	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi
Eiendeler			Forpliktelser	Eiendeler		Forpliktelser
Til virkelig verdi over resultatet						
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	25 356	418	595	23 275	448	618
Korte rentebytteavtaler (FRA)						
Andre rentekontrakter *	9	6		1 811	14	7
Sum ikke-standardiserte kontrakter	25 365	424	595	25 086	462	625
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	25 365	424	595	25 086	462	625
Sikring av innlån						
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	9 832	561		8 318	593	15
Korte rentebytteavtaler (FRA)						
Andre rentekontrakter						
Sum ikke-standardiserte kontrakter	9 832	561		8 318	593	15
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	9 832	561		8 318	593	15
Sum valuta- og renteinstrumenter						
Sum rentederivater	35 197	985	595	33 404	1 055	639
Sum valutawap og terminer	12 059	323	127*	6 675	185	74
Sum	47 256	1 308	722	40 079	1 240	713

* I morbanken inngår 4 mill kroner for datterselskapet SpareBank 1 Finans som er eliminert i konsernbalansen.

NOTE 18 - GJENVÆRENDE KONTRAKTSMESSIG LØPETID PÅ FORPLIKTELSER

Likviditetsrisiko

Analyse som viser inn- og utbetalinger inklusive fremtidige rentebetalinger på de ulike tidspunkter. SpareBank 1 Nord-Norge utarbeider årlig en likviditetsstrategi som blant annet tar for seg bankens likviditetsrisiko. Hovedmålet for SpareBank 1 Nord-Norge er å opprettholde bankens overlevelsessevne i en normalsituasjon, uten ekstern funding, i 12 måneder.

I tillegg skal banken overleve minimum 90 dager i en “medium stress”-situasjon der man ikke har tilgang på funding fra kapitalmarkedet. Banken styrer etter disse målene.

Morbank

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 måneder	3 - 12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
2013						
Gjeld til kredittinstitusjoner	424	2 516	443	860	49	4 292
Innvilgede ubenyttede kreditter og garantier	4 985	161	390	692	878	7 106
Innskudd fra og gjeld til kunder	42 337	2 137	415			44 889
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		675	3 473	13 397	252	17 797
Derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		1 518	483	1 813	346	4 160
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		-550	-303	-988	-306	-2 147
Andre forpliktelses		713	21	701		1 435
Ansvarlig lånekapital					1 450	1 700
Totale forpliktelses	47 746	7 185	5 445	17 637	2 669	78 982

2012

Gjeld til kredittinstitusjoner	19	842	236	3 197		4 284
Innvilgede ubenyttede kreditter og garantier	4 708					4 708
Innskudd fra og gjeld til kunder	43 100	450				43 550
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		675	3 473	13 397	252	17 797
Derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		664	501	1 730	503	3 398
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		-443	-325	-793	-392	-1 953
Andre forpliktelses		783				783
Ansvarlig lånekapital		130	627	1 338		2 095
Totale forpliktelses	47 827	3 101	4 512	18 869	363	74 672

NOTE 18 - GJENVÆRENDE KONTRAKTSMESSIG LØPETID PÅ FORPLIKTELSER

Konsern

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 måneder	3 - 12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totall
2013						
Gjeld til kredittinstitusjoner	424	2 508	443	860	49	4 284
Innvilgede ubenyttede kreditter og garantier	4 985	161	390	692	878	7 106
Innskudd fra og gjeld til kunder	42 388	2 137	415			44 940
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		675	3 473	13 397	252	17 797
Derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		1 518	483	1 813	346	4 160
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		-550	-303	-988	-306	-2 147
Andre forpliktelser		946	21	701		1 668
Ansvarlig lånekapital					1 450	1 700
Totale forpliktelser	47 797	7 395	4 922	16 475	2 669	79 258

2012

Gjeld til kredittinstitusjoner	19	842	236	3 198		4 295
Innvilgede ubenyttede kreditter og garantier		4 407				4 407
Innskudd fra og gjeld til kunder	43 138	450				41 220
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		675	3 473	12 134	252	16 534
Derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		664	501	1 730	503	3 398
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		-443	-325	-793	-392	-1 953
Andre forpliktelser		783	182			965
Ansvarlig lånekapital		130	627	1 338		2 095
Totale forpliktelser	43 157	7 508	4 694	17 607	363	73 329

NOTE 19 - FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Tabellen nedenfor viser forfallstidspunktet etter balansedagen for eiendeler og forpliktelser.

Morbank

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
31.12.13						
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	612					612
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 982	145	74	256	13	4 470
Utlån til og fordringer på kunder	8 510	500	2 309	8 117	34 176	53 612
Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder					-221	-221
Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder					-189	-189
Aksjer og andeler			223	333		556
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		2 088	1 126	4 589	976	8 779
Obligasjoner - holde til forfall			6	104		110
Obligasjoner - lån og fordringer		6	728	1 550	34	2 318
Finansielle derivater	1	1	267	1 039		1 308
Investeringer i konsernselskap						0
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					553	553
Goodwill					2 436	2 436
Eiendom, anlegg og utstyr					489	489
Utsatt skattefordel						0
Andre eiendeler			1 108			1 108
Sum eiendeler	13 105	2 740	5 841	15 988	38 267	75 941

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	2 589	800	800	103		4 292
Innskudd fra og gjeld til kunder	42 337	2 137	415			44 889
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	560	84	938	12 954	1 800	16 336
Finansielle derivater			21	701		722
Utsatt skatt	187					187
Andre forpliktelser		865				865
Ansvarlig lånekapital					1 450	1 450
Sum gjeld	45 658	3 901	2 174	13 758	3 250	68 741

NOTE 19 - FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Konsern

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
31.12.13						
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	655					655
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	904	145	74	256	13	1 392
Utlån til og fordringer på kunder	8 510	500	2 309	8 117	37 846	57 282
Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder					-244	-244
Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder					-209	-209
Aksjer og andeler			379	333		712
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		2 088	1 126	4 589	976	8 779
Obligasjoner - holde til forfall			6	104		110
Obligasjoner - lån og fordringer		6	728	1 550	34	2 318
Finansielle derivater	1	1	267	1 034		1 303
Investeringer i konsernselskap						0
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					3 564	3 564
Goodwill					81	81
Eiendom, anlegg og utstyr					595	595
Utsatt skattefordel						0
Andre eiendeler			1 182			1 182
Sum eiendeler	10 070	2 740	6 071	15 983	42 656	77 520

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	2 581	800	800	103		4 284
Innskudd fra og gjeld til kunder	42 388	2 137	415			44 940
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	560	84	938	12 954	1 800	16 336
Finansielle derivater			21	701		722
Utsatt skatt		228				228
Andre forpliktelser		1 058				1 058
Ansvarlig lånekapital					1 450	1 450
Sum gjeld	45 529	4 307	2 174	13 758	3 250	69 018

Morbank

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
---------------------	----------------	-------------	------------	----------	-----------	--------

31.12.12

Eiendeler

Kontanter og fordringer på sentralbanker	244					244
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 637	804	153	156	11	4 761
Utlån til og fordringer på kunder	8 284	538	1 860	8 251	32 237	51 170
Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder				-287		-287
Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder				-213		-213
Aksjer og andeler			277	105		382
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		3 535	1 691	3 644	3 613	9 420
Obligasjoner - holde til forfall		106	80	180		366
Obligasjoner - lån og fordringer		8	0	2 601	47	2 656
Finansielle derivater	1 240					1 240
Investeringer i konsernselskap					402	402
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					2 407	2 407
Goodwill						0
Eiendom, anlegg og utstyr					504	504
Utsatt skattefordel						0
Andre eiendeler			716	782		782
Sum eiendeler	13 405	4 991	4 843	14 406	36 189	73 834

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	1 751	1 095	3 701	115		6 662
Innskudd fra og gjeld til kunder	40 732	450				41 182
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		562	3 620	12 152	200	16 534
Finansielle derivater	21			369	323	713
Utsatt skatt	154					154
Andre forpliktelser		839				839
Ansvarlig lånekapital					2 095	2 095
Sum gjeld	42 658	2 946	7 321	12 636	2 618	68 179

NOTE 19 - FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Konsern

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
---------------------	----------------	-------------	------------	----------	-----------	--------

31.12.12**Eiendeler**

Kontanter og fordringer på sentralbanker	271					271
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	747	804	153	156	11	1 871
Utlån til og fordringer på kunder	8 284	538	1 860	8 251	35 618	54 551
Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder				-287		-287
Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder				-213		-213
Aksjer og andeler			277	276		553
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		3 535	1 691	3 614	581	9 421
Obligasjoner - holde til forfall		106	80	180		366
Obligasjoner - lån og fordringer		8	0	2 601	47	2 656
Finansielle derivater	1 234					1 234
Investeringer i konsernselskap						0
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					3 514	3 514
Goodwill	53					53
Eiendom, anlegg og utstyr					515	515
Utsatt skattefordel						0
Andre eiendeler			756			756
Sum eiendeler	10 589	4 991	4 817	14 578	40 286	75 261

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	1 752	1 095	3 701	115		6 663
Innskudd fra og gjeld til kunder	40 770	450				41 220
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		562	3 620	12 152	200	16 534
Finansielle derivater	21			369	323	713
Utsatt skatt	183					183
Andre forpliktelser		1 021				1 021
Ansvarlig lånekapital					2 095	2 095
Sum gjeld	42 726	3 128	7 321	12 636	2 618	68 429

NOTE 20 - NETTO RENTEINNTEKTER

Morbank			Konsern	
2012	2013	Beløp i mill kroner	2013	2012
Renteinntekter				
154	142	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	20	37
2 252	2 399	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	2 685	2 485
316	284	Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	285	323
2 722	2 825	Sum renteinntekter	2 990	2 845
Rentekostnader				
141	65	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	62	136
952	1 062	Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	1 058	948
529	454	Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	454	529
66	131	Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	131	66
1 688	1 712	Sum rentekostnader	1 705	1 679
1 034	1 113	Netto renteinntekter	1 285	1 166

NOTE 21 - NETTO PROVISJONSINNTEKTER OG ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Morbank			Konsern	
2012	2013	Beløp i mill kroner	2013	2012
Provisjonsinntekter				
27	34	Garanti provisjon	34	27
16	18	Interbankprovisjon	18	16
13	10	Kredittformidling	10	14
175	332	Formidlingsprovisjon bolig- og næringslån	332	175
2	2	Formidlingsprovisjon salgspantlån	2	2
34	33	Verdipapirromsetning og forvaltning	33	40
206	218	Betalingsformidling	223	206
		Meglerprovisjon	83	89
111	119	Forsikringstjenester	122	111
6	5	Andre provisjonsinntekter	35	6
590	771	Sum provisjonsinntekter	892	686
Provisjonskostnader				
8	7	Interbankprovisjon	7	8
39	39	Betalingsformidling	43	41
25	25	Andre provisjonskostnader	25	25
72	71	Sum provisjonskostnader	75	74
518	700	Sum netto provisjon	817	612
Andre driftsinntekter				
5	7	Driftsinntekter fast eiendom	16	5
3		Eiendomsforvaltning og -omsetning		3
14	28	Andre driftsinntekter	98	36
22	35	Sum andre driftsinntekter	114	44

NOTE 22 - INNETEKTER FRA ANDRE FINANSIELLE INVESTERINGER

Morbank			Konsern	
2012	2013	Beløp i mill kroner	2013	2012
16	23	Sum utbytte fra aksjer	27	17
51	58	Utbytte fra datterselskap		
30	181	Inntekt av eierinteresser i felleskontrollert virksomhet	303	210
81	239	Sum inntekter av eierinteresser	303	210
81	-47	Obligasjoner og sertifikater - til virkelig verdi over resultat	-47	81
	-8	Obligasjoner til amortisert kost - lån og fordringer	-8	
-5		Obligasjoner til amortisert kost - holde til forfall		-5
76	-55	Sum inntekter fra obligasjoner og sertifikater	-55	76
2	2	Netto verdiendring på sikrede obligasjoner og derivater	2	2
47	-40	Netto verdiendring på sikrede fastrente utlån og derivater	-40	47
-6	26	Verdiendring på øvrige finansielle derivater	26	-6
43	-12	Sum inntekter fra finansielle derivater	-12	43
29	162	Aksjer - til virkelig verdi over resultat	57	-113
-1	1	Aksjer - tilgjengelig for salg	1	-1
28	163	Sum inntekter fra aksjer	58	-114
28	25	Sum inntekt fra valutahandel	25	28
175	121	Gevinst/tap og netto verdiendringer på finansielle eiendeler	16	33
272	383	Sum netto inntekter fra andre finansielle investeringer	346	260

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSER OG LÅN TIL- SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Hovedstyrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte

1. Veiledende retningslinjer for det kommende regnskapsåret

Ledende ansatte

Ledende ansatte forstås som konsernsjefen, konserndirektører og regiondirektører.

De samlede kompensasjonsordningene for ledende ansatte omfatter fast lønn, naturalytelser og individuelle pensjonsavtaler.

Hovedprinsipper for fastsettelse av de samlede kompensasjonsordningene

Lederlønningene i SpareBank 1 Nord-Norge skal være konkurransedyktige, men ikke lønnsledende sammenlignet med bransjen for øvrig.

Hovedelementet i kompensasjonsordningen skal være den faste grunnlønnen. Ledende ansatte i SpareBank 1 Nord-Norge har ingen individuelle eller kollektive bonusavtaler.

Individuelle pensjonsavtaler gir adgang til å fratruke ved 62 år. Pensjonsordningen skal ivareta følgende tre formål;

- Medlemmer av konsernledelsen har rett og plikt til å fratruke sin stilling i banken ved fylte 62 år. Det gis imidlertid en åpning for å kunne stå lengre, dersom begge parter ønsker dette.
- Etter individuelle drøftinger, kunne avklare forventningene og mulighetene for å benytte leders arbeidskapasitet i perioden 62 - 67 år.
- Sikre at dersom 100 % pensjonstilværelse skulle bli løsningen, så skal det være mulighet for å ha alternativ inntekt for å opprettholde kjøpekraften, uten at det gjøres avkorting i pensjonsutbetalingen. For overskytende inntekter, har banken forbeholdt seg retten til å foreta avkorting i pensjonsutbetalingen.

Opsjoner, aksjeprogrammer, etterlønsordninger og ulike former for variable elementer i godtgjørelsen, eller særskilte ytelser som kan komme i tillegg til basislønnen, skal ikke benyttes i banken.

Bankens Hovedstyre skal påse at lederlønningene ikke gir uheldige virkninger for bankens omdømme.

Fastsettelse av lønn

Hovedstyret skal årlig vurdere konsernsjefens totale prestasjoner, herunder betingelser for fast avlønning.

Tilsvarende skal konsernsjefen vurdere prestasjonene til ledende ansatte, herunder betingelser for fast avlønning.

Godtgjørelsesutvalget

Godtgjørelsesutvalget skal årlig innstille overfor Hovedstyret om konsernsjefens fastlønn og eventuell annen godtgjørelse. Godtgjørelsesutvalget behandler også årlig de generelle retningslinjer for godtgjørelse til ansatte i SpareBank 1 Nord-Norge og fremlegger denne til behandling i Hovedstyret. I tillegg skal Godtgjørelsesutvalget utarbeide en erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til konsernsjefen og andre ledende ansatte, jf allmennaksjelovens bestemmelser. Erklæringen skal fremmes for bankens Hovedstyre.

Virkningsdato

Retningslinjene for fastsettelse av lønn og annen godtgjøring til ledende ansatte i SpareBank 1 Nord-Norge gjøres gjeldende etter at saken er forelagt Representantskapet.

2. Redegjørelse for lederlønnspolitikken i foregående regnskapsår

Hovedstyret bekrefter at retningslinjene om lederlønn for 2013 gitt i fjorårets erklæring er blitt fulgt.

Personalkostnader, antall ansatte og årsverk

Morbank			Konsern	
2012	2013	Beløp i mill kroner	2013	2012
398	409	Lønn	552	499
31	26	Pensjonskostnader (note 25)	32	34
42	46	Sosiale kostnader	54	48
471	481	Sum personalkostnader	638	581
736	691	Gjennomsnittlig antall ansatte	959	951
672	647	Antall årsverk per 31.12.	922	906
704	678	Antall ansatte per 31.12.	966	951

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSE OG LÅN TIL- SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Ytelser til konsernsjef Jan-Frode Janson

Beløp i hele 1 000 kroner	2013	2012*
Ytelsen til konsernsjef er sammensatt slik		
Ordinær lønn	2 643	3 019
Naturalytelser	289	327
Pensjonspremie	78	1 729
Skattekompensasjon av "Topphatt" pensjonsforsikring		1 584

* Ytelser for 2012 gjelder tidligere adm. direktør Hans Olav Karde

Ytelser til Hovedstyret 2013

Beløp i hele 1 000 kroner	Styrehonorar	Andre godtgjørelser	Utlån	Antall EK-bevis *
Kjell Olav Pettersen (leder)	364	48		52 632
Sonja Djønnne	160	16	2 053	5 000
Roar Dons (sluttet mars 2013)	40			
Gunnar Kristiansen	160			36 076
Hans-Tore Bjerkaas (ny mars 2013)	120	18		4 761
Greger Mannsverk	160	37		14 464
Ann-Christine Nybacka	160	99		22 196
Pål Andreas Pedersen (nestleder)	193	78		
Vivi Ann Pedersen	160		446	13 123
Anita Persen	160	70		3 081
Sum	1 677	366		

Nærstående til hovedstyremedlemmer

			1 742	
--	--	--	-------	--

Utlån har vilkår og eventuelle sikkerhetsstillelser som for ordinære kunder, med unntak av de ansattes representanter som har ansattevilkår.

Ytelser til kontrollkomiteen 2013

Beløp i hele 1 000 kroner	Honorarer	Andre godtgjørelser	Utlån	Antall EK-bevis *
Rigmor Abel	88			
Kåre Brynjulfsen	88			2 596
Dag Norvang	88			
Tore Bråthen (leder)	144			
Sum	408			

Ytelser til representantskap

Det er i 2013 utbetalt samlet honorar på kr 977 200 til 49 representanter. Det har vært avholdt 2 møter. Tilsvarende beløp for 2012 var kr 540 000 til 46 representanter.

* Tallene viser antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.13.

Det er også tatt med egenkapitalbevis eiet av den nærmeste familie eller selskap som nevnte personer har bestemmende innflytelse i.

Pensjonsordning

SpareBank 1 Nord-Norge har i dag en ytelsespensjonsordning gjennom egen pensjonskasse som sammen med pensjon fra Folketrygden skal gi en pensjon på omlag 70% av inntekten ved pensjonsalder. For de medlemmene som har inntekt over 12 G har banken etablert en kollektiv livrente (topphatt) som ivaretar

pensjonsforpliktelsene som faller utenfor pensjonskassens forpliktelse. For bankens virksomhet gjelder dette 14 personer i 2013. Bankens premie til topphatt-forsikring for disse utgjør i 2013 omlag 3,5 mill kroner. I tillegg har konsern- og regiondirektørene egne førtidspensjonsavtaler.

Ytelser til konsernledelsen og ledende ansatte i datterselskap 2013

Tittel/navn	Lønn og andre kortsiktige ytelser	Pensjonspremie og skattekomp	Honorar 3)	Bonus	Pensjonsavtale	Opptjente pensjonsrettigheter siste år	Utlån	Antall EK-bevis 4)
Beløp i hele 1 000 kroner								
Konsernsjef								
Jan-Frode Janson	2 932	78			1)	2)	2 000	9 523
Konserndirektør								
Rolf Eigil Bygdnes	1 984	507	40		1)	820	1 108	30 294
Konserndirektør								
Stig Arne Engen	1 670	168			1)	296	4 090	8 202
Konserndirektør								
Geir Andreassen	1 649	249			1)	473	262	35 726
Konserndirektør								
Liv Bortne Ulriksen	1 935	94			1)	2)	1 481	55 700
Konserndirektør								
Elisabeth Utheim	1 583	215			1)	399	931	8 310
Konserndirektør								
Petter Høiset	1 550	75			1)	2)	3 120	1 154
Regiondirektør								
Per-Trygve Holmgren	1 613	544			1)		2 444	8 658
Regiondirektør								
Christian Overvaag	1 331	75			1)	2)	148	34 769
Regiondirektør								
Kåre A. Markussen	1 604	649			1)		1 326	826
Regiondirektør								
Trude Glad	1 653	248			1)			7 003
Regiondirektør								
Hanne J. Nordgaard	1 675	88			1)	2)		4 245
Adm. direktør SpareBank 1 Finans								
Hermod Bakkejord	1 641	432			1)	280	722	
Adm. direktør EiendomsMegler 1								
Kristin Amundsen	1 298	83	20	160		2)	1 883	
Adm. direktør SNN Invest								
Kjell Ivar Helgesen	1 361	252			1)	874	2 896	
Adm. direktør SNN Forvaltning								
Stig-Arne Pettersen 1.7. - 31.12	392					2)	2 859	
Adm. direktør SNN Forvaltning								
Tom-Robin Solstad-Nøis 1.1. - 30.6	299			265				
Daglig leder SNN Regnskapshuset								
Tom Robert Aasnes	986	81				2)	1 500	

1) Pensjonordning for inntekt over 12 G. 2) Har avtale om innskuddspensjon. 3) Styrehonorar fra datterselskap.

4) Tallene viser antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.13.

Det er også tatt med egenkapitalbevis eiet av den nærmeste familie eller selskap som nevnte personer har bestemmende innflytelse i.

Det er etablert førtidspensjonsavtaler for alle medlemmer i konsernledelsen. 70% av pensjonsgrunnlaget ved fylte 62 år. Fråtreddelse er ved årsskiftet etter fylte 62 år. Førtidspensjonsavtalene er å anse som driftspensjonsavtale hvor det ikke er opparbeidet tradisjonelle pensjonsrettigheter. Banken har gjort regnskapsmessig avsetning av andel av fremtidige forpliktelser for disse avtalene.

Konsernsjefen og ledende ansatte har alle en gjensidig oppsigelsestid på 3 måneder. Det forligger ingen avtaler om etterlønn.

Utlån til ansatte 1)	925 704
----------------------	---------

1) Lånerenten er 80% av den til enhver tid gjeldende beste boliglånsrente for våre ordinære kunder, innenfor et maksimalt lånebeløp på 2 mill kroner. Ingen sikkerhetsstillelser er gitt på vegne av ansatte. Vilkårene på lånene avviker ikke fra generelle ansattevilkår.

Verdien på samlet rentesubsidiering av lån til ansatte utgjør 8 mill kroner for 2013.

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSE OG LÅN TIL- SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Ytelser til Hovedstyret 2012

Beløp i hele 1 000 kroner	Styrehonorar	Andre godtgjørelser	Utlån	Antall EK-bevis *
Kjell Olav Pettersen (leder)	347	48		35 088
Sonja Djønnne (ny mars 2012)	114	12	2 053	
Roar Døns	153	48		12 852
Elisabeth Johansen (sluttet mars 2012)	50	8		
Gunnar Kristiansen	84	13		26 753
Erik Sture Larre jr (sluttet mars 2012)	46			
Greger Mannsverk (ny mars 2012)	114	26		4 941
Ann-Christine Nybacka	153	77		8 449
Pål Andreas Pedersen (nestleder)	176	72		
Vivi Ann Pedersen	153	10	446	8 362
Anita Persen	153	49		701
Sum	1 543	363		

Nærstående til hovedstyremedlemmer			1 742	
------------------------------------	--	--	-------	--

Utlån har vilkår og eventuelle sikkerhetsstillelser som for ordinære kunder, med unntak av de ansattes representanter som har ansattevilkår.

Ytelser til kontrollkomiteen 2012

Beløp i hele 1 000 kroner	Honorarer	Andre godtgjørelser	Utlån	Antall EK-bevis *
Rigmor Abel	84			
Kåre Brynjulfsen	84			1 731
Dag Norvang	84			
Tore Bråthen (leder)	137			
Sum	389			

Ytelser til representantskap

Det er i 2012 utbetalt samlet honorar på kr 540 000 til 46 representanter. Tilsvarende beløp for 2011 var kr 684 500 til 42 representanter.

* Tallene viser antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.12.

Det er også tatt med egenkapitalbevis eiet av den nærmeste familie eller selskap som nevnte personer har bestemmende innflytelse i.

Pensjonsordning

SpareBank 1 Nord-Norge har i dag en ytelsespensjonsordning gjennom egen pensjonskasse som sammen med pensjon fra Folketrygden skal gi en pensjon på omlag 70% av inntekten ved pensjonsalder. For de medlemmene som har inntekt over 12 G har banken etablert en kollektiv livrente (topphatt) som ivaretar pensjonsforpliktelsene som faller utenfor pensjonskassens forpliktelser. For bankens virksomhet gjelder dette 14 personer i

2012. Bankens premie til topphattforsikring for disse utgjør i 2012 omlag 3,8 mill kroner, hvorav 1 729 757 kroner utgjør premie for administrerende direktør. I tillegg har konsern- og regiondirektørene egne førtidpensjonsavtaler.

Det er i 2012 ikke utbetalt bonus til administrerende direktør, mot 600 000 kroner året før.

Ytelser til konsernledelsen og ledende ansatte i datterselskap 2012

Tittel/navn	Lønn og andre kortsiktige ytelser	Pensjonspremie og skattekomp	Honorar 3)	Bonus	Pensjonsavtale	Opptjente pensjonsrettigheter siste år	Utlån	Antall EK-bevis 4)
Beløp i hele 1 000 kroner								
Adm. direktør								
Hans Olav Karde	3 346	3 313			1)	2 483	2 760	33 276
Viseadm. direktør								
Oddmund Åsen	2 211	760	160		1)	1 015	2 703	15 188
Konserndirektør								
Rolf Eigil Bygdnes	1 909	747	30		1)	941	1 108	20 771
Konserndirektør								
Stig Arne Engen	1 620	154			1)	391	4 090	5 382
Konserndirektør								
Geir Andreassen	1 598	226			1)	463	262	26 203
Konserndirektør								
Liv Bortne Ulriksen	1 859	89			1)	2)	1 481	36 654
Konserndirektør								
Elisabeth Utheim	1 554	197			1)	525	932	3 549
Adm. direktør SpareBank 1 Finans								
Hermod Bakkejord	1 687	715			1)	232	722	
Adm. direktør EiendomsMegler 1								
Kristin Amundsen	1 201	80		112		2)	1 884	
Adm. direktør SNN Invest								
Kjell Ivar Helgesen	1 111	424			1)	794	2 897	
Adm. direktør SNN Forvaltning								
Tom-Robin Solstad-Nøis	892	61		235		2)		
Daglig leder Consis Alta								
Viggo Wollmann Olsen	762	42				2)		
Daglig leder Merkantilservice								
Tom Robert Aasnes	1 005	45		13		2)		

1) Pensjonordning for inntekt over 12 G.

2) Har avtale om innskuddspensjon

3) Styrehonorar fra datterselskap

4) Tallene viser antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.12. Det er også tatt med egenkapitalbevis eiet av den nærmeste familie eller selskap som nevnte personer har bestemmende innflytelse i.

Det er etablert førtidspensjonavtaler for alle medlemmer i konsernledelsen. 70% av pensjonsgrunnetaget ved fylte 62 år.

Fratredelse er ved årsskiftet etter fylte 62 år. Førtidspensjonsavtalene er å anse som driftspensjonsavtaler

hvor det ikke er opparbeidet tradisjonelle pensjonsrettigheter.

Banken har gjort regnskapsmessig avsetning av andel av fremtidige forpliktelser for disse avtalene.

Konsernsjefen og ledende ansatte har alle en gjensidig oppsigelsestid på 3 måneder. Det forligger ingen avtaler om etterlønn.

Utlån til ansatte 1)	776 420
----------------------	---------

1) Lånerenten er 80% av den til enhver tid gjeldende beste boliglånsrente for våre ordinære kunder, innenfor et maksimalt lånebeløp på 2 mill kroner. Ingen sikkerhetsstillelser er gitt på vegne av ansatte. Vilklårene på lånene avviker ikke fra generelle ansattevilkår.

Verdien på samlet rentesubsidiering av lån til ansatte utgjør 7 mill kroner for 2012.

NOTE 23 - PERSONALKOSTNADER, YTELSE OG LÅN TIL- SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Egenkapitalbevis eid av representantskapsmedlemmer i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.13

	Antall
Kjell Kolbeinsen	1 422 652
Ole Ovesen	396 041
Odd Erik Hansen	226 513
Bente Evensen	92 060
Kjell Kræmer	79 499
Marie Fangel	77 862
Berit Berg	46 363
Sissel Ditlefsen	33 452
Einar Frøfjord	21 766
Ann-Kirsten Larsen	18 509
Herman Mehren	14 276
Åshild Strømmesen	13 386
Ulf Mathisen	12 631
Tom Svendsen	12 058
Asbjørg Jensvoll Strøm	8 404
Daniel Nyhagen	7 310
May Britt Nilsen	6 525
Øyvind Pallesen	5 606
Tone Marie Myklevoll	3 678
Frode Helgerud	3 050
Hans Olav Gjøvik	1 984
Reidun Kristiansen	600
Therese Isaksen	321
Jan Hugo Sørensen	147

Tallene viser antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.13.

Det er også tatt med egenkapitalbevis eiet av den nærmeste familie eller selskap som nevnte personer har bestemmende innflytelse i.

Egenkapitalbevis eid av representantskapsmedlemmer i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.12

	Antall
Trond Mohn	2 714 024
Erik Sture Larre	1 134 493
Kjell Kolbeinsen	923 925
Ole Ovesen	432 906
Kjell Kræmer	105 329
Bente Evensen	81 820
Marie Fangel	51 908
Berit Berg	46 363
Sissel Ditlefsen	29 506
Frode Pedersen	27 323
Einar Frøfjord	18 243
Herman Mehren	14 276
Ann-Kirsten Larsen	13 748
Asbjørg Jensvoll Strøm	8 404
Tom Svendsen	7 831
Ann Kathrina Langaune	7 136
May Britt Nilsen	5 097
Øyvind Pallesen	4 892
Tone Marie Myklevoll	3 678
Cecilie Lysjø	3 508
Hans Olav Gjøvik	1 984
Frode Helgerud	1 332
Therese Isaksen	1 042
Reidun Kristiansen	600
Jan Hugo Sørensen	98

Tallene viser antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.12.

Det er også tatt med egenkapitalbevis eiet av den nærmeste familie eller selskap som nevnte personer har bestemmende innflytelse i.

NOTE 24 - DRIFTSKOSTNADER

Morbank			Konsern	
2012	2013	Beløp i mill kroner	2013	2012
471	481	Personalkostnader	638	581
291	306	Administrasjonskostnader	337	319
51	50	Ordinære avskrivninger	53	54
141	141	Andre driftskostnader	181	166
954	978	Sum driftskostnader	1 209	1 120

Spesifikasjoner av driftskostnader

Personalkostnader

398	409	Lønn	552	499
31	26	Pensjonskostnader	32	34
42	46	Sosiale kostnader	54	48
471	481	Sum personalkostnader	638	581

Administrasjonskostnader

97	109	Utviklingskostnader	109	97
49	52	EDB kostnader	58	55
54	56	Markedsføring	69	63
34	29	Reise- og opplæringskostnader	32	38
11	9	Kommunikasjon	10	12
10	11	Porto	12	11
12	19	Konsulentbistand	24	17
13	12	Verditransport	12	13
8	6	Kontorhold	7	9
3	3	Inkasso	4	4
291	306	Administrasjonskostnader	337	319

Andre driftskostnader

18	31	Driftskostnader faste eiendommer	32	18
3	1	Godtgjørelser til ekstern revisor 1)	2	4
35	33	Leie lokaler og bankbygg	37	39
21	11	Driftskostnader lokaler	12	22
64	65	Øvrige driftskostnader	98	83
141	141	Andre driftskostnader	181	166

Beløp i hele 1 000 kroner

1) Godtgjørelse til ekstern revisor

894	807	Lovbestemt revisjon	1 934	1 368
62		Andre attestasjonstjenester	239	231
	4	Skatterådgivning	4	
2 347	50	Andre ikke-revisjonstjenester	90	2 347
3 303	861	Sum godtgjørelse til ekstern revisor	2 267	3 946

NOTE 25 - PENSJONER

SpareBank 1 Nord-Norge har kollektive tjenestepensjonsordninger for sine ansatte. SpareBank 1 Nord-Norge er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Pensjonsordningene tilfredsstiller kravene i denne lov.

Konsernet har innskuddspensjonsordning og en lukket ytelsespensjonsordning. Innskuddspensjonsordningen er tegnet hos SpareBank 1 Forsikring. Ytelsespensjonsordningen administreres i egen pensjonskasse, SpareBank 1 Nord-Norges Pensjonskasse, som forvalter pensjonsmidlene innenfor de retningslinjer som gjelder for pensjonskasser.

Full pensjon i ytelsespensjonsordningen krever 30 års opp-tjening og gir rett til alderspensjon på differansen mellom 70% av lønn ved fratredelse og beregnet ytelse fra Folketrygden. Ved beregning av pensjon fra Folketrygden er det lagt til grunn 1 G (Folketrygdens grunnbeløp) ved beregning av grunnpensjon. Ordningen omfatter ikke ektefellepensjon. Pensjonsalderen er 67 år. Ordningen er tilpasset Lov om foretakspensjon.

Ny AFP-ordning i privat sektor ble vedtatt i februar 2010 og trådte i kraft fra 01.01.11. Avsatt forpliktelse knyttet til gammel AFP-ordning for ansatte født etter 1948 ble gjort opp og inntektsført i resultatregnskapet i 2010. Tilsvarende ble gjort på forpliktelsen knyttet til ansatte født i perioden fra og med 1944 til og med 1948 som ikke valgte å gå av etter reglene i den gamle AFP-ordningen. Ny AFP-ordning er klassifisert som en ytelsesbasert ordning. På grunn av mangelfull informasjon for måling og allokering av ny AFP vil ordningen regnskapsføres som om den var en innskuddsbasert ordning. Dette innebærer at pensjonskostnaden føres årlig i takt med premieinnbetalinger til Fellesordningen for LO/NHO. Det er ikke satt av en løpende pensjonsforpliktelse i konsernets balanse.

I tillegg til pensjonsforpliktelsen som forvaltes av pensjonskassen, har banken egen pensjonsforsikring for ansatte hvor ordinær lønn overstiger 12 G. Dette er en kollektiv livrenteforsikring tegnet i forsikringsselskapet Storebrand. Konsernet har også egen ytelsesbasert førtidspensjonsavtale for enkelte ledende ansatte.

Ved verdsettelse av pensjonsmidlene, og ved måling av påløpte forpliktelser, benyttes estimerte verdier. Disse estimatene korrigeres hvert år i samsvar med oppgave over pensjonsmidlenes flytteverdi og aktuarberegninger av forpliktelsesens størrelse. Både verdien av pensjonskassens forpliktelser, pensjonsforsikring i annet forsikringsselskap og de usikrede forpliktelsene er medtatt i beregningene nedenfor.

Fra 01.01.13 er IAS 19 "Ytelser til ansatte" endret i forhold til basis for beregning av pensjonsforpliktelser og pensjonskostnader. IAS 19 skal anvendes retrospektivt og sammenligningstall skal endres dersom dette er vesentlig. Konsernet har tidligere benyttet korridormetoden for regnskapsføring av uamortiserte estimatavvik. Korridormetoden er ikke lenger tillatt, og alle estimatavvik skal føres i oppstilling over andre inntekter og kostnader under utvidede resultatposter, såkalt OCI (Other Comprehensive Income). Korridoren per 01.01.12 som utgjorde 69 mill kroner for konsernet er nullstilt. Pensjonsforpliktelsen økte tilsvarende per 01.01.12, mens egenkapitalen ble redusert med 49 mill kroner etter skatt. Endringen er gjort med tilbakevirkende kraft for at tall i 2013 skal være sammenlignbare. Tidligere ble avkastning på pensjonsmidler beregnet ved bruk av en langsiktig forventet avkastning på pensjonsmidlene. Som følge av anvendelse av endret IAS 19, beregnes nå periodens netto rentekostnad ved å anvende diskonteringsrenten for forpliktelsen på begynnelsen av perioden på netto forpliktelse. Netto rentekostnad består derfor av rente på forpliktelsen og avkastning på midlene, begge beregnet med diskonteringsrenten. Endringer i netto pensjonsforpliktelse som følge av premiebetalinger og utbetaling av pensjon hensyntas. Forskjellen mellom faktisk avkastning på pensjonsmidlene og den resultatførte regnskapsføres fortløpende mot OCI. Konsernets pensjonskostnad for ytelsesbasert ordning i 2012 utgjorde under tidligere prinsipp 17 mill kroner. Som følge av endret prinsipp for behandling av uamortisert estimatavvik og beregning av netto rentekostnad, økte den resultatførte pensjonskostnaden til 24 mill kroner. Endringen anses ikke som vesentlig og resultatført pensjonskostnad i 2012 er ikke endret. Konsernets netto pensjonsmidler 31.12.12 økte til 89 mill kroner. Per 31.12.13 er aktuarberegningene foretatt etter endret dødelighetstariff K2013BE (beste estimat).

Morbank			Konsern			
31.12.12	31.12.12 (omregnet)	31.12.13	Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12 (omregnet)	31.12.12
Netto pensjonsforpliktelse i balansen						
643	643	655	Nåverdi av fremtidige pensjonsforpliktelser	671	660	660
740	740	787	Estimert verdi av pensjonsmidler	808	750	758
-97	-97	-132	Netto pensjonsforpliktelse i fondsbaserte ordninger	-137	-90	-98
-67	0	0	Ikke-innregnede estimatavvik (eventuelle actuarielle gevinster og tap)	0	0	-69
1	1	1	Arbeidsgiveravgift	1	1	1
-29	-96	-131	Netto pensjonsforpliktelse/ -midler i balansen	- 136	- 89	- 28
-4 %			Faktabaserte justeringer av ytelsesbaserte forpliktelser i %			-3 %
4 %		5 %	Avvik mellom forventet og virkelig avkastning av pensjonsmidler i %	5 %		4 %

NOTE 25 - PENSJONER

Morbank			Konsern			
2012	2012 (omregnet)	2013		2013	2012 (omregnet)	2012
Periodens pensjonskostnad						
20	20	14	Ytelsesbasert pensjon opptjent i perioden	14	21	21
19	19	24	Rentekostnad påløpt pensjonsforpliktelse	25	20	20
-35	-18	-28	Forventet avkastning på pensjonsmidler	-29	-19	-36
11			Estimatavvik innregnet i perioden			11
			Effekter av endret pensjonsplan			
15	21	10	Netto ytelsesbasert pensjonskostnad uten arbeidsgiveravgift	10	22	16
1	1	1	Periodisert arbeidsgiveravgift	2	1	1
16	22	11	Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad	12	23	17
8	8	10	Pensjonskostnad innskuddsbasert ordning	11	8	8
9	9	5	Øvrig pensjonskostnad	7	9	9
33	39	26	Total pensjonskostnad inkludert arbeidsgiveravgift	30	40	34
5,6 %		8,8 %	Faktisk avkastning på pensjonsmidler	8,8 %		5,6 %

31.12.12	31.12.12 (omregnet)	31.12.13		31.12.13	31.12.12 (omregnet)	31.12.12
Bevegelse i netto balanseført pensjonsforpliktelse fra ytelsesbasert ordning						
-8	-8	-89	Netto pensjonsforpliktelse i balansen per 01.01.	-89	-7	-7
	87		Korrigerings mot egenkapital inngående balanse 01.01.		90	
	-153	-20	Korrigerings mot egenkapital utgående balanse 31.12.	-23	-157	
16	22	11	Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad	12	23	17
-7	-7	-6	Utbetalt over drift	-6	-7	-7
-30	-30	-28	Innbetalt pensjonspremie ytelsesbaserte ordninger	-30	-31	-31
-29	-89	-132	Netto pensjonsforpliktelse/-midler i balansen per 31.12.	-136	-89	-28
41	41	50	Øvrige pensjonsforpliktelser (førtidspensjonsavtale)	50	41	41
12	-48	-82	Netto total pensjonsforpliktelse per 31.12.	-86	-48	13

Forutsetninger						
3,90 %	3,90 %	4,00 %	Diskonteringsrente	4,00 %	3,90 %	3,90 %
3,90 %	3,90 %	4,00 %	Forventet avkastning på midlene	4,00 %	3,90 %	3,90 %
2,50 %	2,50 %	2,00 %	Fremtidig lønnsutvikling	2,00 %	2,50 %	2,50 %
3,25 %	3,25 %	3,50 %	G-regulering	3,50 %	3,25 %	3,25 %
0,20 %	0,20 %	0,60 %	Pensjonsregulering	0,60 %	0,20 %	0,20 %
6,00 %	6,00 %	6,00 %	Arbeidsgiveravgift forpliktelse	6,00 %	6,00 %	6,00 %
6,00 %	6,00 %	6,00 %	Arbeidsgiveravgift kostnad	6,00 %	6,00 %	6,00 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	Frivillig avgang over 50 år	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2,00 %	2,00 %	2,00 %	Frivillig avgang inntil 50 år	2,00 %	2,00 %	2,00 %
60,00 %	60,00 %	60,00 %	Forventet AFP-uttak fra 62 år	60,00 %	60,00 %	60,00 %
K2005	K2005	K2013BE	Dødelighet, giftemåls sannsynlighet etc.	K2013BE	K2005	K2005
IR2003	IR2003	IR2003	Uførhet	IR2003	IR2003	IR2003
879	879	866	Antall ansatte som er omfattet av ordningen	883	894	894

31.12.12	31.12.12 (omregnet)	31.12.13	Sammensetning av pensjonsmidler	31.12.13	31.12.12 (omregnet)	31.12.12
Prosentvis fordeling av pensjonsmidlene på investeringskategorier						
Investeringskategori						
69 %	69 %	65 %	Obligasjoner	65 %	69 %	69 %
27 %	27 %	32 %	Aksjer	32 %	27 %	27 %
2 %	2 %	2 %	Eiendom	2 %	2 %	2 %
2 %	2 %	1 %	Annet	1 %	2 %	2 %
100 %	100 %	100 %	Sum	100 %	100 %	100 %

Sensitivitet

Estimatene er basert på fakta og omstendigheter per 31.12.13 forutsatt at alle andre parametre er konstante. Faktiske resultater kan avvike fra disse estimater.

	Diskonterings- rente		Lønns- regulering		Årlig regulering grunnbeløp (G)		Pensjons- regulering		Forventet gjenstående levetid	
	1 %	-1 %	1 %	-1 %	1 %	-1 %	1 %	-1 %	+1 år	-1 år
Konsern										
Endringer i pensjon										
- Forandring ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser	-79	97	25	-22	-10	10	77	N/A	23	-24
- Estimert forandring netto pensjonskostnader	-5	6	2	-2	-1	1	5	N/A	1	-1

Morbank

Endringer i pensjon										
- Forandring ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser	-77	94	24	-21	-10	10	76	N/A	22	-24
- Estimert forandring netto pensjonskostnader	-5	6	2	-2	1	1	4	N/A	1	-1

NOTE 26 - SKATT

Morbank			Konsern	
2012	2013	Beløp i mill kroner	2013	2012
Sammensetning av resultatført skatt				
85	174	Resultatført periodeskatt	204	104
76	15	Resultatført utsatt skatt	13	76
-8	3	For mye/lite avsatt skatt tidligere år/korleksjoner	-3	-8
153	192	Skatt	214	172
9	11	Formueskatt (ført som andre driftskostnader)	11	9
162	203	Resultatført skatt	225	181
94	185	Balansført betalbar skatt	215	113
Endring i netto utsatt skatt/-skattefordel				
76	15	Resultatført utsatt skatt	13	76
18	-1	- Prinsippendringer ført direkte mot egenkapital	-1	17
94	14	Sum endring i netto utsatt skatt/-skattefordel	12	93

31.12.12	31.12.13		31.12.13	31.12.12
Sammensetning av balansført utsatt skatt og resultatført utsatt skatt				
Balansført utsatt skatt		Midlertidige forskjeller på:		Balansført utsatt skatt
-15	-16	- Anleggsmidler	179	132
		- Omløpsmidler		-1
98	132	- Pensjonsforpliktelse	136	93
534	575	- Andre midlertidige forskjeller	551	508
		Fremførbart underskudd	-20	-12
617	691	Sum midlertidige forskjeller	846	720
-173	-187	Balansført utsatt skatt/skattefordel - 27%/28%	-228	-202

2012	2013		2013	2012
Resultatført utsatt skatt		Midlertidige forskjeller på:		Resultatført utsatt skatt
-3	-1	- Anleggsmidler	47	2
		- Omløpsmidler	1	-1
22	34	- Pensjonsforpliktelse	43	20
251	41	- Andre midlertidige forskjeller	43	250
		Fremførbart underskudd	-8	1
270	74	Sum midlertidige forskjeller	126	272
76	21	Endring i utsatt skatt/skattefordel - 27%/28%	34	76
		Utsatt skatt konsolidert ny datter - i.b. effekt	-13	
	-6	Effekt av overgang fra 28% til 27% utsatt skatt	-8	
76	15	Korrigert resultatført endring i utsatt skatt/skattefordel - 27%/28%	13	76

Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt

187	309	28% av resultat før skatt	334	217
-26	-110	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-107	-37
9	11	Formueskatt	11	9
-8	-1	For mye/lite avsatt tidligere år	-5	-8
	-6	Effekt av overgang fra 28% til 27% utsatt skatt	-8	
162	203	Resultatført periodeskatt	225	181
23,9 %	18,2 %	Effektiv skattesats (skattekostnad i prosent av resultat før skatt)	18,9 %	23,3 %

NOTE 27 - 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 kan gjøres opp i ved en transaksjon mellom uavhengige parter.

Verdien 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 fremskaffe eksternt observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene er faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

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, inkludert noterte priser i ikke aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår obligasjoner og interbankderivater som renteswapper, valutaswapper og terminkontrakter med prisnoteringer på Reuters eller Bloomberg, basisswapper 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 selskap, 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. I 2013 har banken benyttet modell i samsvar med IFRS 13.9 om måling av virkelig verdi, hvor en "exit-pris" vurdering legges til grunn. I verdsettelsesmodellen tas det hensyn til kredittpåslag og endringer i kreditt- risiko.

Morbank

Beløp i mill kroner	Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	
Eiendeler 31.12.13	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på sentralbanker	224	388		612
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi			7 540	7 540
Aksjer til virkelig verdi	84		472	556
Obligasjoner til virkelig verdi	2 503	6 289		8 792
Finansielle derivater til virkelig verdi		1 303		1 303
Sum eiendeler	2 811	7 980	8 012	18 803

Forpliktelser 31.12.13

Finansielle derivater		722		722
Sum forpliktelser		722		722

Eiendeler 31.12.12	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på sentralbanker	194	50		244
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi			7 042	7 042
Aksjer	69	208	276	553
Obligasjoner	5 229	4 216	2 999	12 444
Finansielle derivater		1 234		1 234
Sum eiendeler	5 492	5 708	10 317	21 517

Forpliktelser 31.12.12

Finansielle derivater		713		713
Sum forpliktelser		713		713

NOTE 27 - FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

Konsern

Beløp i mill kroner	Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på annet enn observerbare markedsdata	
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Eiendeler 31.12.13				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	224	431		655
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi			7 740	7 740
Aksjer til virkelig verdi	84		528	612
Obligasjoner til virkelig verdi	2 503	6 289		8 792
Finansielle derivater til virkelig verdi		1 303		1 303
Sum eiendeler	2 811	8 023	8 268	19 102

Forpliktelser 31.12.13

Finansielle derivater		722		722
Sum forpliktelser		722		722

Beløp i mill kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
	Eiendeler 31.12.12			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	194	77		271
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi			7 534	7 534
Aksjer	69	208	276	553
Obligasjoner	5 229	4 216	2 999	12 444
Finansielle derivater		1 234		1 234
Sum eiendeler	5 492	5 735	10 809	22 036

Forpliktelser 31.12.12

Finansielle derivater		713		713
Sum forpliktelser		713		713

Årets verdiendringer på instrumenter i nivå 3

Beløp i mill kroner	Finansiell eiendel				Finansiell forpliktelse
	Utlån	Aksjer	Obligasjoner	Fin.derivater	Fin.derivater
Balanseført verdi 01.01.	7 042	276	2 999		
Netto gevinster gjennom året	-56	78			
Tilgang/kjøp i året	1 280	174			
Avgang/salg	-726		-2 999		
Balanseført verdi 31.12.	7 540	528	0	0	0

NOTE 28 - VIRKELIG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter til amortisert kost

Som det fremgår i note 2 har morbank og konsern en del finansielle instrumenter i balansen som vurderes til amortisert kost. 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 balasetidspunktet. Amortisert kost vil ikke alltid gi verdier som er i samsvar med markedets vurderinger av de samme finansielle instrumentene. Dette kan bla. 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. Verdiene er beregnet ut fra priser i aktive markeder der dette er tilgjengelig, interne metoder som beregner dette teoretisk, eller sammenligninger av priser på instrumenter i porteføljen med forhold til siste tilgjengelige transaksjon.

Morbank					Konsern						
2012		2013		Nivå	Beløp i mill kroner	Eiendeler	Nivå	2013		2012	
Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi					Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi
4 761	4 761	4 470	4 470	3	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3	1 392	1 392	1 871	1 871	
43 628	43 587	45 662	45 702	3	Utlån til og fordringer på kunder	3	49 329	49 178	46 967	47 008	
2 642	2 649	2 303	2 306	2,3	Obligasjoner lån og fordringer	2,3	2 306	2 303	2 649	2 642	
355	355	112	113	2,3	Obligasjoner holde til forfall	2,3	113	112	355	355	
51 386	51 352	52 547	52 591		Sum eiendeler balanseført til amortisert kost		53 140	52 985	51 842	51 876	

Forpliktelser

4 294	4 294	4 292	4 292	3	Gjeld til kredittinstitusjoner	3	4 284	4 284	4 295	4 295
43 550	53 550	44 889	44 889	3	Innskudd fra kunder	3	44 940	44 940	43 588	43 588
16 534	16 534	16 336	16 740	2	Verdipapirgjeld	2	16 740	16 336	16 534	16 534
2 095	2 112	1 450	1 450	2	Ansvarlig lånekapital	2	1 450	1 450	2 112	2 095
66 473	66 490	65 517	65 921		Sum forpliktelser balanseført til amortisert kost		65 972	65 568	66 529	66 512

Forpliktelser og garantiansvar utenfor balansen

2 589		2 121			Garantiansvar		2 121		2 589	
5 718		6 218			Pantstillelser		6 218		5 718	

Forpliktelser

3 293		4 065			Balanseført verdi av obligasjoner som ligger i Norges Bank depot		4 065		3 293	
2 425		2 153			Balanseført verdi på obligasjoner pantsatt i bytteordningen		2 153		2 425	

Som det fremgår i note 28 fastsettes virkelig verdi etter ulike metoder innenfor tre nivåer. Dersom virkelig verdi hadde vært benyttet som verdsettelsesprinsipp på finansielle eiendeler og forpliktelser til amortisert kost, ville følgende nivåer vært benyttet:

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, inkludert noterte priser i ikke aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår obligasjoner med prisnoteringer på Reuters, Bloomberg, eller norske ligningskurser per 31.12.13.

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 selskap, modeller hvor vesentlige parametere ikke er basert på observerbare markedsdata eller eventuelle bransjestandarder. I 2013 har banken benyttet modell i samsvar med IFRS 13.9 om måling av virkelig verdi, hvor en "exit-pris" vurdering legges til grunn. I verdsettelsesmodellen tas det hensyn til kredittpåslag og endringer i kredittrisiko.

NOTE 29 - SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

Som det fremgår i note 2 er verdipapirene sertifikater og obligasjoner klassifisert som enten holdt for omsetning (handelsportefølje og unoterte), lån og fordringer eller holde til forfall. Handelsporteføljen er verdsatt til børskurs på balansedagen.

Øvrige papirer til virkelig verdi er verdsatt etter verdsettelsesmetoder basert på observerbare markedsdata. Papirer i kategoriene lån og fordringer og holde til forfall er verdsatt til amortisert kost.

Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer fordelt på utstedersektor.

Morbank			Konsern	
31.12.12	31.12.13	Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
Stat				
3 930	2 749	- pålydende	2 749	3 930
3 922	2 747	- virkelig verdi	2 747	3 922
3 922	2 747	- bokført verdi	2 747	3 922
Annen offentlig utsteder				
1 053	560	- pålydende	560	1 053
1 061	571	- virkelig verdi	571	1 061
1 061	571	- bokført verdi	571	1 061
Finansielle foretak				
3 961	5 158	- pålydende	5 158	3 961
4 029	5 220	- virkelig verdi	5 220	4 029
4 029	5 220	- bokført verdi	5 220	4 029
Ikke-finansielle foretak				
438	252	- pålydende	252	440
433	254	- virkelig verdi	254	435
433	254	- bokført verdi	254	435
9 445	8 792	Sum sertifikater og obligasjoner holdt for omsetning	8 792	9 447
Stat				
		- pålydende		
		- virkelig verdi		
		- bokført verdi		
Finansielle foretak				
2 568	2 234	- pålydende	2 234	2 568
2 577	2 238	- virkelig verdi	2 238	2 577
2 566	2 232	- bokført verdi	2 232	2 566
Ikke-finansielle foretak				
89	84	- pålydende	84	89
72	68	- virkelig verdi	68	72
76	71	- bokført verdi	71	76
2 642	2 303	Sum sertifikater og obligasjoner klassifisert som lån og fordringer	2 303	2 642
Stat				
		- pålydende		
		- virkelig verdi		
		- bokført verdi		
Finansielle foretak				
261	115	- pålydende	115	261
252	113	- virkelig verdi	113	252
251	112	- bokført verdi	112	251
Ikke-finansielle foretak				
105		- pålydende		105
104		- virkelig verdi		104
104		- bokført verdi		104
355	112	Sum sertifikater og obligasjoner klasifisert som holdt til forfall	112	355
12 442	11 207	Sum sertifikater og obligasjoner	11 207	12 444

Omklassifiserte obligasjoner

Som følge av de ekstraordinære markedsforholdene ble deler av bankens omløpsportefølje illikvid i 2008. Etter endringer i de internasjonale regnskapsstandardene i oktober 2008 valgte konsernet å omklassifisere deler av obligasjonsporteføljen per 01.07.08 fra kategorien holdt for omsetning til kategoriene lån og fordringer eller holde til forfall da papirene ikke lenger ble forventet solgt før forfall.

I kategorien holde til forfall ligger noterte papirer, de unoterte ligger som lån og fordringer. Disse papirene er verdsatt til amortisert kost. De tidligere foretatte nedskrivninger vil etter omklassifiseringen bli reversert over porteføljens gjenværende løpetid, som per 31.12.13 i snitt er 2,3 år, og inntektsføres i tillegg til løpende kupongrenter under netto renteinntekter. Totalt er det amortisert 1,2 mill kroner i perioden 01.01.13-31.12.13.

For perioden 01.07.08-31.12.12 er det tidligere amortisert 76,5 mill kroner. Dersom omklassifiseringen ikke hadde vært foretatt ville konsernet ha kostnadsført 212 mill kroner siste halvår 2008 som urealisert tap på grunn av økte kredittspreader. Per 31.12.13 ville beløpet vært en urealisert gevinst på 4,6 mill kroner. Det har vært gjennomført nedskrivning på grunn av varige verdifall i denne porteføljen per 31.12.12 med totalt 80 mill kroner. I 2013 er det gjort ytterligere nedskrivning med 8 mill kroner. Det er i 2013 kostnadsført 1,4 mill kroner i urealisert agiotap knyttet til denne porteføljen.

Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
"Holde til forfall"		
Bokført verdi	111	355
Nominell verdi (pålydende)	115	366
Teoretisk markedsverdi	114	355
"Lån og fordringer"		
Bokført verdi	75	142
Nominell verdi (pålydende)	90	156
Teoretisk markedsverdi	74	134
Sum bokført verdi	186	497

NOTE 30 - AKSJER OG ANDELER

Som det fremgår i note 2 har SpareBank 1 Nord-Norge aksjeporteføljer innen kategoriene holdt for omsetning (handelsportefølje), bestemt verdsatt til virkelig verdi og tilgjengelig for salg. Handelsporteføljen er verdsatt til børskurs på balansedagen.

Øvrige aksjer til virkelig verdi er verdsatt etter verdsettelsesmetoder basert på observerbare markedsdata, estimerte kontantstrømmer eller vurdering av eiendeler og gjeld. Der virkelig verdi ikke kan måles på en pålitelig nok måte er kostpris benyttet. Aksjer i kategorien tilgjengelig for salg er kjøpt med intensjon om å beholde dem som en langsiktig plassering og er verdatt til kostpris.

Morbank			Konsern	
31.12.12	31.12.13	Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
69	84	Aksjer i handelsportefølje til virkelig verdi	84	69
305	465	Aksjer bestemt verdsatt til virkelig verdi	621	476
8	7	Aksjer tilgjengelig for salg	7	8
382	556	Sum aksjer og andeler	712	553

Aksjer holdt for omsetning Spesifikasjon per 31.12.13

Selskapets navn Beløp i hele 1 000 kroner	Antall aksjer	Eierandel i %	Kostpris - eierandel i kr	Mærkedverdi	Bokført verdi
Egenkapitalbevis					
Klepp Sparebank (KLEG)	2 300	0,214 %	267	148	148
Sparebank 1 Østfold Akershus (SOAG)	5 600	0,060 %	459	498	498
Sparebanken Øst (SPOG)	1 496	0,007 %	50	64	64
Sparebank 1 SMN (MING)	97 868	0,075 %	4 234	5 383	5 383
Sandnes Sparebank (SADG)	6 639	0,093 %	559	564	564
Sparebank 1 Nøtterøy-Tønsberg (NTSG)	5 580	0,519 %	627	441	441
Sparebanken Møre (MORG)	7 227	0,073 %	1 268	1 431	1 431
Sparebanken Vest (SVEG)	17 531	0,055 %	819	794	794
Sum egenkapitalbevis			8 283	9 323	9 323

Spesifikasjon per 31.12.13

Selskapets navn Beløp i hele 1 000 kroner	Antall aksjer	Eierandel i %	Kostpris - eierandel i kr	Markedsverdi	Bokført verdi
Aksjer					
Sparebank 1 SR-Bank	11 915	0,005 %	498	718	718
Statoil ASA	35 316	0,001 %	4 881	5 191	5 191
Seadrill Ltd.	3 620	0,001 %	827	896	896
Yara International	9 000	0,003 %	2 310	2 349	2 349
Telenor ASA	15 000	0,001 %	1 637	2 169	2 169
Odfjell Drilling Ltd	5 758	0,003 %	241	209	209
DNB ASA	34 269	0,002 %	2 985	3 718	3 718
Gjensidige Forsikring	3 500	0,001 %	311	405	405
Aker Solutions ASA	1 117	0,000 %	100	121	121
Royal Caribbean Cruises	4 650	0,002 %	1 041	1 336	1 336
Subsea 7 S.A.	10 000	0,003 %	1 311	1 161	1 161
Orkla ASA A-Aksjer	20 000	0,002 %	968	946	946
Marine Harvest ASA	136 350	0,033 %	802	1 007	1 007
Norsk Hydro ASA	82 015	0,004 %	2 296	2 220	2 220
Golden Ocean Group	65 215	0,015 %	468	948	948
Det Norske Oljeselskap	5 000	0,004 %	408	334	334
Visa Inc. A-Aksjer (USD)	5 035	0,001 %	2 156	6 768	6 768
Visa Inc. C-Aksjer (USD)	11 749	0,002 %	5 031	15 793	15 793
Byggmax Group AB (SEK)	5 000	0,002 %	231	229	229
Cerrmaq	5 000	0,005 %	534	540	540
Austevoll Seafood	5 000	0,002 %	170	178	178
Stolt-Nielsen	3 021	0,005 %	313	505	505
Lerøy Seafood Group	1 265	0,002 %	203	224	224
Salmar ASA	15 500	0,014 %	957	1 147	1 147
Sum aksjer			30 679	49 112	49 112

Fond

DNB OBX	75 527	0,387 %	2 735	3 699	3 699
DBX MSCI WORLD ETF (EUR)	46 500	0,056 %	10 102	12 070	12 070
MSCI Emerging Markets Index (EUR)	7 100	0,012 %	1 501	1 685	1 685
MSCI Europe Index UCITS ETF (EUR)	21 000	0,038 %	6 255	7 638	7 638
Sum fond			20 593	25 092	25 092
Sum aksjer holdt for omsetning			59 555	83 527	83 527

Aksjer bestemt verdsatt til virkelig verdi

Bank 1 Oslo Akershus	218 841	4,785 %	78 005	119 246	119 246
Nets Holding AS	3 647 975	1,979 %	132 718	239 366	239 366
Nordito Property AS	441 658	4,350 %	1 305	1 537	1 537
Bank Tavrishesky (RUB) 1)	104 821 999	9,349 %	122 284	105 247	105 247
Sum aksjer bestemt verdsatt til virkelig verdi			334 312	465 396	465 396

1) Bokført verdi av Bank Tavrishesky er anskaffelseskost, justert for valutakursendring.

NOTE 30 - AKSJER OG ANDELER

Spesifikasjon per 31.12.13

Selskapets navn Beløp i hele 1 000 kroner	Antall aksjer	Eierandel i %	Kostpris - eierandel i kr	Markedsverdi	Bokført verdi
Aksjer tilgjengelig for salg					
Sparebankmaterieill AS	2 312	7,330 %	225	225	225
TIL Holding AS	1 346 293	26,150 %	13 450	3 002	3 002
S.W.I.F.T (EUR)	11		79	83	83
Trygg Parkering	120		4 200	4 200	4 200
Sum aksjer tilgjengelig for salg			17 954	7 510	7 510
Sum aksjer og andeler morbank			411 821	556 433	556 433

Aksjeposter eid av SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS (tidligere SNN Invest) per 31.12.13

Aksjene og andelene er, med ett unntak, klassifisert som aksjer bestemt bokført til virkelig verdi med verdiendring over resultat. Investering i Bodø-Gruppen AS er vurdert som tilgjengelig for salg etter IFRS 5, det vil si vurdert til laveste verdi av kostpris og virkelig verdi. Verdiendringen føres over resultatregnskapet.

Aksjer bestemt verdsatt til virkelig verdi

Beløp i hele 1 000 kroner	Antall aksjer	Eierandel i %	Kostpris	Markedsverdi	Bokført verdi
Andel i Nord II IS		69,67 %	86 207	70 859	70 859
Andel i Nord I IS		60,90 %	110 167	56 535	56 535
Nordisk Areal Invest AS	238 247	4,02 %	19 417	13 818	13 818
Viking Venture III LP	32 475	0,90 %	2 840	3 630	3 630
NorInnova Technology Transfer AS	613	3,70 %	2 900	2 756	2 756
Nord I AS	618 300	61,83 %	1 908	1 994	1 994
Meløy Næringsutvikling AS	337	12,48 %	1 452	1 089	1 089
Helse Investering AS	600	40,00 %	604	720	720
Diverse			673	667	667
Saltenposten	50	2,50 %	565	565	565
Sentrums Næringshage AS	387	6,25 %	517	517	517
Kapnord Fond AS	4 145	6,79 %	4 653	414	414
Tromsprodukt AS	10	1,92 %	392	392	392
Norinnova Invest AS (A-aksjer)	3 288	8,30 %	4 051	381	381
MariNor AS	60	13,22 %	343	343	343
Div investeringer (under kr 100 000)			108	161	161
Nord Kapitalforvaltning AS	1 000 000	30,00 %	68	139	139
Bodø Industrier AS	12	0,38 %	108	108	108
Målselvindustri Bygg AS	10	8,62 %	104	104	104
Bodø reg. Utviklingsselskap AS	1 000	5,56 %	100	100	100
Bodø-Gruppen AS	25 000	100,00 %	27 895		
Bodø-Gruppen Invest AS	1 210	33,33 %	1 222		
Ibidium Norden AS	115 865	10,51 %	2 449		
Norinnova Invest AS (B-aksjer)	332	6,60 %	332		
Såkkorninvest Nord AS	16 250	17,52 %	3 000		
Nord Norge Eiendom IV AS	1 685	100,00 %	20 037		
Alfheim Stadion II	4 175 000	24,50 %	4 175		
Breivoll Inspection Technologies AS	1 150	2,61 %	1 549		
Sum aksjer SNN Portefølje AS			297 836	155 292	155 292
Sum aksjer og andeler konsern			709 657	711 725	711 725

SNN Portefølje AS eier 100% av aksjene i Bodø- Gruppen AS. Det pågår en salgsprosess for å realisere selskapet. Selskapet er vurdert etter IFRS 5 som tilgjengelig for salg, og er derfor ikke konsolidert inn som et ordinært datterselskap. Nord Norge Eiendom IV AS er konsolidert inn i Sparebank 1 Nord-Norge sitt konsernregnskap, og er derfor ikke konsolidert inn i Sparebank 1 Nord-Norge Portefølje AS sitt regnskap.

Selskapet har eierandel på 60,9% i Nord I AS og Nord I IS, og 69,7% i Nord II AS. Underliggende avtaleverk mellom aksjonærene begrenser stemme- og innflytelsesrett til 50%. Investeringene er derfor ikke å anse som datterselskap.

Nord I og Nord II forvaltes som og kategoriseres som en risiko-kapitalorganisasjon etter IAS 28. Selskapet er derfor unntatt fra å benytte egenkapitalmetoden for investeringer/eierskap på mellom 20% og 50%. I andre typer selskap ville slike investeringer vært vurdert som et tilknyttet selskap, med plikt til å konsolidere inn sin andel i regnskapet.

NOTE 31 - EIERINTERESSER I KONSERNSELSKAP, TILKNYTTETE SELSKAP OG FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER

Morbank

Eierinteresser i konsernselskap

Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	457	342
Eierinteresser i andre konsernselskap	96	60
Sum eierinteresser i konsernselskap	553	402

Aksjer og andeler i datterselskap som er inkludert i konsernregnskapet og som bokføres til kostpris i morselskapet

Selskap	Selskapets aksjekapital	Antall aksjer	Kostpris	Eierandel og stemmeberettiget kapital	Balanseført verdi
Beløp i 1 000 kroner					
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS, Tromsø*	307 000	61 400	366 000	100 %	366 000
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS, Tromsø	252 000	252 000	252 000	100 %	16 578
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS, Tromsø	21 100	21 100	28 000	100 %	29 636
SpareBank 1 Nord-Norge Forvaltning ASA, Tromsø	2 000	200 000	6 548	100 %	6 548
North West 1 Alliance Bank, Russland	96 033	3 450 000	90 786	75 %	90 786
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	150	1 500	43 610	100 %	43 610
Sum investering i konsernselskap i morbank					553 158

* Av dette er 7 000 aksjer til kostpris 35 mill kroner innbetalt, ikke registrert aksjekapital per 31.12.13. Ingen av datterselskapene er børsnoterte.

Eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter

Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	1 614	1 635
Eierinteresser i andre selskap	822	772
Sum eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter	2 436	2 407

Aksjer og andeler i felleskontrollerte virksomheter, som bokføres til kostpris i selskapsregnskapet

Selskap	Eierandel og andel stemmeberettiget kapital
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %
SpareBank 1 Markets AS	23,89 %
Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA	17,74 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	13,15 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	20,92 %
BN Bank ASA	23,50 %
SpareBank 1 Verdipapirservice AS	24,90 %
SpareBank 1 Kundesenter AS	14,91 %
SpareBank 1 Kredittkort AS	19,83 %

Mellomværende mellom banken og selskapene: Se note 41.

Konsern

Eierinteresser i tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

2013	Total eierandel	SpareBank1 Gruppen AS 19,50 %	Bank 1 Oslo Akershus AS (solgt)	Allianse-samarbeidet SpareBank 1 DA 17,74 %	BN Bank ASA 23,50 %	SpareBank 1 Boligkreditt AS 13,15 %	SpareBank 1 Næringskreditt AS 20,92 %	Øvrige
Beløp i mill kroner								
Per 01.01.	3 514	1 111	305	18	779	1 051	211	39
Tilgang/avgang	-53	-17	-305		44	32	150	43
Resultatandel IFRS	349	210		46	67	29	5	(8,0)
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	-46			-46				
Posterings rett mot egenkapitalen	0							
Utbetalt utbytte	-200	-134			-44	-19	-3	
Per 31.12.	3 564	1 170	0	18	846	1 093	363	74

I kolonnen "Øvrige" inngår SpareBank 1 Verdipapirservice AS, SpareBank 1 Kundesenter AS, SpareBank 1 Kredittkort AS og SpareBank 1 Markets AS.

2012	Total eierandel	SpareBank1 Gruppen AS 19,50 %	Bank 1 Oslo Akershus AS 19,50 %	Allianse-samarbeidet SpareBank 1 DA 17,74 %	BN Bank ASA 23,50 %	SpareBank 1 Boligkreditt AS 13,46 %	SpareBank 1 Næringskreditt AS 16,16 %	Øvrige
Beløp i mill kroner								
Per 01.01.	3 019	1 016	280	18	726	768	211	
Tilgang/avgang	424	84	14		22	265		39
Resultatandel IFRS	249	96	25	39	52	33	4	
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	-39			-39				
Posterings rett mot egenkapitalen	-1					-1		
Utbetalt utbytte	-138	-85	-14		-21	-14	-4	
Per 31.12.	3 514	1 111	305	18	779	1 051	211	39

I kolonnen "Øvrige" inngår SpareBank 1 Verdipapirservice AS, SpareBank 1 Kundesenter AS og SpareBank 1 Kredittkort AS.

Konsernets eierandeler i tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

Navn	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Resultat	Eierandel
2013					
Felleskontrollert virksomhet					
SpareBank 1 Gruppen AS	9 891	8 758	2 489	210	19,50 %
SpareBank 1 Markets AS*	161	118	11	-3	23,89 %
Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA	99	82	122	-2	17,74 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	27 111	26 022	44	28	13,15 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	3 298	2 935	11	6	20,92 %
BN Bank ASA	8 814	7 967	163	59	23,50 %
SpareBank 1 Verdipapirservice AS	22	9	1	-2	24,90 %
SpareBank 1 Kundesenter AS	0	0	4	0	14,91 %
SpareBank 1 Kredittkort AS	41	4	0	-5	19,83 %
Totalt	49 438	45 896	2 845	292	

* Kun tatt med andel inntekter og resultat fra oppkjøpstidspunkt, 30.09.13.

2012

Felleskontrollerte virksomheter

SpareBank 1 Gruppen AS	9 107	8 061	2 270	88	19,50 %
Bank 1 Oslo AS	5 694	5 350	192	21	19,50 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	25 123	24 075	51	33	13,46 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	1 944	1 730	8	4	16,16 %
Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA	92	74	117	0	17,74 %
BN Bank ASA	9 807	9 022	149	44	23,50 %
SpareBank 1 Verdipapirservice AS	9	0	0	0	24,90 %
SpareBank 1 Kundesenter AS	0	0	0	0	23,50 %
SpareBank 1 Kredittkort AS	32	2	0	-1	19,83 %
Totalt	51 809	48 314	2 786	189	

NOTE 32 - EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

Morbank				Konsern		
Bygning og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt	Beløp i mill kroner	Bygning og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt
2013						
317	599	918	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.13	317	874	1 191
4	33	37	Tilgang	110	37	147
1	5	6	Avgang	1	5	6
8		8	Verdiregulering	10		10
312	627	941	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.13	416	906	1 322
2012						
49	364	414	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.12	49	627	676
3	41	44	Årets avskrivning	13	45	58
			Årets nedskrivning			
1	5	6	Tilbakeført akkumulerte avskrivninger solgte eiendeler	2	5	7
51	400	452	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.12	60	667	727
261	227	489	Balanseført verdi per 31.12.12	356	239	595
325	701	1 026	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.12	325	966	1 291
6	56	62	Tilgang	6	64	70
9	154	163	Avgang	9	154	163
5	2	7	Verdiregulering	5	2	7
317	599	918	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.12	317	874	1 191
49	481	524	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.12	49	740	789
11	37	48	Årets avskrivning	11	40	51
3		3	Årets nedskrivning	3		3
8	153	161	Tilbakeført akkumulerte avskrivninger solgte eiendeler	8	153	161
49	364	414	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.12	49	627	676
268	235	504	Balanseført verdi per 31.12.12	268	247	515
1 - 5 %	10 - 33 %		Økonomisk levetid etter følgende satser	1 - 5 %	10 - 33 %	
0 %			Boliger, tomter, kunst	0 %		

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 355 mill kroner per 31.12.13.

Omvurderinger

Banken foretar ikke løpende omvurderinger av anleggsmidler. I forbindelse med første gangs implementering av IFRS ble bygningene omvurdert med til sammen 39 mill kroner. Basis for omvurderinger var uavhengige takster.

Forpliktelser

Banken har inngått bindende avtaler om å anskaffe anleggsmidler for 30 mill kroner per 31.12.13.

Investerings eiendommer konsern

Banken har ingen eiendeler som er definert som investerings eiendommer per 31.12.13.

Anleggsmidler holdt for salg

I verdi for bygninger og annen fast eiendom inngår 3 leiligheter og 4 tomter som er holdt for salg med en verdi på 4,5 mill kroner per 31.12.13.

NOTE 33 - IMMATERIELLE EIENDELER

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31.12.12	31.12.13		31.12.13	31.12.12
		Lisenser	21	20
		Kundeportefølje, kompetanse		29
		Utsatt skattefordel		
		Goodwill	60	4
		Sum immaterielle eiendeler	81	53

Merverdi i forbindelse med oppkjøp av russisk datterselskap i 2010, er allokert til lisenser.

Goodwill knytter seg i all hovedsak til oppkjøp av SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS og oppkjøp/fusjon av underliggende regnskapskontorer. Det er foretatt en endelig oppkjøpsanalyse per 31.12.13 jfr IFRS 3.

Det foretas en årlig verdivurdering av goodwill- og lisenspostene, og verdiene nedskrives dersom det er grunnlag for det. Det er ikke foretatt slik nedskrivning i 2013.

Se note 3 for beskrivelse av verdivurderingsmodell.

NOTE 34 - ANDRE EIENDELER

Morbank		Beløp i mill kroner	Konsern	
31.12.12	31.12.13		31.12.13	31.12.12
141	147	Periodisering opptjente renter fra kunder	175	175
182	188	Periodisering opptjente renter verdipapirer/agio	188	182
75	75	Kapitalinnskudd i Sparebanken Nord-Norges Pensjonskasse	75	75
12	18	Øvrige debitorer	18	12
58	65	Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	65	41
188	423	Påløpte inntekter SpareBank 1 Boligkreditt	423	188
40	34	Interne konti	37	43
		Klientkonti eiendomsmegling	32	20
56	27	Annet	38	58
782	1 108	Andre eiendeler	1 182	824

NOTE 35 - INNSKUDD FRA KUNDER

Morbank				Konsern				
31.12.12		31.12.13		Beløp i mill kroner	31.12.13		31.12.12	
Andel	Innskudd	Andel	Innskudd		Andel	Innskudd	Andel	Innskudd
91 %	37 356	86 %	38 483	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	86 %	38 534	91 %	37 182
9 %	6 194	14 %	6 406	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	14 %	6 406	9 %	6 406
100 %	43 550	100 %	44 889	Sum innskudd	100 %	44 940	100 %	43 588
	2,29 %		2,50 %	Gjennomsnittlig rente 1)		2,50 %		2,29 %

Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring

0 %	2 378	5 %	2 409	Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	5 %	2 409	0 %	2 378
14 %	5 873	12 %	5 169	Fylkeskommuner og kommuner	11 %	5 169	14 %	5 873
1 %	353	1 %	360	Jordbruk og tilknyttede tjenester	1 %	360	1 %	353
0 %	11	0 %	13	Skogbruk og tilknyttede tjenester	0 %	13	0 %	11
2 %	731	2 %	735	Fiske og fangst	2 %	735	2 %	731
0 %	45	0 %	18	Akvakultur (Fiskeoppdrett og klekkeri)	0 %	18	0 %	45
0 %	33	0 %	39	Bergverkindustri og utvinning	0 %	39	0 %	33
0 %	0	0 %	0	Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass	0 %	0	0 %	0
1 %	450	1 %	450	Utvinning av råolje og naturgass	1 %	450	1 %	450
1 %	447	1 %	397	Industri	1 %	397	1 %	447
0 %	2	0 %	1	Bygging av skip og båter	0 %	1	0 %	2
2 %	853	2 %	754	El-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	2 %	754	2 %	853
1 %	211	0 %	197	Vannforsyning,avløps- og renovasjonsvirksomhet	0 %	197	1 %	211
0 %	173	0 %	167	Utvikling av byggeprosjekter	0 %	167	0 %	173
2 %	948	3 %	1 164	Bygge og anleggsvirksomhet ellers	3 %	1 164	2 %	948
3 %	1 235	3 %	1 237	Varehandel, reparasjon og motorvogner	3 %	1 237	3 %	1 235
0 %	15	0 %	35	Utenriks sjøfart og røtransport	0 %	35	0 %	15
1 %	522	2 %	757	Transport ellers og lagring	2 %	757	1 %	522
1 %	235	1 %	237	Overnattings- og serveringsvirksomhet	1 %	237	1 %	235
1 %	229	1 %	281	Informasjon og kommunikasjon	1 %	281	1 %	229
3 %	1 360	4 %	1 592	Omsetning og drift av fast eiendom	4 %	1 584	3 %	1 360
3 %	1 155	3 %	1 182	Faglig og finansiell tjenesteyting	3 %	1 182	3 %	1 155
1 %	325	1 %	353	Forettningsmessig tjenesteyting	1 %	353	1 %	325
5 %	2 228	5 %	2 205	Tjenesteytende næringer ellers	5 %	2 205	5 %	2 228
0 %	26	0 %	13	Næring utlandet	0 %	48	0 %	42
56 %	23 014	54 %	24 384	Personmarked	54 %	24 383	56 %	23 014
1 %	301	1 %	333	Personmarked utlandet	1 %	365	1 %	308
1 %	397	1 %	407	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	1 %	400	1 %	412
100 %	43 550	100 %	44 889	Sum innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring	100 %	44 940	100 %	43 588

Innskudd fordelt på geografiske områder

94 %	38 848	89 %	39 767	Nord-Norge inklusiv Svalbard	88 %	39 761	94 %	38 863
5 %	4 375	11 %	4 776	Øvrige fylker	11 %	4 776	5 %	4 375
1 %	327	1 %	346	Utlandet	1 %	403	1 %	350
100 %	43 550	100 %	44 889	Sum innskudd fordelt på geografiske områder	100 %	44 940	100 %	43 588

1) Gjennomsnittlig rente er beregnet som sum årlige renter/snittvolum.

NOTE 36 - GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Som det fremgår i note 2 har SpareBank 1 Nord-Norge gjeld 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 renteswap-avtaler for å sikre markedsrisiko/renterisiko. Lånet reguleres i verdi i samsvar med virkelig verdi på rentesikringen. Virkelig verdi på rentesikringen hensyntar ikke kredittrisiko.

Morbank			Konsern	
31.12.12	31.12.13	Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
6 969	7 569	Obligasjongjeld med fast rente	7 569	6 969
9 565	8 767	Obligasjongjeld med flytende rente	8 767	9 565
16 534	16 336	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	16 336	16 534
3,42 %	2,93 %	Gjennomsnittlig rente obligasjongjeld*	2,93 %	3,42 %

Obligasjongjeld fordelt på forfallstidspunkt

3 899		2013		3 899
1 424	1 858	2014	1 858	1 424
3 551	3 213	2015	3 213	3 551
4 128	4 262	2016	4 262	4 128
3 350	3 635	2017	3 635	3 350
250	3 745	2018 og senere	3 745	250
560	559	Markedsverdi obligasjoner til fast rente	559	560
-628	-936	Egenbeholdning	-936	-628
16 534	16 336	Obligasjongjeld og andre langsiktige låneopptak	16 336	16 534

Gjeld fordelt på vesentlige valutaer i mill kroner

14 832	14 094	NOK	14 094	14 832
558	900	SEK	900	558
1 144	1 342	EUR	1 342	1 144
16 534	16 336	Sum gjeld fordelt på vesentlige valutaer	16 336	16 534

* Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året inkludert eventuelle rente- og valutawapper i prosent av gjennomsnittlig verdipapirbeholdning.

NOTE 37 - ANDRE FORPLIKTELSER

Morbank			Konsern	
31.12.12	31.12.13	Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
411	440	Annen gjeld	499	464
426	425	Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	559	553
2	0	Avsetning påløpte kostnader/forpliktelse	0	4
839	865	Sum andre forpliktelser	1 058	1 021

Annen gjeld

95	89	Kreditorer	95	101
94	185	Påløpt skatt sist år	216	115
24	25	Skattetrekk	32	29
		Gjeld til stiftelser		
73	39	Vedtatte utbetalinger fra gavefondet	39	73
41	50	Pensjonsforpliktelser (IAS 19)	50	43
84	52	Øvrig gjeld	67	103
411	440	Sum annen gjeld	499	464

Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter

		Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	106	111
61	59	Påløpte personalkostnader	78	75
361	360	Påløpte renter	360	362
4	6	Øvrige periodiseringer	15	6
426	425	Sum påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	559	553

Pantstillelser

Pantstillelse 2013	6 218
Tilhørende forpliktelse 2013	2 102
Pantstillelse 2012	5 718
Tilhørende forpliktelse 2012	2 368

Obligasjoner og sertifikater er deponert som sikkerhet for D/F-lån i Norges Bank. Det er også pansatt obligasjoner til Finansdepartementet i forbindelse med bytteordning.

Forpliktende avtaler om anskaffelser av eiendom, anlegg og utstyr: Per 31.12.13 hadde konsernet ikke inngått vesentlige forpliktende avtaler om anskaffelse av eiendom, anlegg og utstyr.

SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS har kommittert et beløp på inntil 215 mill kroner til mulige emisjoner i Nord II IS i 2013/2014.

Pågående rettstviser:

Per 31.12.13 har konsernet ikke foretatt avsetninger for pågående rettstviser.

NOTE 38 - GARANTIER

Morbank			Konsern	
31.12.12	31.12.13	Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
Fordeling av garantiansvar				
1 608	818	Betalingsgarantier	818	1 608
276	343	Kontraktsgarantier	343	276
	592	Lånegarantier	592	
	0	Garantier for skatter	0	
679	342	Annet garantiansvar	342	679
26	26	Garanti overfor Bankenes sikringsfond	26	26
2 589	2 121	Sum garantiansvar	2 121	2 589

Garantier fordelt på sektor og næring				
617	146	Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	146	617
		Utvinning av råolje og naturgass		
111	225	Industri og bergverk	225	111
1 007	1 051	Bygg og anlegg, kraft- og vannforsyning	1 051	1 007
152	154	Varehandel, hotell- og restaurantdrift	154	152
152	0	Utenriks sjøfart og rørtransport	0	152
94	244	Transport ellers og kommunikasjon	244	94
410	255	Finansiering, eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting	255	410
23	16	Tjenesteytende næringer ellers	16	23
		Kommuner		
23	30	Personmarked	30	23
2 589	2 121	Sum garantier fordelt på sektor og næring	2 121	2 589

Garantier fordelt på geografiske områder				
298	296	Finnmark	296	298
1 370	1 280	Troms inkl Svalbard	1 280	1 370
769	349	Nordland	349	769
152	196	Øvrige fylker	196	152
2 589	2 121	Sum garantier fordelt på geografiske områder	2 121	2 589

NOTE 39 - ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Morbank			Konsern	
31.12.12	31.12.13	Forfallsstruktur Beløp i mill kroner	31.12.13	31.12.12
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital				
350	350	2019 fast rente 8,35 (Call opsjon 2014)	350	350
112		2018 3 mnd Nibor + 1,25 (Call opsjon 2013)		112
100	100	2019 3 mnd Nibor + 2,4 (Call opsjon 2014)	100	100
200		2018 3 mnd Nibor + 2,75 (Call opsjon 2013)		200
500	500	2022 3 mnd Nibor + 2,75 (Call opsjon 2017)	500	500
-3		Over-/underkurs ansvarlig lån		-3
		Valuta agio/disagio tidsbegrenset		
1 259	950	Sum tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	950	1 259
Evigvarende fondsobligasjon				
370		2033 6 mnd Nibor + 2,3 (USD 60 mill)(Call opsjon 2013)		370
500	500	2099 3 mnd Nibor + 4,75 (Call opsjon 2017)	500	500
-34		Fondsobligasjon valuta agio/disagio		-34
836	500	Sum evigvarende fondsobligasjon	500	836
2 095	1 450	Sum tidsbegrenset ansvarlig kapital og evigvarende fondsobligasjon	1 450	2 095
5,27 %	5,64 %	Gjennomsnittlig rente NOK	5,64 %	5,27 %
2,92 %	2,70 %	Gjennomsnittlig rente USD	2,70 %	2,92 %

NOTE 40 - OPPKJØP AV VIRKSOMHETER

Oppkjøp/fusjon av regnskapskontorer

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS (Regnskapshuset) er heleid datterselskap av SpareBank 1 Nord-Norge.

Regnskapshuset gjennomførte i februar/mars 2013 oppkjøp av fire regnskapskontor på Helgeland. Disse er i løpet av året fusjonert inn i Regnskapshuset, til regnskapsmessig kontinuitet og med virkning fra 01.01.13.

Det er 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.

Konsolidering av Nord-Norge Eiendom IV AS og Alsgården AS

SpareBank 1 Nord-Norge konsernet eier 100% av aksjene i Nord-Norge Eiendom IV, som igjen eier 100% av aksjene i Alsgården AS. Investeringen har tidligere år vært vurdert som tilgjengelig for salg etter IFRS 5. Fra og med 2013 tilfredsstillende ikke investeringen lenger kriteriene for å benytte denne vurderingsmetoden. Selskapene er derfor konsolidert inn i konsernregnskapet med virkning fra 01.01.13.

Det er 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 merverdi på egne bygninger. Det er tatt hensyn til utsatt skatt ved beregning av merverdien.

NOTE 41 - NÆRSTÅENDE PARTER

Morselskap	Datterselskap	Felleskontrollerte virksomheter
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 Forvaltning ASA	SpareBank 1 Utvikling DA
	SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	BN Bank ASA
	North West 1 Alliance Bank	SpareBank 1 Næringskreditt AS
	SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	SpareBank 1 Markets AS
	EiendomsMegler 1 Lofoten AS	SpareBank 1 Verdipapirservice AS
	Nord-Norge Eiendom IV AS	SpareBank 1 Kundesenter AS
	Alsgården AS	SpareBank 1 Kredittkort AS

Mellomregningsforhold med morbank og datterselskap

Beløp i mill kroner	2013	2012
Resultatposter morselskap		
Mottatte renter og lignende inntekter av utlån og fordringer	94	96
Innskuddsrenter til datterselskap	6	6
Aksjeutbytte	58	51
Opptjent provisjon formidling salgspantlån	2	2
Andre gebyrer og provisjonskostnader	2	5
Andre driftskostnader	9	6

Det utføres enkelte administrative tjenester i morbanken, bl.a. regnskap- og lønningstjenester, for datterselskap i konsernet.

Balanseposter morselskap

Utlån	3 411	3 188
Innskudd	298	194
Andre fordringer	5	26
Annen gjeld og påløpte kostnader	5	20

Salgspantlån og leasing formidlet til SpareBank 1 Finans AS per 31.12.13 var 1 180 mill kroner.

Mellomregningsforhold med tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet

Beløp i mill kroner	2013	2012
Resultatposter morselskap		
Mottatte renter og lignende inntekter av utlån og fordringer	15	9
Innskuddsrenter	7	13
Aksjeutbytte	201	138

Balanseposter morselskap

Utlån	769	367
Innskudd	1 195	1 599

Transaksjoner mellom morbank og felleskontrollerte virksomheter

Som deltaker i SpareBank 1-alliansen gjennomføres forskjellige transaksjoner mellom morbank og de felleskontrollerte virksomheter.

De transaksjoner som foretas inngår som en del av ordinær virksomhet og skjer til ordinære markedspriser.

De vesentligste transaksjonene

- A) Kjøp av drifts- og vedlikeholdstjenester av IT systemer, samt utviklingstjenester fra SpareBank 1 Utvikling DA til henholdsvis 109 mill kroner og 97 mill kroner i 2013 og 2012.
- B) Provisjon fra forsikringsprodukter og spareprodukter med forsikringselement for SpareBank 1 Gruppen AS for henholdsvis 119 mill kroner og 111 mill kroner i 2013 og 2012.
- C) Utlån solgt til Sparebank 1 Boligkreditt AS per 31.12.13 22 996 mill kroner
 Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt AS i 2013 329 mill kroner
 Fordring (provisjon) på SpareBank 1 Boligkreditt AS per 31.12.13 424 mill kroner
- D) Utlån solgt til Sparebank 1 Næringskreditt AS per 31.12.13 303 mill kroner
 Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Næringskreditt AS i 2013 3 mill kroner

NOTE 42 - EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Eierandelskapitalen er på 1 807 164 288 kroner fordelt på 100 398 016 egenkapitalbevis, hvert pålydende 18 kroner. Per 31.12.13 var det 7 839 egenkapitalbevisiere (8 015 per 31.12.12).

Utvikling i bankens eierandelskapital og antall egenkapitalbevis

År	Endring	Endring i eierandelskapital	Total eierandelskapital	Antall egenkapitalbevis
2000	Ansatt emisjon	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	Fondsemisjon	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

De 20 største egenkapitalbevisiere

Eier	Antall egenkapitalbevis	Andel
Pareto Aksje Norge	5 253 551	5,23 %
MP Pensjon PK	2 720 503	2,71 %
Citibank N.A. New York Branch	2 385 597	2,38 %
Pareto Aktiv	2 209 269	2,20 %
Frank Mohn AS	2 204 670	2,20 %
Flps - Princ All Sec Stock Sub	1 795 800	1,79 %
Sparebankstiftelsen Sparebank 1 Nord Norge	1 411 606	1,41 %
Forsvarets Personellservice	1 233 930	1,23 %
Arctic Funds PLC	1 184 907	1,18 %
Verdipapirfondet DnB Norge (IV)	1 066 353	1,06 %
Pareto Verdi	1 056 986	1,05 %
J.P. Morgan Chase Bank N.A London	918 400	0,91 %
Morgan Stanley & Co. Llc, USA	912 064	0,91 %
Larre Eiendom 2 AS	873 623	0,87 %
Tonsenhagen Forretningssentrum AS	873 623	0,87 %
Sparebankstiftelsen DnB NOR	840 306	0,84 %
AS Atlantis Vest	806 114	0,80 %
Renterisiko AS	770 265	0,77 %
Concept Eiendom AS	739 796	0,74 %
Morgan Stanley & Co. LLC, Klientkonto 1 USA	662 873	0,66 %
20 største eiere	29 920 236	29,80 %
Øvrige eiere	70 477 780	70,20 %
Utstedte egenkapitalbevis	100 398 016	100,00 %

Eierandelsbrøk

Resultat for regnskapsåret fordeles mellom eierne og banken i henhold til eierandelsbrøk fastsatt per 01.01., justert for eventuelle emisjoner i regnskapsåret.

Morbank

Beløp i hele 1 000 kroner	01.01.14	01.01.13 (justert)	01.01.13
Eierandelskapital	1 807 164	1 680 548	1 655 225
Overkursfond	843 268	344 860	245 179
Utjevningsfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	684 995	338 763	347 018
A. Sum egenkapitalbeveiseiernes kapital	3 335 427	2 364 171	2 247 422
Sparebankens fond, eksklusiv fond for urealiserte gevinster	3 591 627	3 025 627	3 006 994
Gavefond	119 861	119 861	149 861
B. Sum samfunnseid kapital	3 711 488	3 145 488	3 156 855
Egenkapital eksklusiv utbytte og fond for urealiserte gevinster	7 046 915	5 509 659	5 404 277
Eierandelsbrøk (A / (A + B))	47,33 %	42,91 %	41,59 %

NOTE 43 - ÅRSDISPONERINGER

Morbankens overskudd etter skatt disponeres som følger

Beløp i mill kroner	2013	2012
Resultat etter skatt	915	515
Avsatt kontantutbytte	110	76
Avsatt til utjevningsfond	283	141
Sum til EK-beveiseierne	393	217
Andel til EK-beveiseierne	42,91%	42,07%
Avsatt til gaver	43	30
Avsatt til Sparebankens fond	479	268
Sum til samfunnseid kapital	522	298
Andel til samfunnseid kapital	57,09%	57,93%
Sum disponert	915	515

Utbytte utbetales til de egenkapitalbeveiseierne som er registrert som eiere per 25.03.14. Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte 26.03.14.

NOTE 44 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det er foreslått å dele ut kontantutbytte på 110 mill kroner av årets resultat til egenkapitalbeveiseierne i SpareBank 1 Nord-Norge (morbank). Forslaget er ikke vedtatt på balansedagen, og er derfor ikke bokført som gjeld i balansen, men ligger fortsatt som en del av utjevningsfondet.

Tilsvarende er det foreslått å gi konsernbidrag til heleid datterselskap med inntil 30 mill kroner per 31.12.13. Dette ligger også fortsatt som en del av egenkapitalen inntil vedtak fra representantskapet foreligger.

Det er i 2013 inngått avtale om salg av bankens eierposter i allianseselskapene SpareBank 1 Verdipapirservice AS og SpareBank 1 Kundesenter AS fra 01.01.14 til Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA. Salgsprisen i transaksjonene tilsvarer bokført verdi per 31.12.13.

STYREERKLÆRING

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge – Erklæring fra styret og konsernsjef

Hovedstyret og konsernsjef har i dag behandlet og godkjent årsberetningen og det sammendratte konsoliderte årsregnskapet for SpareBank 1 Nord-Norge per 31. desember 2013, inklusive sammendratte konsoliderte sammenligningstall per 31. desember 2012 og for regnskapsåret 2012.


Årsberetningen og årsregnskapet er etter vår beste overbevisning avlagt i overensstemmelse med kravene i IAS som er godkjent av EU, samt norske tilleggskrav i verdipapirhandelsloven.

Etter vår beste overbevisning er årsregnskapet for 2013 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet per 31. desember 2013 og 31. desember 2012. Etter vår beste overbevisning gir videre årsberetningen en rettviseende

- oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet.
- beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode
- beskrivelse av nærstående vesentlige transaksjoner.

Tromsø, 25. mars 2014

Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge



Kjell Olav Pettersen
(leder)



Pål A. Pedersen
(nestleder)



Hans-Tore Bjerkaas



Sonja Djonne




Ann-Christine Nybacka



Greger Mannsverk



Anita Persen



Jan-Frode Janson
(konsernsjef)




Vivi Ann Pedersen
(ansattevalgt)

Kontrollkomiteens uttalelse til regnskapet for 2013

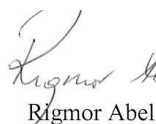
Kontrollkomiteen i SpareBank 1 Nord-Norge har i driftsåret 2013 utført sitt verv i medhold av sparebanklovens § 13 og gjeldende instruks for kontrollkomiteen. Komiteen har ført tilsyn med at bankens virksomhet har vært drevet i samsvar med sparebanklovens bestemmelser, bankens vedtekter og andre bestemmelser banken plikter å rette seg etter.

Kontrollkomiteen har gjennomgått årsregnskap, årsberetning og revisors beretning, uten at dette gir foranledning til merkader. Kontrollkomiteen finner styrets vurdering av bankens økonomiske stilling dekkende, og vil tilrå at det fremlagte årsregnskap og årsberetning fastsettes som årsoppgjør 2013 for SpareBank 1 Nord-Norge.

Tromsø, 25. mars 2014


Tore Bråthen
(leder)


Dag Norvang


Rigmor Abel


Kåre Brynjulfsen

REVISJONSBERETNING



KPMG AS
Stakkevollveien 41
Postboks 6262
N-9292 Tromsø

Telephone +47 04063
Fax +47 77 64 30 10
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til representantskapet i SpareBank 1 Nord-Norge

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Nord-Norge, som består av selskapsregnskap og konsernregnskap. Selskaps- og konsernregnskapet består av balanse per 31. desember 2013, resultatregnskap og oppstilling over totalresultat, oppstilling over endringer i egenkapitalen og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styrets og konsernsjefs ansvar for årsregnskapet

Styret og konsernsjef er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU, og for slik intern kontroll som styret og konsernsjef finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om dette årsregnskapet på bakgrunn av vår revisjon. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder International Standards on Auditing. Revisjonsstandardene krever at vi etterlever etiske krav, og planlegger og gjennomfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

En revisjon innebærer utførelse av handlinger for å innhente revisjonsbevis for beløpene og opplysningene i årsregnskapet. De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn, herunder vurderingen av risikoene for at årsregnskapet inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil. Ved en slik risikovurdering tar revisor hensyn til den interne kontrollen som er relevant for bankens utarbeidelse av et årsregnskap som gir et rettviseende bilde.

Formålet er å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av bankens interne kontroll. En revisjon omfatter også en vurdering av om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige, og om regnskapsestimaterne utarbeidet av ledelsen er rimelige, samt en vurdering av den samlede presentasjonen av årsregnskapet.

Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter, og gir et rettviseende bilde av banken og konsernet SpareBank 1 Nord-Norges finansielle stilling per 31. desember 2013 og av deres resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret, som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Offices in:

Oslo	Haugesund	Sandnessjøen
Alta	Knaresund	Stavanger
Arendal	Kristiansand	Stord
Bergen	Larvik	Straume
Bode	Mo i Rana	Tromsø
Elverum	Molde	Trondheim
Finnsnes	Narvik	Tønsberg
Grimstad	Roros	Ålesund
Hamar	Sandefjord	

KPMG AS, a Norwegian member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening.



Uttalelse om øvrige forhold

Konklusjon om årsberetningen og redegjørelsene om eierstyring og selskapsledelse, samt samfunnsansvar

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen og redegjørelsene om eierstyring og selskapsledelse, samt samfunnsansvar om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og er i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av bankens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

Tromsø, 25. mars 2014
KPMG AS

Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor





Virksomheten

SpareBank 1 Nord-Norges prinsipper for eierstyring og selskapsledelse skal sikre en forsvarlig formuesforvaltning, og gi økt trygghet for at kommuniserte mål og strategier blir realisert og nådd. Banken følger "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)".

Konsernledelsen

Konserndirektør risikostyring og compliance

Geir Andreassen

Utdannelse

Bachelor i revisjonsfag

Erfaring

Revisor i Noraudit Harstad
Fagsjef regnskap i Tromsø Sparebank
Intern revisjonssjef i Sparebanken Nord

SpareBank 1 Nord-Norge:

- Konsernbanksjef økonomi/regnskap
- Konserndirektør risikostyring og compliance siden 2007



Konsernsjef

Jan-Frode Janson

Utdannelse

Siviløkonom og doktorgrad i Industriell Økonomi og Teknologiledelse

Erfaring

Viseadministrerende direktør i Fokus Bank
Daglig leder i ABB Installasjon Midt-Norge
Marketing- og produksjef i Nidar AS
Seniorrådgiver/forsker ved NTNU/Sintef



Konserndirektør forretningsutvikling

Liv B. Ulriksen

Utdannelse

Fiskerikandidat med hovedfag i økonomi

Erfaring

Assisterende direktør i Fiskeriforskning
Direktør for forretningsområdet Marin i Nofima
Konserndirektør i SpareBank 1 Nord-Norge fra 2008

SpareBank 1 Nord-Norge:

- Bedriftsrådgiver i storkundeavdelingen
- Banksjef konsernkundeavdelingen



Konserndirektør finans

Rolf Eigil Bygdnes

Utdannelse

Siviløkonom og MBA

Erfaring

Souschef/ass. banksjef Sparebanken Nord
Økonomidirektør i A/L Håko, Tromsø
Økonomisjef/prosjektleder,
Bartindhaug Gruppen
Adm. dir. i NORFICO
Foreleser ved Handelshøyskolen BI

SpareBank 1 Nord-Norge:

- Ass. regionbanksjef, Tromsø
- Adm. dir. SpareBank 1 Securities
- Konserndirektør finans siden 2004



Kommunikasjonsdirektør

Stig Arne Engen

Utdannelse

Siviløkonom

Erfaring

Prosjektleder i et bedriftsutviklingsprosjekt i Kleber AS
Økonomi- og markedsansvarlig i Kleber AS
Foreleser for Folkeuniversitetet i
Bardu og Målselv

SpareBank 1 Nord-Norge:

- Rådgiver
- P-banksjef region Midt-Troms
- Regionbanksjef region Midt-Troms
- Konserndirektør privatmarked
- Kommunikasjonsdirektør siden 2010



Konserndirektør interne støttefunksjoner

Elisabeth Utheim

Utdannelse

Cand. polit.

Erfaring

Prosjektleder i Vadsø kommune
Prosjektleder og førstekonsulent ved UiT
Personal- og organisasjonssjef i
Hammerfest kommune
Konserndirektør i SpareBank 1 Nord-Norge
siden 2005



Regiondirektør Finnmark

Per Trygve Holmgren

Utdannelse

BI/Bankakademiet - Økonomi og administrasjon,
SAS Akademiet: Ledelse

Erfaring

Banksjef K-Bank/Nordea
Direktør SAS North Cape Hotels
Avdelingsdirektør Norges Bank
Regionbanksjef SpareBank 1 Nord-Norge
Regiondirektør SpareBank 1 Nord-Norge fra 2005



Konserndirektør datterselskaper og eierposter

Petter Høiseeth

Utdannelse

Cand.jur. fra Det juridiske fakultet i Tromsø

Erfaring

Advokatfullmektig Advokatfirmaet Selmer
Amanuensis Det juridiske fakultet i Tromsø
Dommerfullmektig Nord-Troms tingrett
Advokat i Advokatfirmaet BAHR
Advokat SpareBank 1 Nord-Norge
Leder av Juridisk avdeling SpareBank 1 Nord-Norge
Konserndirektør SpareBank 1 Nord-Norge



Regiondirektør Troms

Christian Overvaag

Utdannelse

Diplomøkonom

Erfaring

Næringslivsassurandør Gjensidige
Adm. dir. Næringsforeningen i Tromsø-regionen
Daglig leder Brigg Utvikling
Banksjef bedriftsmarked Troms, SpareBank1 Nord-Norge



Regiondirektør Helgeland

Hanne J. Nordgaard

Utdannelse

Siviløkonom fra NHH og Copenhagen Business School

Erfaring

Ledertraineé i Storebrand Liv, Oslo
Prosjektleder i Storebrand Liv, Oslo
Økonomisjef i Nettbuss/Nettlast Helgeland
Økonomisjef i Søndre Hegeland Miljøverk IKS
Adm.dir. i Søndre Hegeland Miljøverk IKS



Regiondirektør Hålogaland

Kåre A. Markussen

Utdannelse

Ingeniør - økonom

Erfaring

Prosjektingeniør hos Hjeltnes AS, Oslo
Prosjektingeniør hos Årdal og Sunndal Verk AS, Oslo
Industrikonsulent i Nordbase AS, Hammerfest
Disponent i Finnmark Supply AS, Hammerfest
Banksjef i DnB, Hammerfest
Regionbanksjef i DnB, Harstad
Adm. dir. i TINE Nord BA Harstad
Adm.dir. og konserndir. i TINE Meieriet Nord BA, Harstad/Oslo
Regionbanksjef i Sparebank1 Nord-Norge, Harstad



Regiondirektør Salten

Trude Glad

Utdannelse

Siviløkonom NHH, Master of Management, BI, Oslo

Erfaring

Obligasjonsmegler og finansanalytiker hos
Bergen Fondsmeglerforretning
Soussjef Finans Norgeskreditt/
Vestenfjelske Bykreditt Bergen
Investor relations ansvarlig Rieber & Søn ASA

SpareBank 1 Nord-Norge:

- Senior Bedriftsrådgiver
- Banksjef Bedriftsmarked, region Salten
- Regionbanksjef Salten



Hovedstyret



Styreleder

Kjell Olav Pettersen

Utdannelse

Diplomøkonom i bankfag
Stilling: Adm. direktør i Coop Nord SA

Erfaring

Distriktsbanksjef og div.
prosjektlederstillinger i Fokus Bank ASA
Adm. dir. i Tromsø Idrettslag
Adm. dir. i COOP Nord SA

Tromsbanken AS:

- Org. sekretær
- Økonomisjef
- Soussjef
- Banksjef



Nestleder

Pål Andreas Pedersen

Utdannelse

Cand. oecon. og dr. polit.,
Universitetet i Oslo

Erfaring

Professor i samfunnsøkonomi,
Handeshøgskolen i Bodø,
Universitetet i Nordland siden 1988
Gjesteprofessor ved University of Kent i Canterbury, UK, 2000-01
Dekan ved Handelshøgskolen i Bodø, 2003-2007



Styremedlem

Hans-Tore Bjerkaas

Utdannelse

Cand.mag fra Universitetet i Tromsø

Erfaring

Journalist i NRK
Distriktsredaktør i NRK Troms og Finnmark
Fjernsynsdirektør i NRK
Kringkastingsdirektør i NRK
Kringkastingsjef



Stydemedlem

Sonja Djonne

Utdannelse

Diplomøkonom i bedriftsøkonomi

Erfaring

Prosjektanalytiker ROI Invest
Innkjøpsleder Helgelandssykehuset HF
Innkjøpsleder Rana kommune
Personalkonsulent/saksbehandler Rana trygdekontor
Sysselsettingsleder Rana kommune



Styremedlem

Anita Persen

Utdannelse

Cand.mag fra Statens Spesiallærerhøgskole, styrearbeid og strategi fra BI, MBA økonomi og strategisk ledelse fra UIT.

Erfaring

Adm. direktør Studentsamskipnaden i Finnmark (SIF)
Styrer/Barnehageleder Studentsamskipnaden i Finnmark (SIF)
Spesialpedagog Karasjok kommune/Finnmark Fylkeskommune



Styremedlem

Ann-Christine Nybacka

Utdannelse

Handelshøgskolan i Helsingfors, MBA ved Norges Handelshøyskole i Bergen

Erfaring

Finansrådgiver i Stockhouse Finance AB
Økonomirådgiver i Føreningsbanken
Økonomisjef og administrativ sjef i LKAB hamn
Financial controller i SCA Munksund
Logistikksjef SCA Munksund
Avdelingsdirektør i Brønnøysundregistrene



Styremedlem

Greger Mannsverk

Utdannelse

Oslo Tekniske Maritime Skole, Ingeniørskole linje for maritim teknologi og skipsteknikk

Erfaring

Avdelingsleder Kværner Kimek AS
Kimek AS:

- Produksjonssjef
- Salgsingeniør/prosjektingeniør
- Avdelingsingeniør

Konstruktør/maskiningeniør A/S Sydvaranger
Konstruktør Munch Internasjonal AS



Ansattes representant

Vivi Ann Pedersen

Utdannelse

Bankutdannet

Erfaring

SpareBank 1 Nord-Norge:

- Saksbehandler innskuddsavdelingen
- Gjeldsrådgiver inkassoavdelingen
- Regiontillitsvalgt i region Troms
- Hovedtillitsvalgt/konserntillitsvalgt i Finansforbundet i SpareBank 1 Nord-Norge

Styrende organer

REPRESENTANTSKAPET

Rådmann Jan-Hugo Sørensen, Hansnes	(leder)	2013
Adm. direktør Frode Helgerud, Oslo	(nestleder)	2013

Innskytvalgte medlemmer

Førstekonsulent Åshild Strømmesen, Sommarøy	2013/2016
Fiskerikandidat Line Mikkelsen, Tromsø	2012/2015
Selvt. næringsdrivende Reidun Kristiansen Flakstad, Gryllefjord	2010/2013
Rådmann Jan-Hugo Sørensen, Hansnes	2010/2013
Daglig leder Rita Myrvang, Rossfjordstraumen	2012/2015
Ordfører Aina Willumsen, Træna	2012/2015
Jurist Tone Marie Myklevoll, Tromsø	2011/2014
HR manager Hilde Sivertsen, Nordfjord	2013/2016
Daglig leder Trine Stenvold, Fauske	2010/2013
Nærings- og kultursjef Kari Ann Olsen Lind, Stokmarknes	2013/2016
Juridisk seniorrådgiver Charlotte Ringkjøb, Bodø	2011/2014
Personalkonsulent Britt Dahlberg, Bardu	2011/2014

Innskytvalgte varamedlemmer

Siviløkonom Anders J. H. Eira, Kåfjord	2013
Fagarbeider Terje Marius Nilsen, Straumsbukta	2013
Innkjøpsansvarlig Thone Bjørklund, Hammerfest	2013
Næringsssjef Stig-Göran Olsen, Sandnessjøen	2013
Rådmann Hugo Thode Hansen, Harstad	2013
Pensjonist Villy Konrad Johansen, Alta	2013

Fylkestingsvalgte medlemmer

Ordfører Tor Asgeir Johansen, Kjøpsvik	2012/2015
Student Cecilie Terese Myrseth, Tromsø	2012/2015
Politiker Line Miriam Sandberg, Silsand	2012/2015
Sjøvevt og opplæringsansvarlig Kari Lene Olsen, Honningsvåg	2012/2015

Fylkestingsvalgte varamedlemmer

Pensjonist Jon Tørset, Bodø	2012/2015
Ordfører Dag Sigurd Brustind, Hamnvik	2012/2015
Ordfører Ivar B. Prestbakmo, Sjøvegan	2012/2015
Masterstudent Ellen Johansen, Kokelv	2012/2015

Egenkapitalbeveiseiervalgte medlemmer

Styreleder Kjell Kræmer, Tromsø	2010/2013
Styreleder Kjell Kolbeinsen, Tromsø	2012/2015
Advokat Erik Sture Larre, Oslo	2011/2014
Ordfører Ole-Henrik Hjærtøy, Bodø	2013/2016
Kommunalsjef Asbjørg Jensvoll Strøm, Finnsnes	2012/2015
Øk.ansvarlig Bente Evensen, Tromsø	2011/2014
Konsernsjef Oddbjørn Schei, Tromsø	2012/2015
Kunstner Berit Berg, Tromsø	2012/2015
Kjøpmann Herman Mehren, Oslo	2010/2013
Daglig leder Ole Ovesen, Sørreisa	2010/2013
Optiker Sissel Ditlefsen, Tromsø	2013/2016
Kunsthåndverker Marie M. Fangel, Tromsø	2013/2016
Finansanalytiker Tom Rømer Svendsen, Oslo	2010/2013

Egenkapitalbeveiseiervalgte varamedlemmer

Adm. direktør Trond Mohn, Bergen	2013/2014
Seniorforsker Toril Ringholm, Tromsø	2012/2015
Daglig leder Trond Vidar Hansen, Tromsø	2012/2015
Student Ane Kristine Røger, Stokmarknes	2011/2014
Prosjektleder Stig Vonka, Harstad	2011/2014
Kontorleder Jorhill Andreassen, Silsand	2011/2014
Linn Knudsen, Alta	2011/2014
Direktør Stein Kristiansen, Jakobsli	2011/2014

Ansattevalgte medlemmer

Hovedverneombud May Britt Nilsen, Sørkjosen	2013/2016
Fagsjef Hans Olav Gjovik, Tromsø	2011/2014
Seniorrådgiver Einar Frøfjord, Tromsø	2011/2014
Rådgiver Ann-Kirsten Larsen, Tromsø	2011/2014
Seniorrådgiver Ulf Mathisen, Hammerfest	2013/2016
Rådgiver Therese Isaksen, Mo i Rana	2011/2014
Seniorrådgiver Daniel Nyhagen, Tromsø	2013/2016
Innkjøpsjef Øyvind Pallesen, Tromsø	2013/2016

Ansattevalgte varamedlemmer

Rådgiver Anne Kathrine Nygaard, Mo i Rana	2013/2014
Rådgiver Egon Enoksen, Stokmarknes	2013/2014
Seniorrådgiver Hilde Hauan, Tromsø	2013/2014
Rådgiver Finn Harald Olsen, Bodø	2013/2014
Rådgiver Irina S. Møllersen, Kirkenes	2013/2014
Rådgiver Linda Bornø, Harstad	2013/2014
Rådgiver Vanja Teigeland, Finnsnes	2013/2014
Seniorkonsulent Fritz Hansen, Tromsø	2013/2014

REPRESENTANTSKAPETS VALGKOMITÉ

Medlemmer

Jurist Charlotte Ringkjøb, Bodø (leder)	(innskytvalgt)	2012/2013
Kunsthåndverker Marie M. Fangel, Tromsø	(egenkap.eiervalgt)	2013/2014
Student Cecilie Terese Myrseth, Tromsø	(fylkestingsvalgt)	2012/2013
Seniorrådgiver Einar Frøfjord, Tromsø	(ansattevalgt)	2013/2014

Varamedlemmer

Rådmann Jan-Hugo Sørensen, Hansnes	(innskytvalgt)	2012/2013
Advokat Erik Sture Larre, Oslo	(egenkap.eiervalgt)	2013/2014
Ordfører Tor Asgeir Johansen, Kjøpsvik	(fylkestingsvalgt)	2012/2013
Rådgiver Therese Isaksen, Mo i Rana	(ansattevalgt)	2013/2014

INNSKYTERNES VALGKOMITÉ

Medlemmer

Jurist Charlotte Ringkjøb, Bodø	(leder)	2012/2013
Selvt.nærings Reidun Kr. Flakstad, Gryllefjord		2012/2013
Daglig leder Rita Myrvang, Sørreisa		2013/2014

Varamedlemmer

Rådmann Jan-Hugo Sørensen, Hansnes	2012/2013
Jurist Tone Marie Myklevoll, Tromsø	2013/2014
Kultursjef Kari Ann Olsen Lind, Stokmarknes	2013/2014

EGENKAPITALBEVISEIERNES VALGKOMITÉ

Medlemmer

Advokat Erik Sture Larre, Oslo	(leder)	2013/2014
Adm. direktør Trond Mohn, Bergen		2012/2013
Kunsthåndverker Marie M. Fangel, Tromsø		2013/2014

Varamedlemmer

Styreleder Kjell Kolbeinsen, Tromsø		2013/2014
Øk. ansvarlig Bente Evensen, Tromsø		2012/2013
Kommunalsjef Asbjørg Jensvoll Strøm, Finnsnes		2012/2013

KONTROLLKOMITEEN

Medlemmer

Professor Tore Bråthen, Oslo	(leder)	2012/2013
Disponent Dag Norvang, Tromsø		2012/2013
Miljødirektør Rigmor Abel, Tromsø		2012/2013

Fast møtende varamedlem

Konsulent Kåre Brynjulfen, Silsand		2012/2013
------------------------------------	--	-----------

HOVEDSTYRET

Medlemmer

Adm. direktør Kjell Olav Pettersen, Tromsø	(leder)	2013/2014
Professor Pål Andreas Pedersen, Bodø	(nestleder)	2012/2013
Daglig leder Sonja Djønne, Mo i Rana		2012/2013
NRK-ansatt Hans-Tore Bjerkaas, Tromsø		2013/2014
Adm.dir Greger Mannsverk, Kirkenes		2012/2013
Avd. direktør Ann-Christine Nybacka, Brønnøysund		2012/2013
Hovedtillitsvalgt Vivi Ann Pedersen, Tromsø	(ansattevalgt)	2013/2014
Direktør Anita Persen, Alta		2012/2013

Varamedlemmer

Ingeniør Erik Sture Larre jr., Oslo		2013
Adm. direktør Trond Slettbakk, Harstad		2013
Tillitsvalgt Gunnar Kristiansen, Sortland	(ansattevalgt)	2013
Tillitsvalgt Kjetil Ask Olsen, Tromsø	(ansattevalgt)	2013

REGIONSTYRE HELGELAND

Medlemmer

Sivilingeniør Stig Roald Frammarsvik, Mo i Rana	(leder)	2013/2014
Advokat Toril Valla, Korgen	(nestleder)	2012/2013
Daglig leder Brynjar Kroknes, Brønnøysund		2013/2014
Innkjøpsleder Christin Walen Strand, Sandnessjøen		2012/2013
Daglig leder Ole Kristian Jenssen, Mosjøen		
Tillitsvalgt Christian Stavøy, Sandnessjøen	(ansattevalgt)	2012/2013

Varamedlemmer

Adm. sjef Stig Sørra, Sandnessjøen		2013
Daglig leder Nina Rødahl Friis, Nesna		2013
Tillitsvalgt Wenche Solli, Mosjøen	(ansattevalgt)	2013
Verneombud Anne Kirsti Øyjord, Mo i Rana	(ansattevalgt)	2013

REGIONSTYRE SALTEN

Medlemmer

Daglig leder Trond Sigurd Tørdal, Bodø	(leder)	2013/2014
Direktør Bente Larsen, Bodø	(nestleder)	2012/2013
Daglig leder Christen Selstad, Neverdal		2013/2014
Konsern dir. Sten-Rune Brekke, Fauske		2013/2014
Næringsdrivende Alf Mangor Johannessen, Bodø		2012/2013
Tillitsvalgt Gunn Helen Kristensen, Rognan	(ansattevalgt)	2012/2013

Varamedlemmer

Distriktssekretær Rita Lekang, Bodø		2013
Daglig leder Stein Valle, Hamarøy		2013
Tillitsvalgt Aud Jorun Skaret, Meløy	(ansattevalgt)	2013
Tillitsvalgt Svein Ove Aspmo, Bodø	(ansattevalgt)	2013

REGIONSTYRE HÅLOGALAND

Medlemmer

Daglig leder Berit Pettersen, Sortland	(leder)	2013
Adm.direktør Mona Kristine Rosvold, Harstad	(nestleder)	2013
Daglig leder Alf Lie, Leknes		2012/2013
Markedssjef Frank Sundermeier, Narvik		2013/2014
Regiondirektør Svein Helland, Svolvær		2013/2014
Tillitsvalgt Vivi Ann Movik, Harstad	(ansattevalgt)	2013/2014

Varamedlemmer

Stipendiat Knut Foshaug, Narvik		2013
Direktør Ørjen Robertsen, Sortland		2013
Verneombud Johannes Frivåg, Sortland	(ansattevalgt)	2013
Tillitsvalgt Dag Inge Lund, Stokmarknes	(ansattevalgt)	2013

REGIONSTYRE TROMS

Medlemmer

Gulltsmed Elin Wintervold, Tromsø	(leder)	2012/2013
Daglig leder Ketil Arnesen, Tromsø	(nestleder)	2013/2014
Daglig leder Jan Fredrik Jenssen, Vangsvik		2012/2013
Adm. direktør Geir Sagelv, Storslett		2013/2014
Lærer Anne Beck Strømseng, Bardu		2012/2013
Tillitsvalgt Kjetil Ask Olsen, Tromsdalen	(ansattevalgt)	2013/2014

Varamedlemmer

Daglig leder Bjørnar Heimly, Skjervøy		2013
Markedsansvarlig/Lærer Eva Kristin Lyshoel, Finnsnes		2013
Tillitsvalgt Trude Jakobsen, Tromsø	(ansattevalgt)	2013
Tillitsvalgt Elena Rushfeldt, Tromsø	(ansattevalgt)	2013

REGIONSTYRE FINNMARK

Medlemmer

Bedriftseier Tor Arne Pettersen, Alta	(leder)	2012/2013
Daglig leder Ann Kristin Kvalsvik, Akkarfjord	(nestleder)	2013/2014
Adm. direktør Anne Wikan, Kirkenes		2013/2014
Spesialrådgiver Jan Terje Nedrejord, Karasjok		2012/2013
Optiker Kjell Hansen, Vadsø		2012/2013
Tillitsvalgt Arnhild Stenvoll, Hammerfest	(ansattevalgt)	2013/2014

Varamedlemmer

Daglig leder Mona Wisløff Vonheim, Alta		2013
Kontorleder Åge Antonsen, Kirkenes		2013
Tillitsvalgt Trond Mikalsen, Kautokeino	(ansattevalgt)	2013
Tillitsvalgt Rita Annie Strøm, Alta	(ansattevalgt)	2013

Prinsipper for eierstyring og selskapsledelse

(Corporate Governance)

Om regnskapsloven

Regnskapsloven § 3-3 b

Ledelsen og hovedstyret vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse, og hvordan de fungerer. Da avlegges det en redegjørelse for prinsipper og praksis for eierstyring og selskapsledelse, i samsvar med regnskapslovens paragraf 3-3b og den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse av 23.10.12.

Nedenfor redegjøres det for hvordan regnskapslovens paragraf 3-3b, 2. ledd, er dekket i Sparebank 1 Nord-Norge. Inndelingen refererer til nummereringen i paragrafen.

1-3. Angivelse av anbefaling som Sparebank 1 Nord-Norge følger, opplysning om hvor anbefalingen er tilgjengelig og begrunnelse for eventuelle avvik fra anbefalingen.

Strukturen for eierstyring og selskapsledelse i Sparebank 1 Nord-Norge er basert på norsk lov. Sparebank 1 Nord-Norge følger den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse, utgitt av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse, NUES. Anbefalingen er tilgjengelig på nues.no. Eventuelle avvik fra anbefalingen er kommentert under redegjørelsen for hvordan anbefalingen etterleves i punktet "Eierstyring og selskapsledelse i Sparebank 1 Nord-Norge (Corporate Governance)" i årsrapporten.

4. Beskrivelse av hovedelementene i Sparebank 1 Nord-Norges systemer for internkontroll og risikostyring knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen.

Se punkt 10 under Eierstyring og selskapsledelse.

6. Sammensetningen til ledende organer samt en beskrivelse av hovedelementene i gjeldende instruksjer og retningslinjer for organenes og eventuelle utvalgs arbeid.

Se punktene 6, 7, 8 og 9 under Eierstyring og selskapsledelse.

7. Vedtektsbestemmelser som regulerer oppnevning og utskiftning av styremedlemmer.

Se punkt 7 og 8 under Eierstyring og selskapsledelse.

8. Vedtektsbestemmelser og fullmakter som gir styret adgang til å beslutte å kjøpe tilbake eller utstede egne egenkapitalbevis.

For å ha fleksibilitet i forbindelse med salg av egenkapitalbevis til ansatte og tillitsvalgte, har representantskapet tidligere gitt hovedstyret fullmakt til å kjøpe tilbake eller utstede egne egenkapitalbevis. For å styrke denne muligheten, ga representantskapet den 25. mars 2014 hovedstyret fullmakt til å kjøpe og etablere pant i egne egenkapitalbevis, innenfor de rammer som er angitt i lov og forskrift.

Hovedstyret gis fullmakt til å kjøpe og etablere pant i egne egenkapitalbevis innenfor de rammer som er angitt i lov og forskrift. Den samlede beholdning av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i, kan ikke overstige 10% av bankens eierandelskapital. Det laveste beløpet som kan betales for egenkapitalbevisene er kr 12,50 og det høyeste kr 75.

Kjøp av egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Avhendelse skal skje gjennom samme marked, eventuelt som rettet salg mot ansatte og tillitsvalgte innenfor de lover og forskrifter som gjelder. Pantsettelse vil skje gjennom avtaler med kunder i forbindelse med kredittgivning og eventuell realisasjon av pantet i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Fullmakten gjelder til 20. 05.14.

1. Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Nord-Norge

Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Nord-Norge er de mål og overordnede prinsipper som banken styres og kontrolleres etter, for å sikre eiernes, innskytternes og andre gruppers interesser i banken. Bankens prinsipper for eierstyring og selskapsledelse skal dermed sikre en forsvarlig formuesforvaltning, og gi økt trygghet for at kommuniserte mål og strategier blir realisert og nådd.

Banken følger "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)".
(www.nues.no/filestore/Dokumenter/Norskberiktiget.pdf)

Banken har ut fra dette definert følgende hovedprinsipper som bygger på tre hovedpilarer: åpenhet, forutsigbarhet og transparens:

- en struktur som sikrer målrettet og uavhengig styring og kontroll
- systemer som sikrer måling og ansvarliggjøring
- en effektiv risikostyring
- fullstendig informasjon og effektiv kommunikasjon for å underbygge tillitsforholdet mellom eiere, hovedstyret og ledelsen
- likebehandling av eiere, og balansert forhold til øvrige interessegrupper
- overholdelse av lover, regler og etiske standarder

I den grad banken ikke følger "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)", er dette redegjort for. Når det gjelder anbefalingens punkter om selskapsovertakelse, er dette ikke inkludert i bankens Rammeverk og prinsipper for eierstyring og selskapsledelse. Årsaken er at banken er en sparebank, og at disse områdene ikke vurderes relevante i denne sammenheng.

Bankens regelverk for eierstyring og selskapsledelse er sist vedtatt av hovedstyret i møte 25.02.14.

2. Virksomhet

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig finanskonsern i SpareBank 1-alliansen.

Bankens visjon er *For Nord-Norge!*

Så enkel, men også så ambisiøs og krevende. I dette ligger det at SpareBank 1 Nord-Norge kjennetegnes av å være

- Landsdelens egen bank
- En virksomhet som skaper og legger igjen verdiene i Nord-Norge
- Nær og dyktig med korteste beslutninger
- Solid, raus og folkelig. Tradisjonsrik og moderne
- En utvikler av Nord-Norge – bryr oss om deg!

Bankens forretningsidé er å levere helhetlige og moderne finansielle løsninger til kunder med basis i det nordnorske markedet. Banken skaper konkurransefortrinn gjennom å være Nær og Dyktig i alle kunderelasjoner.

Nær står for nærhet, innsikt og involvering. I dette ligger at vi opptrer vennlig, imøtekommende og profesjonelt, forstår individuelle behov, er tilgjengelige, viser lokal innsikt og har en bred tilstedeværelse i markedet. Nærhet står for personlig engasjement og entusiasme for de muligheter som arbeidsplassen og kundene gir oss.

Dyktig betyr å være kundefokusert, ha solid fagkompetanse, gode ferdigheter og tydelige holdninger. Rådgivning og salg skal være basert på gode etiske standarder og autorisasjoner. Rådene skal holde høy faglig kvalitet. Dyktighet betyr evne og vilje til å ta initiativ og foreslå relevante løsninger for kundene. Det betyr også evne til å samarbeide på tvers av organisasjonen for å realisere bankens overordnede mål.

SpareBank 1 Nord-Norge er en attraktiv arbeidsplass, med en kultur preget av dynamisk læring, vinnervilje og samhandling. Virksomheten bygger på strenge krav til redelighet og forretningsetikk. Overholdelse av lover, regler og etiske standarder er en forutsetning for en sunn bankdrift. Bankens verdigrunnlag, med tilhørende etiske retningslinjer, er nedfelt i SNN-koden som beskriver hvordan banken gjør forretninger. SNN-koden er klart kommunisert i organisasjonen, og er tilgjengelig for våre kunder og interessenter på bankens hjemmesider.

SpareBank 1 Nord-Norges mål og strategi beskrives nærmere annet sted i årsrapporten.

3. Selskapskapital og utbytte

Det er et overordnet mål at banken skal være godt kapitalisert. Bankens hovedmål, herunder mål for kapitaldekning, kommuniseres gjennom bankens hjemmesider, periodiske regnskaps-presentasjoner og i bankens årsrapport. Banken gjennomfører også periodiske gjennomganger av bankens risiko, som måles i forhold til bankens risikokapital (ICAAP prosess). Disse forelegges bankens hovedstyre.

Hovedstyret har videre utformet en utbyttepolitikk som er grunnlaget for de utbytteforslag som fremmes for representantskapet. Utbyttepolitikken gjøres kjent gjennom bankens hjemmesider, periodiske regnskapspresentasjoner og i bankens årsrapport.

4. Likebehandling av eiere og transaksjoner med nærstående

Banken skal, gjennom løpende dialog, sikre eiere og øvrige interessegrupper mulighet til å gi uttrykk for deres holdninger til bankens strategiske og forretningsmessige utvikling. Banken skal ha en profil som sikrer troverdighet og forutsigbarhet i egenkapitalmarkedet.

5. Fri omsettelighet

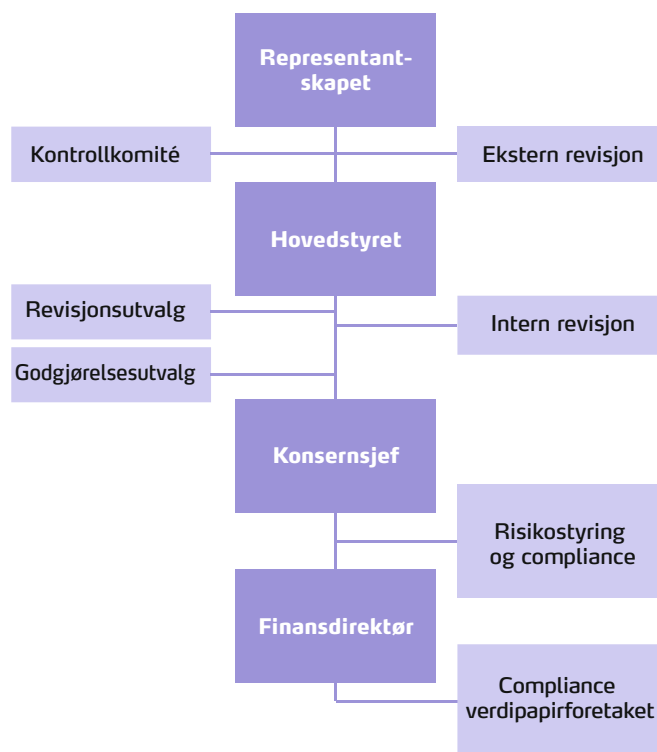
Bankens egenkapitalbevis er fritt omsettelige. Det er ikke vedtektsfestet noen form for omsetningsbegrensninger.

6. En struktur som sikrer målrettet og uavhengig styring og kontroll

Bankens styringsstruktur bygger på bankens visjon, etablerte mål, strategier og verdigrunnlag.

Styring og kontroll omfatter alle prosesser og kontrolltiltak som er iverksatt av bankens ledelse for å sikre en effektiv forretningsdrift og gjennomføring av bankens strategier.

For å skape økt trygghet for at eierne og de øvrige interessegruppene mottar korrekt informasjon om forretningsmessige og økonomiske forhold, er det etablert flere uavhengige kontrollorganer. Disse har hver sine oppgaver og formål, der de ulike kontrollorganenes roller og ansvar på øverste nivå er definert gjennom lovgivning, forskrifter og vedtekter.



7. Styringsorganer

7.1 Representantskapet

Banken er en sparebank og har derfor ikke generalforsamling. Dette dokument avviker derfor, av formelle årsaker, noe fra "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)" på dette punkt. Avvikene vurderes ikke å innebære noen realitetsforskjell i forhold til anbefalingen.

Representantskapet er bankens øverste ledelsesorgan og har følgende hovedoppgaver:

- fører tilsyn med Hovedstyrets forvaltning av selskapet
- fastsetter årsberetning og årsregnskap
- velger medlemmene til bankens styre, kontrollkomité og valgkomité
- velger ansvarlig revisor og fastsetter revisors honorar
- fordeling av det beløp som etter Sparebanklovens § 32 kan gis til allmennyttige formål
- opptak av ansvarlig lånekapital

Ved tilretteleggingen av bankens møter i Representantskapet, skal banken sikre at samtlige medlemmer får innkalling og saksdokumenter, inkludert valgkomiteens innstilling, skriftlig, og med minst 21 dagers varsel. Dokumentene skal være tilgjengelige på bankens hjemmesider senest 21 dager før møtet. Representantskapet kan ikke treffe beslutning i andre saker enn de som er bestemt angitt i innkallingen.

Representantskapet har 40 medlemmer og 26 varamedlemmer med følgende representasjon:

- Egenkapitalbevisiere: 16 medlemmer med 8 varamedlemmer
- Troms, Finnmark og Nordland – velges av fylkesting: 4 medlemmer med 4 varamedlemmer
- Innskyterne: 12 medlemmer med 6 varamedlemmer
- Ansatte: 8 medlemmer med 8 varamedlemmer

Representantskapet har normalt 2 møter per år.

7.2 Valgkomité

Valgkomité for representantskapet

Valgkomiteen består av 4 medlemmer og 4 varamedlemmer, og skal ha representanter fra alle fire grupper som er representert i representantskapet. Valgkomiteen skal forberede valg av:

- leder og nestleder i representantskapet
- medlemmer og varamedlemmer til Hovedstyret og regionstyrene, eksklusiv de ansattes representanter
- kontrollkomiteens leder, medlemmer og varamedlemmer
- medlemmer og varamedlemmer av valgkomiteen
- egenkapitalbeveiseiernes og innskyternes valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet

For det styremedlem med varamedlem som skal velges blant de ansatte, avgir bare ansatterepresentanten i valgkomiteen innstilling.

Valgkomité for innskyternes valg

Valgkomiteen består av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer, og skal forberede innskyternes valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet, samt medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen for innskyterne.

Valgkomité for egenkapitalbeveiseiernes valg

Valgkomiteen består av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer, og skal forberede egenkapitalbeveiseiernes valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet, samt medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen for egenkapitalbeveiseierne.

I sitt arbeid skal valgkomiteene hensynta at Representantskapet, kontrollkomité, valgkomité og Hovedstyret har den nødvendige kompetanse. Valgkomiteene bør i tillegg tilstrebe en viss distriktsvis fordeling, og at begge kjønn er godt representert.

Retningslinjer for de ovennevnte valgkomiteer fastsettes av bankens representantskap.

7.3 Hovedstyret og Hovedstyrets arbeid

Hovedstyrets funksjon

Hovedstyret leder bankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og nærmere forskrifter gitt av representantskapet. Hovedstyret er ansvarlig for at de midler banken rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Hovedstyret har også plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

Hovedstyret har i tillegg følgende hovedoppgaver:

- ansette konsernsjef
- fastsetter instruks for den daglige ledelse av banken
- fastsetter bankens strategi, budsjett, markeds- og organisasjonsmessige mål
- opprettelse og nedleggelse av filial i kommune hvor banken ikke har sitt hovedkontor eller regionkontor
- Hovedstyret ansetter og avskjediger leder for internrevisjonen

Hovedstyret har normalt 11 møter i året.

Hovedstyrets sammensetning

Hovedstyret består av 8 medlemmer som er valgt av representantskapet. Hovedstyret har videre 4 varamedlemmer. Samtlige valgte styremedlemmer velges for 2 år, og varamedlemmene for 1 år. Medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges. For å sikre kontinuitet velges halvparten av Hovedstyrets medlemmer annet hvert år.

Habilitet / inhabilitet

Hovedstyrets medlemmer er definert som primærinsidere, og må forholde seg til bankens reglement når det gjelder erverv av egenkapitalbevis i banken og i SpareBank 1-alliansebankene. Dette gjelder også for kjøp av aksjer i selskaper som har kunde-forhold til banken.

Ved behandling av engasjement som hovedstyremedlemmene har verv eller interesse i, skal den enkelte erklære seg inhabil og forlate møtet. Videre skal hovedstyremedlemmer og ledende ansatte melde fra til hovedstyret, hvis de direkte eller indirekte har en vesentlig interesse i en avtale som inngås av banken.

Evaluering av hovedstyret

Hovedstyret foretar årlig en egenevaluering av sitt virke med henblikk på kompetanse, arbeidsform, saksbehandling, møtestruktur og prioritering av oppgaver.

Styreutvalg

1. Hovedstyret har opprettet et Godtgjørelsesutvalg som skal forberede og fremme forslag om godtgjørelse til konsernsjef, samt forberede saker for Hovedstyret om godtgjørelsesordningen i henhold til forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner. Utvalget består av Hovedstyrets leder og 2 medlemmer.
2. Hovedstyret har videre opprettet revisjonsutvalg. Revisjonsutvalget skal være et forberedende organ for hovedstyret i saker som vedrører overvåking av finansiell informasjon og selskapets internkontroll og risikohåndtering. Konsernsjef er ansvarlig for å gjøre informasjon og anbefalinger tilgjengelig for utvalget, etter behov og på forespørsel.

Revisjonsutvalget skal bestå av tre medlemmer fra styret. De skal være uavhengige etter definisjonen i "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)".

3. Hovedstyret har videre opprettet Risikoutvalg. Risikoutvalget skal være et forberedende organ for Hovedstyret i saker som skal forberede styrets behandling av risikovurderingene

Risikokoutvalget skal bestå av tre medlemmer fra styret. De skal være uavhengige etter definisjonen i "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)".

Rapportering

Hovedstyret mottar periodisk rapportering av:

- resultatutvikling
- markedsutvikling
- ledelses-, personal og organisasjonsmessig utvikling
- utvikling i risikobildet og risikoeksponeringen for banken

Foruten ovennevnte, presenteres periodisk bankens målekort som inneholder finansielle, organisatoriske, markedsmessige og kvalitetsmessige mål.

Sentrale forretnings- og fagområder behandles minimum årlig, hvor rammer og retningslinjer evalueres og fastsettes.

Hovedstyrets honorarer

Hovedstyrets honorar er et fast beløp per år. Beløpet fastsettes i bankens representantskap. Det utbetales ikke honorarer i tillegg til dette.

7.4 Konsernsjef

Konsernsjef står for den daglige ledelsen av bankens virksomhet, i tråd med lover, vedtekter, fullmakter og instruksjer. Ansvarer omfatter ikke saker som etter bankens forhold er av uvanlig art eller har stor betydning. Slike saker legges frem for Hovedstyret.

Konsernsjefs totale prestasjoner vurderes årlig av Hovedstyret.

8. Kontrollorganer

Kontrollkomiteen

Kontrollkomiteen skal føre tilsyn med at banken drives på en hensiktsmessig og betryggende måte, i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, retningslinjer fastsatt av representantskap, samt pålegg fra Kredittilsynet. Kontrollkomiteen skal også påse at bankens styre og konsernsjef har tilstrekkelig tilsyn og kontroll med morbanken og datterselskapene.

Kontrollkomiteen er valgt av representantskapet og består av 3 medlemmer og 1 varamedlem. Medlemmene velges for 2 år av gangen.

Kontrollkomiteen gir hvert år melding til representantskap og Kredittilsynet om sitt arbeid. Komiteen gir videre uttalelse til representantskapet om årsregnskapet og årsberetningen.

Kontrollkomiteen har normalt 8 møter i året.

Ekstern revisor

Ekstern revisors hovedoppgave er å vurdere hvorvidt virksomhetens årsregnskap er avgitt i samsvar med lov og forskrifter. Videre skal ekstern revisor vurdere om formuesforvaltningen er ordnet på en betryggende måte og med forsvarlig kontroll. Ekstern revisor velges av representantskapet.

Ekstern revisor avgir beretning til Representantskapet og kontrollkomiteen om disse forholdene.

Det inngås egen avtale med ekstern revisor omhandlerende forretningsforholdet mellom banken og ekstern revisor. Ekstern revisor kan benyttes til rådgivningstjenester etter behov. Honorar til ekstern revisor, fordelt på revisjon og andre tjenester, skal opplyses i bankens årsberetning.

Revisor deltar i styremøte som behandler bankens årsregnskap.

Intern revisor

Internrevisjonen er Hovedstyrets og administrasjonens viktigste redskap for overvåking av at kontroll- og styringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Banken har egen intern revisjonsavdeling, som rapporterer til hovedstyret. Revisjonsplan for bankens internrevisjon godkjennes årlig av Hovedstyret. Internrevisjonens rapporter og anbefalinger angående forbedringer i bankens risikostyring og interne kontroll, blir kontinuerlig gjennomgått og hensyntatt.

Funksjon for risikostyring

Funksjonen er uavhengig av kundeenhetene og ansvarlig for:

- videreutvikling av bankens rammeverk for helhetlig risikostyring
- overordnet risikostyring og oppfølging

Det er opprettet egne controllerfunksjoner for å dekke områdene kredittrisiko, operasjonell risiko og markedsrisiko (likviditet, renter og valuta).

9. Systemer som sikrer måling og ansvarliggjøring

En effektiv målstyring er en forutsetning for at banken løpende skal kunne måle om den når sine strategiske målsettinger. Banken har utarbeidet retningslinjer og målevariabler som forretningsenhetene måles og styres etter, basert på konseptet balansert målstyring.

I tillegg benyttes strategisk planlegging og prognosestyring som styringsverktøy.

Ansvarliggjøring sikres gjennom tydelig kommunisering av forretningsplaner og fastsatte mål til de ansatte. Dette blir operasjonalisert gjennom klart definerte roller, ansvar og forventninger, der lederne holdes ansvarlige for måloppnåelsen innenfor de enkelte ansvarsområdene. Det er etablert kompensasjonsordninger basert på hvor godt ledelsen og de ansatte presterer i forhold til disse målevariablene.

10. Risikostyring og intern kontroll

En effektiv risikostyring er et viktig element for at banken skal nå sine strategiske målsettinger. Risikostyringen er en integrert del av ledelsens beslutningsprosesser, og et sentralt element både hva angår organisering, rutiner og systemer.

Konsernets prinsipper og rammer for intern kontroll og risikostyring er nedfelt i egen "Policy for risikostyring". Denne gjennomgås årlig av hovedstyret. Policy for risikostyring og compliance er konsernets interne rammeverk for god styring og kontroll. Policyen gir føringer for konsernets overordnede holdninger til risikostyring, og skal sikre at konsernet har en effektiv og hensiktsmessig prosess for dette.

Konsernet benytter Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissions (COSO) rammeverk og Control Objectives for Information and related technology (CobiT) rammeverk som grunnlag for prinsipper for intern kontroll og risikostyring.

Intern kontroll og risikostyring er en prosess igangsatt og gjennomført av bankens styre, ledelse og ansatte, som skal identifisere, håndtere og følge opp risikoene – slik at samlet risikoeksponering er i samsvar med bankens vedtatte risikoprofil. Prosessen skal støtte opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse og bidra til å sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning gjennom:

- en sterk risikokultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring
- å tilstrebe en optimal kapitalallokering innenfor vedtatt forretningsstrategi

- å tilstrebe en lik risikojustert avkastning på kundene over tid, innenfor vedtatte forretningsstrategi
- utnyttelse av synergi- og diversifiseringseffekter
- en tilstrekkelig kjernekapital ut fra valgt risikoprofil

Hovedstyret følger opp vedtatte rammeverk, prinsipper, kvalitets- og risikomål gjennom:

- kvartalsvis rapport fra konsernsjef og avdeling for risikostyring
- halvårsrapport/årsrapport fra intern revisor

Bankens internkontroll og risikostyringssystemer omfatter også bankens verdigrunnlag og retningslinjer for etikk og samfunnsansvar.

Konsernets ledelsesinformasjonssystemer inkluderer;

- balansert målekort – oppfølging av strategiske og operative mål
- porteføljestyringssystem – oppfølging av kredittrisiko/porteføljeterisiko
- risiko- og informasjonssystemet – oppfølging av forbedringsområder

Disse systemene benyttes aktivt i hele konsernet, og er sentrale i hovedstyrets oppfølging av konsernet mål.

Det gjennomføres årlig en bekreftelse fra alle ledere på at rammeverk, retningslinjer og rutiner følges, og at systemer benyttes aktivt i oppfølging av egen resultatenheter.

Hovedstyret mottar årlig en uavhengig vurdering fra intern revisor og ansvarlig revisor på konsernets risiko og om internkontrollen virker hensiktsmessig og er betryggende.

Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge har hovedansvaret for å sette grenser for- og overvåke konsernets risikoeksponering. SpareBank 1 Nord-Norges risikoer måles og rapporteres i henhold til prinsipper og policy som hovedstyret har vedtatt.

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

Bankens viktigste resultatmål er å oppnå en konkurransedyktig avkastning på egenkapitalen. Dette oppnås blant annet gjennom økt fokus på risikojustert avkastning. Risikoprising er derfor sentralt for å nå bankens mål om tilfredsstillende egenkapitalavkastning.

I den løpende risikostyringsprosessen i banken, gjennomføres analyser, styring og oppfølging av vesentlige risikoer, for å sikre at banken drives i tråd med godkjent risikoprofil og vedtatte strategier. Hovedstyret og ledelsen gjennomgår minst årlig bankens risikoprofil, i forhold til strategiske, driftsmessige og transaksjonsmessige forhold. Utvikling i risikobildet rapporteres periodisk til konsernsjef og Hovedstyret.

11. Godtgjørelse til hovedstyret og ledende ansatte

Hovedstyrets medlemmer mottar en fast årlig godtgjørelse. Godtgjørelsen er ikke resultatavhengig, og det er ikke utstedt opsjoner til hovedstyrets medlemmer.

Hovedstyret har fastsatt retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte i henhold til loven. Disse forelegges bankens representantskap. Godtgjørelsesutvalget avgir årlig innstilling om konsernsjefs fastlønn og eventuell bonus til hovedstyret.

Det er ikke utstedt opsjoner til noen ansatte. Nærmere redegjørelse for godtgjørelser til ledende ansatte finnes i noter til bankens årsregnskap.

12. Fullstendig informasjon og effektiv kommunikasjon

En fullstendig informasjon og effektiv kommunikasjon underbygger tillitsforholdet mellom eiere, hovedstyret og ledelsen, og sørger for at bankens interessegrupper har mulighet til løpende å vurdere- og forholde seg til banken.

Bankens informasjonspolitikk legger derfor vekt på en aktiv dialog med bankens ulike interessegrupper, der åpenhet, forutsigbarhet og gjennomsiktighet settes i fokus.

Banken legger videre vekt på at korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater skal skape tillit overfor investormarkedet. Informasjon til markedet formidles gjennom kvartalsvise investorpresentasjoner, hjemmesiden samt børs- og pressemeldinger. Det avholdes også regelmessig presentasjoner overfor internasjonale samarbeidspartnere, långivere, investorer og andre interessegrupper.

Risikostyring, internkontroll og kapitalstyring

Risikostyring, internkontroll og kapitalstyring er nøkkelområder innenfor finansiell virksomhet, og styring og forvaltning av risiko er et strategisk virkemiddel i SpareBank 1 Nord-Norge for å øke verdiskapingen.

SpareBank 1 Nord-Norge skal ha høy kvalitet i all eksternt og intern rapportering. Konsernet er avhengig av godt omdømme og tillit hos kunder, eiere, myndigheter og andre forretningsforbindelser, for å være en attraktiv samarbeidspartner og et naturlig førstevalg. For å oppnå dette, må konsernet ha en tydelig og effektiv struktur for ansvarsfordeling og styring.

SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid drive virksomheten i samsvar med relevante lover, forskrifter og interne retningslinjer, herunder konsernets verdigrunnlag og etikkregler (SNN-koden).

Konsernets mål er å sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning gjennom god risikostyring.

Dette skal oppnås gjennom

- en sterk organisasjonskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring og kvalitet.
- en god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen.
- å tilstrebe en effektiv kapitalanvendelse innenfor vedtatt forretningsstrategi.
- å unngå at uventede hendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.
- utnyttelse av synergi- og diversifiseringseffekter.

Konsernet skal ha en moderat risikoprofil og en målsetting om minimum å opprettholde nåværende internasjonale rating. Dette skal sikre en langsiktig og god tilgang på innlån fra kapitalmarkedene.

Konsernets kontroll- og styringsmodell

Konsernets kontroll- og styringsmodell tar sikte på uavhengighet i risikorapporteringen, hvor ansvar og roller i den daglige risikostyringen er vektlagt spesielt.

SpareBank 1 Nord-Norge har i flere år, både i egen regi og gjennom SpareBank 1-samarbeidet, lagt ned store ressurser i å utvikle effektive prosesser for å identifisere, måle og styre risiko.

Alle ledere er ansvarlige for til enhver tid å ha full innsikt i risikobildet innenfor sitt eget forretnings- og/eller fagområde.

For å tilfredsstille konsernets overordnede mål, har konsernet valgt å dele risikostyringsprosessen i tre:



Et viktig fundament foreffektiv risikostyring er en sterk risikokultur, med høy bevissthet om risiko og risikostyring i hele konsernet. Dette krever at alle medarbeidere har en god forståelse for sin egen virksomhet og sine handlinger, og risikoer som er forbundet med dette.

Ansvar for løpende risikostyring er delt mellom Hovedstyret, styrene i datterselskapene, konsernledelsen, fagansvarlige og linjeledelsen. Risikostyring og kontroll er en del av SpareBank 1 Nord-Norges virksomhetsstyring, som er beskrevet i kapitlet "Eierstyring og selskapsledelse". Det er lagt vekt på ansvar gjennom personlige fullmakter og uavhengighet mellom forretningsområdene og avdelinger og personer som overvåker dem.

Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge har det overordnede ansvaret for konsernets risikoeksponeringer og håndtering av risikoene, og fastsettelse av de overordnede målsettingene som risikoprofil, avkastningsmål og fordeling av kapital på de ulike forretningsområdene. Hovedstyret fastlegger også de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i konsernet, og alle vesentlige aspekter ved risikostyringsmodellene og beslutningsprosessene.

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring, er rammeverket basert på elementer som reflekterer måten Hovedstyret og ledelsen styrer konsernet etter.

- Strategisk mål bilde
- Organisering og organisasjonskultur
- Risikoidentifikasjon
- Risikoanalyse
- Risikostrategier
- Kapitalstyring (inkl. avkastning og kapitaldekning)
- Rapportering
- Oppfølging
- Beredskapsplaner
- Compliance (etterlevelse)

I prosessen for risiko- og kapitalstyring, er organisasjonskulturen grunnmuren for de andre elementene. Organisasjonskulturen omfatter ledelsesfilosofi, lederstil og integriteten, verdigrunnlaget og de etiske holdningene til menneskene i organisasjonen. En mangelfull organisasjonskultur kan vanskelig kompenseres med andre kontroll- og styringstiltak. SpareBank 1 Nord-Norge har derfor etablert et tydelig verdigrunnlag og etiske retningslinjer som er godt kommunisert og gjort kjent i hele organisasjonen.

Hovedstyrets oppgaver er nedfelt i en egen årsplan som revideres årlig. Denne sikrer at hovedstyret har tilstrekkelig tid til- og fokus på tillagte, sentrale oppgaver.

Konsernsjefen har ansvaret for konsernets risikostyring, herunder utvikling av effektive styringssystemer, intern kontroll og løpende oppfølging, delegering av fullmakter og rapportering til Hovedstyret.

Forretningsområdene har ansvaret for den samlede risikostyringen innenfor eget virksomhetsområde. Ledere skal etablere og gjennomføre en forsvarlig risikostyring innenfor sitt ansvarsområde, og sørge for at dette ansvaret utøves aktivt og i samsvar med bankens policy for risikostyring, fullmakter, instruksjer og rutineverk.

Avdeling for risikostyring og compliance er organisert uavhengig av forretningsområdene og rapporterer til konsernsjefen. Avdelingen har overordnet ansvar for helhetlig risikostyring, intern kontroll og konsernets etterlevelse av regler og bestemmelser, herunder ansvar for konsernets risikomodeller og videreutvikling av effektive risikostyringssystemer.

Kredittavdelingen er konsernets sentrale avdeling innenfor kredittområdet, med ansvar for utarbeidelse og vedlikehold av mål, strategier, retningslinjer og rutiner, operativ styring og oppfølging av konsernets kredittvirksomhet og kredittisikohåndtering. Avdelingen har en frittstående rolle i forhold til forretningsområdene og lokalbankene.

Internevisjonen skal gi objektive råd til styret og ledelsen om konsernets risikostyring, utforming av kontroller og etterlevelse av etablerte rutiner, prosedyrer og retningslinjer. Det faglige ansvaret for konsernets interne revisjonsfunksjon ivaretas av eksterne leverandører av revisjonstjenester, noe som sikrer uavhengighet, kompetanse og kapasitet.

Konsernkredittutvalg innstiller på alle saker som skal behandles av Hovedstyret. Utvalget har en sentral rolle ved utforming av konsernets kredittstrategier, -policyer og -regelverk.

Balansekomiteen ledes av CFO. Komiteen behandler saker knyttet til styring av markeds- og finansieringsrisiko, og har ansvaret for å følge opp at Hovedstyrets vedtatte rammer etterleves. Komiteen følger også opp og fastsetter internprising av kapital og kapitalstruktur.

Valideringskomiteen ledes av konserndirektør risikostyring.

Hovedoppgaver er å sikre at

- IRB -systemet er tilpasset porteføljene det anvendes på.
- forutsetningene som IRB-systemet bygger på er rimelige.
- IRB-systemet måler det som det er ment å skulle måle.
- IRB-systemet er godt integrert i organisasjonen, og utgjør en sentral del i risikostyring og beslutningstaking.
- SpareBank 1 Nord-Norge etterlever Forskrift om Kapitalkrav.

* Internal Rating Based Approach (intern målemetode).



Internkontroll og lederbekreftelse

Direktører, banksjefer, fagsjefer og avdelingsledere, skal rapportere oppover i organisasjonen hvordan risikostyringen er gjennomført i forhold til godkjent rammeverk og risikoeksponering, innenfor sine ansvarsområder. Dette skal gi konsernsjefen og Hovedstyret tilstrekkelig dokumentasjon til å kontrollere at risikostyringen er forsvarlig ivarettatt. Lederbekreftelse eller rapportering skal skje minst en gang i året, eller når vesentlige forhold tilsier det. Dette arbeidet koordineres av avdeling for risikostyring.

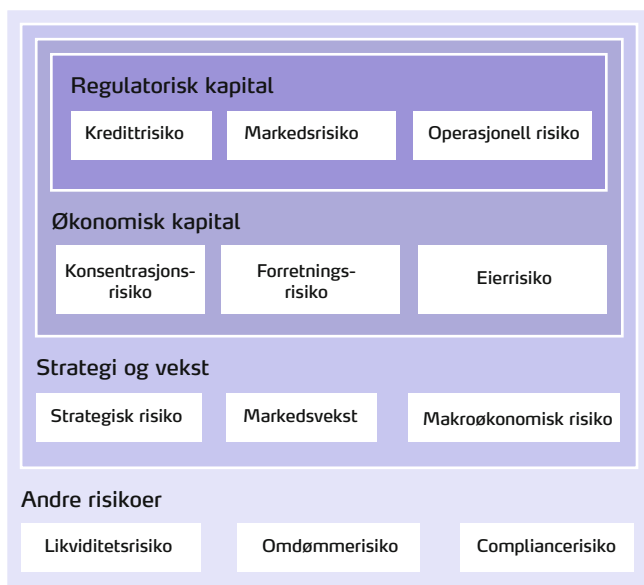
Hensikten med den årlige rapporteringen er først og fremst

- å ivareta lederens ansvar for forsvarlig og målrettet drift, og sikre at dette ansvaret blir ivarettatt på en systematisk og likeartet måte i banken/konsernet.
- å legge grunnlaget for et aktivt engasjement fra bankens styrer, kontrollkomité og daglige ledere.
- å medvirke til at bankens organisasjon og ledere regelmessig vurderer de forskjellige forretnings- og kontrollmessige risikoer og gjennomføring av kontrolltiltak.

Rapporteringen skal brukes aktivt i en lederutviklingsprosess, hvor det skapes økt forståelse for viktigheten av god risikostyring og kvalitet. Rapporteringen skal også være et sentralt virkemiddel i bankens opplæringsprogram.

Risikoområder

SpareBank 1 Nord-Norge identifiserer og styrer risiko innenfor følgende overordnede risikoområder:



En helhetlig risikostyring i SpareBank 1 Nord-Norge er viktig for å vise hvilke risikoer konsernet er eksponert for, og hvor stor eksponeringen er. Det vises også til nærmere informasjon i noter til regnskapet og konsernets Pilar 3-rapport på snn.no.

Strategisk risiko

Risiko for svikt i inntjening og generering av kapital som skyldes endringer i rammebetingelser, dårlige forretningsmessige beslutninger, dårlig implementering av beslutninger eller manglende tilpasning til endringer i forretningsmessige rammebetingelser.

SpareBank 1 Nord-Norge reviderer konsernets strategi løpende, med gjennomgang av endringer i rammebetingelser, herunder konkurransesituasjonen, krav fra myndigheter og endringer i kundeadfærd og krav til kompetanse og organisering.

Omdømmerisiko

Risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs hos kunder, motparter, egenkapitalbeveiseiere og myndigheter.

Konsernets rammer og retningslinjer for "God virksomhetsstyring" og "SNN-koden" har en viktig rolle i den forretningsmessige styringen av virksomheten. Retningslinjene setter fokus på holdninger og etikk, og hvordan SpareBank 1 Nord-Norge gjør forretninger med kunder og andre forbindelser.

Konsernets strategi for samfunnsengasjement legger til rette for strategisk bruk av kommunikasjon og styrking av eksterne og interne relasjoner. Samfunnsengasjementet skal være et virkemiddel for å styrke vårt omdømme i alle relevante interessegrupper.

Kredittrisiko

Risiko for tap som følge av kundens manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

Kredittrisiko er den dominerende risiko i bankens virksomhet. Banken skal ha god kapasitet innenfor kredittområdet og tilby konkurransedyktige vilkår på kreditt til gode kunder. God styring av kredittrisiko krever høy kompetanse hos alle som arbeider med kredittgivning. Bankens rammeverk for styring av kredittområdet er omfattende. Bruk av kredittscoremodeller i kredittinnvilgelsen, porteføljestylingen og i beregningen av kapitalbehov, stiller betydelige krav til struktur, oppfølging og rapportering.

SpareBank 1 Nord-Norge har i rammeverk og prinsipper for god kredittstyring vektlagt følgende hovedprinsipper:

- **Fullstendighet;** det skal være bestemmelser som regulerer den forretningsmessige driften.
- **Rapportering;** alle handlinger og beslutninger skal være sporbare, og det skal rapporteres på at bestemmelser, rutiner og fullmakter følges.
- **Uavhengighet;** skille mellom forretningsenhetene, som innvilger kredittene, kredittavdelingen, som har ansvar for støtte og oppfølging av at retningslinjer og rutiner følges, og avdeling for risikostyring, som har ansvaret for overvåking av kredittrisikoen.
- **"Armlengdes avstand";** kredittgivningskriteriene skal være objektive.
- **Styrets og ledelsens** ansvar og oppgaver.

Data og analytiske verktøy er en integrert del av risikostyringen. SpareBank 1 Nord-Norge har sammen med bankene i SpareBank 1-alliansen, en løpende utvikling av klassifiseringssystemet. Systemet er en viktig støtte i kredittprosessen, og beregning av forventede tap og risikojustert kapital (uventede tap) benyttes som en integrert del i kredittbeslutningsprosessen.

Kredittrisikoen styres gjennom:

Kredittstrategien som fastsettes årlig av hovedstyret

Kredittstrategien fastsetter overordnede prinsipper for kredittgivning, og hvordan kredittrisiko skal styres og prises. Dette innbefatter oppbyggingen av bankens styringsdokumenter, organisering (ansvars- og rollefordeling) av kredittfunksjonen, overordnede prinsipper for kredittgivning samt kredittstrategiske målsettinger.

Styringen av kredittrisikoen baserer seg på de prinsipper som er anbefalt av Basel-komiteen i dokumentet "Principles for the Management of Credit Risk", nye kapitaldekningsregler og relevante lover og forskrifter.

Retningslinjer for porteføljestyling

Beskriver rammer og retningslinjer for styring av kredittporteføljen. Dette gjelder fordeling av ansvar og roller i forbindelse med måling og rapportering av risiko og lønnsomhet i porteføljen, og tiltak for å styre porteføljen innenfor rammene i kredittstrategien og kredittpolicyen.

Styring av porteføljens sammensetning skjer ved fastsettelse av prinsipper og rammer for innvilgelse av nye kreditter, eller ved endringer i eksisterende engasjementer.

Kredittpolicy for bedrifts- og personmarked

Dokumentene beskriver hvordan kredittstrategien skal implementeres gjennom fastsettelse av detaljerte kriterier for kredittgivning for henholdsvis PM og BM. Utarbeidelse og vedlikehold av kredittpolicy er konsernsjefens ansvar.

Bevilningsreglement – utøvelse av kredittfullmakter

I personmarkedet er alle fullmakter personlige og inndelt etter engasjementstørrelse og risiko. Ved utøvelse av kredittfullmakter innenfor bedriftsmarkedet, skjer dette i kredittkomiteer. Beslutningsgrunnlaget skal samsvare med bankens kredittstrategi og kredittpolicy og være preget av fullstendighet, god kvalitet og profesjonalitet. Dette dokumenteres ved bruk av bankens ordinære saksbehandlersystem.

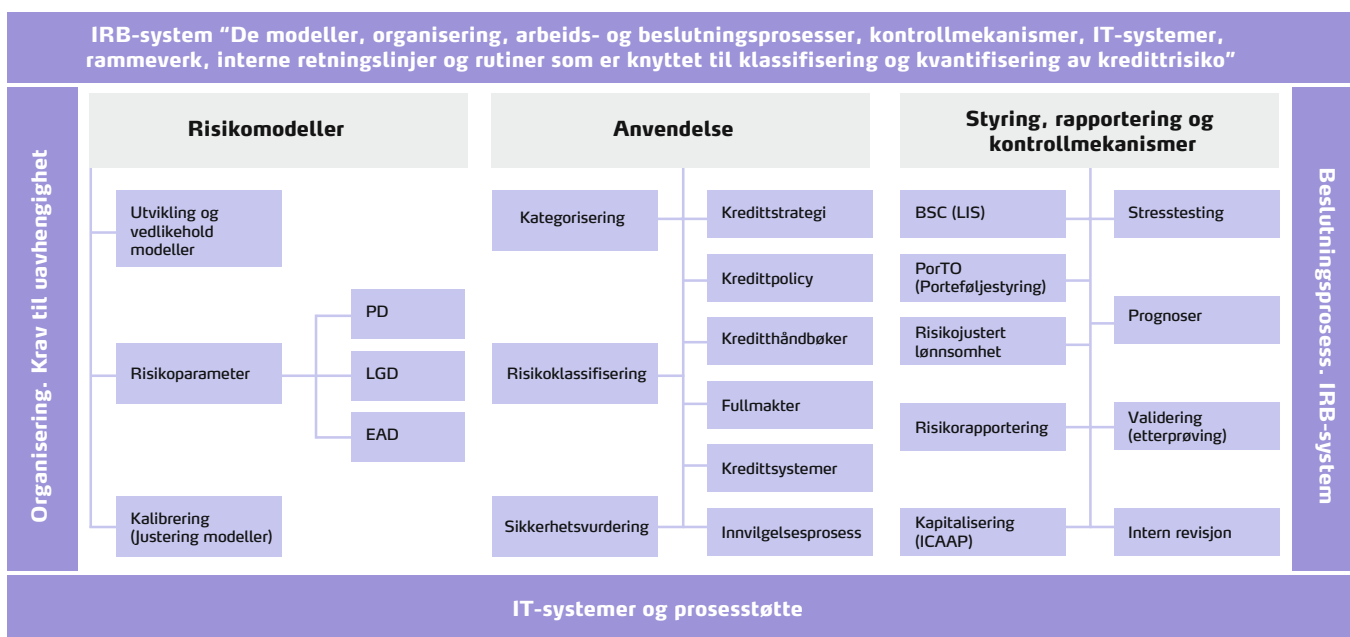
Klassifiserings-/risikomodeller

Bankens risikoklassifiseringssystem bygger på en ratingmodell for beregning av sannsynlighet for mislighold og tap. Risikovurderingen av enkeltkunder tar utgangspunkt i kundens betjeningsevne og adferd, størrelsen på kreditten og sikkerheter for kreditten.

Sannsynligheten for mislighold (PD)

Kundene blir klassifisert i risikoklasser ut fra sannsynligheten for mislighold av sine forpliktelser i en 12-måneders periode. Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle nøkkeltall og ikke-finansielle kriterier som adferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet, benyttes ni risikoklasser (A - I) for den friske porteføljen. I tillegg har konsernet to risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.

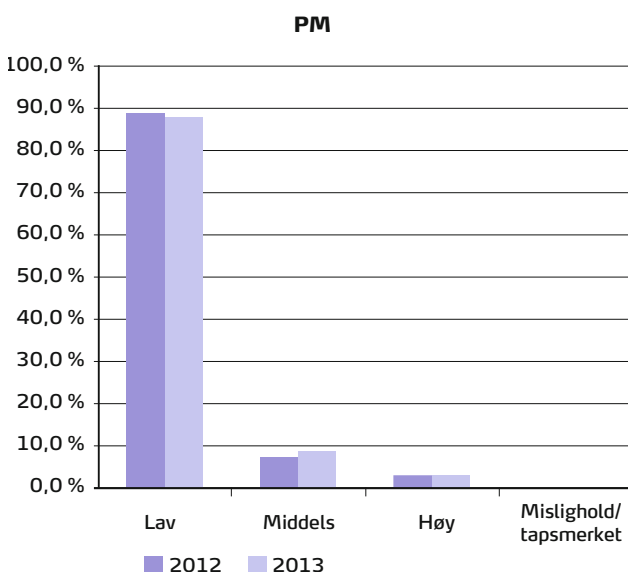
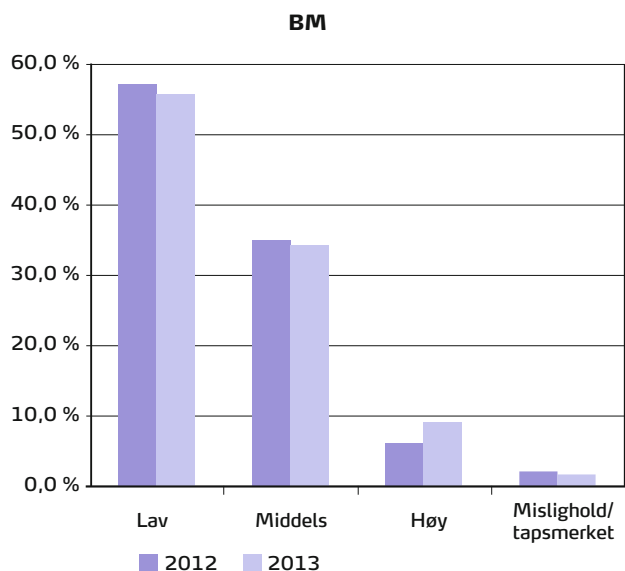
Kredittrisiko



Intervallene for misligholdssannsynligheten i hver risikoklasse:

SpareBank 1 Nord-Norges misligholdsklasser			
Misligholds-klasse (PD)	Risiko	Nedre grense	Øvre grense
A	Lav	-	0,10 %
B		0,10 %	0,25 %
C		0,25 %	0,50 %
D		0,50 %	0,75 %
E		0,75 %	1,25 %
F	Middels	1,25 %	2,50 %
G		2,50 %	5,00 %
H	Høy	5,00 %	10,00 %
I		10,00 %	99,99 %
J	Misligholdt over 90 dager	100 %	100 %
K	Tapsmerket	100 %	100 %

Konsernets totale eksponeringer inndelt etter risikoklasser. Prosentvis volumfordeling i risikoklassene per 31.12.13 og 31.12.12.



Engasjementene omfatter alle typer kapitaltjenester som ytes til kunden gjennom lån, kreditter, garantier inklusiv remburs, påløpte ikke betalte renter og provisjoner og terminforretninger med valuta- og renteinstrumenter. Innvilgede, men ikke utnyttede rammer er også inkludert.

Kredittmodellene valideres minimum årlig, både med hensyn til evnen til å rangere kundene og estimere PD-nivå. Valideringsresultatene bekrefter at modellens treffsikkerhet er innenfor interne mål og internasjonale anbefalinger.

Forventet eksponering ved mislighold (EAD)

Konsernet estimerer eksponering på misligholdstidspunktet gjennom å hensynta forventet trekk på kommitterte rammer.

Tapsgrad gitt mislighold (LGD)

Konsernet estimerer tapsgrad for hvert lån basert på forventet realisasjonsverdi (RE verdi) på underliggende sikkerhetsverdier, gjenvinningsgrad på usikret del av lånene og direkte kostnader ved inndrivelse. Verdiene fastsettes etter faste modeller, og faktiske realisasjonsverdier valideres for å teste modellenes pålitelighet.

Basert på sikkerhetsdekningen (RE-verdi/EAD) klassifiseres engasjementet i syv klasser, hvor beste sikkerhetsklasse har en sikkerhetsdekning på over 120%, og laveste sikkerhetsklasse har en sikkerhetsdekning på under 20%.

Disse parametrene (PD, EAD og LGD) danner grunnlaget for konsernets porteføljeklassifisering og statistiske beregning av forventet tap (EL) og behov for nødvendig økonomisk kapital/risikojustert kapital (UL). Porteføljeklassifiseringen gir informasjon om nivået og utviklingen i den samlede kredittrisikoen i totalporteføljen.

AIRB-Corporate

pareBank 1 Nord-Norge har godkjenning fra Finanstilsynet til å benytte interne målemetoder (IRB) for kredittrisiko. Banken er godkjent for bruk av IRB-Grunnleggende (IRB-Foundation) for BM og IRB (IRB-retail) for PM.

Ved beregning av kapitalkravet etter Grunnleggende IRB-metode for BM, beregnes risikoparameteren misligholdssannsynlighet (PD) basert på egne modeller. Risikoparametrene konverteringsfaktor (KF) til bruk for å fastsette eksponering ved mislighold (EAD), og tapsgrad ved mislighold (LGD) er fastsatt etter sjablongregler i Forskrift om Kapitalkrav. Tapsgraden ved mislighold er regulatorisk satt til 45%. Valideringsresultatene til SpareBank 1 Nord-Norge viser at tapsgraden til misligholdte engasjement i BM er betydelig lavere enn den som benyttes regulatorisk i dag.

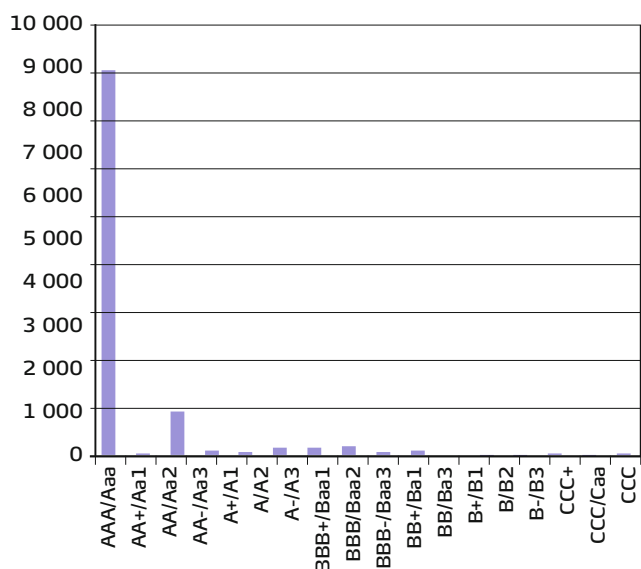
Markedsrisiko

Risiko for tap som skyldes endringer i observerbare markedsvariabler som renter, valutakurser og verdipapirmarkeder.

Markedsrisiko oppstår hovedsakelig i forbindelse med bankens investeringer i obligasjoner, sertifikater og aksjer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding, rente- og valutahandel.

Markedsrisiko kontrolleres hovedsakelig gjennom daglig oppfølging av risikoeksponeringer ut fra hovedstyrets vedtatte rammer, og løpende analyser av utestående posisjoner. Rammene for eksponeringer gjennomgås og fornyes minimum årlig. SpareBank 1 Nord-Norges markedsrisikoeksponering er moderat.

Ratingfordeling obligasjoner og sertifikater



AAA-ratede papirer utgjør 81,1% av porteføljen, og 99,9% av porteføljen har BBB eller bedre (investment grade).

Innenfor Hovedstyrets vedtatte rammer for valutarisiko, er eksponeringen liten. Aggregert valutaposisjon utgjør 15 mill kroner per 31.12.13 (4,7 mill kroner i 2012). I tillegg har banken noen større eierposter i utenlandsk valuta.

Konsernets portefølje av aksjer og andeler er noe høyere per 31.12.13 enn ved utgangen av 2012.

Beholdningen av aksjer, andeler og egenkapitalbevis hadde per 31.12.13 en bokført verdi på 712 mill kroner – 159 mill kroner mer enn ved forrige årsskifte. Den største delen av aksjeeksponeringen vedrører strategiske eierposter i morbanken og egenkapitalinvesteringer i SNN Invest.

Styret har valgt å holde bankens renterisiko på et lavt nivå. Denne (målt som verdiendring ved 2 prosentpoeng renteendring) var 0,04 mill kroner per 31.12.13. Tilsvarende tall per 31.12.12 var 5,0 mill kroner.

Operasjonell risiko

Risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter juridisk risiko, men ikke strategisk risiko eller omdømmerisiko.

Operasjonell risiko er en risikokategori som fanger opp alle vesentlige kostnader forbundet med kvalitetsbrister i bankens løpende virksomhet. Identifisering, styring og kontroll av operasjonell risiko er en integrert del av lederansvaret på alle nivå. Lederens viktigste hjelpemiddel i dette arbeidet er faglig innsikt, ledelseskompetanse og handlingsplaner, kontrollrutiner og gode oppfølgingssystemer. Det systematiske arbeidet med risikovurderinger og styringstiltak bidrar til økt kunnskap og mer bevissthet omkring forbedringsbehov innenfor eget forretnings- og fagområde.

Banken har tatt i bruk et eget registrerings- og oppfølgingsverktøy for bedre struktur og oppfølging av risiko, hendelser og forbedringsområder i konsernet.

Avdeling for risikostyring har ansvaret for den løpende uavhengige overvåkingen av den operasjonelle risikoen.

Hovedstyret mottar årlig, fra intern revisjon og ansvarlig revisor, en uavhengig vurdering av konsernets risiko og om den interne kontrollen er hensiktsmessig og betryggende.

SpareBank 1 Nord-Norge er deltaker i et FoU-prosjekt innenfor operasjonell risiko. Formålet er å øke forståelsen for operasjonell risiko og hvilke hendelser som kan påvirke bankens soliditet, lønnsomhet og omdømme. Et annet mål er å utvikle metoder og modeller for beregning av kapitalkrav til dekning av operasjonell risiko og bedre styring av området.

Banken har i 2013 ikke hatt vesentlige operasjonelle hendelser som har medført tap utover det som kan klassifiseres som ordinær driftskostnad for finanskonsernets virksomhet.

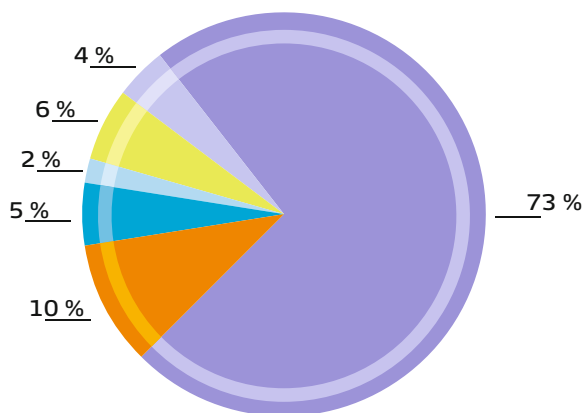
Likviditetsrisiko

Risiko for at konsernet ikke klarer å finansiere økninger i eien-delene og innfri sine forpliktelser etter hvert som finansieringsbehovet øker.

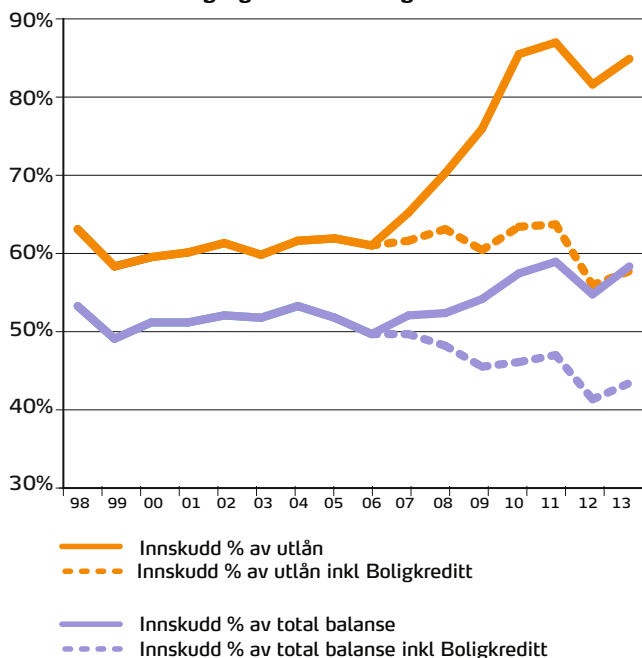
Styringen av konsernets finansieringsstruktur tar utgangspunkt i en overordnet likviditetsstrategi som blir gjennomgått og vedtatt av hovedstyret minimum årlig. Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumener og løpetider. En for stor konsentrasjon i forfall øker sårbarheten for refinansiering. Denne risikoen er søkt begrenset gjennom definerte rammer.

Konsernets fundingkilder fordelt etter type innlån

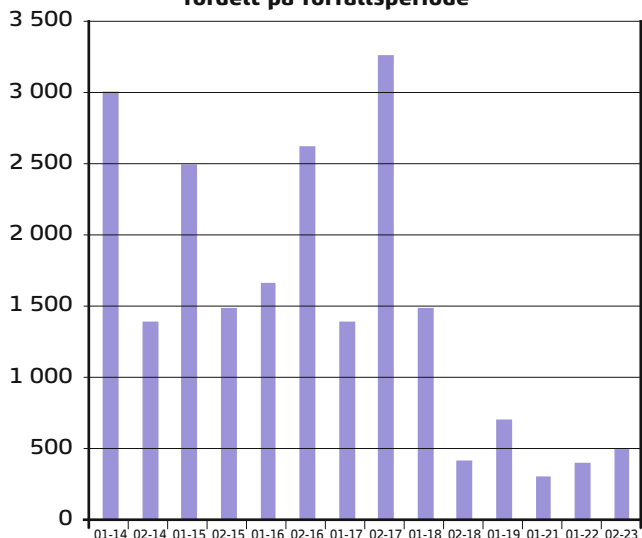
- NOK obligasjoner
- Ansvarlig lån NOK
- Euro - funding
- OMF bytteordning
- Fondsobligasjon
- Sek - funding



Utvikling egenfinansiering morbank



Innlånsporteføljens forfallsstruktur fordelt på forfallsperiode



I 2013 hentet konsernet 90% av fundingen fra det norske markedet, og 10% i det internasjonale markedet.

Konsernets viktigste finansieringskilde er innskudd fra kunder. Forholdet mellom innskudd og utlån var 78,3% for konsernet per 31.12.13, mot 81,3% og 86,4% for ett og to år siden.

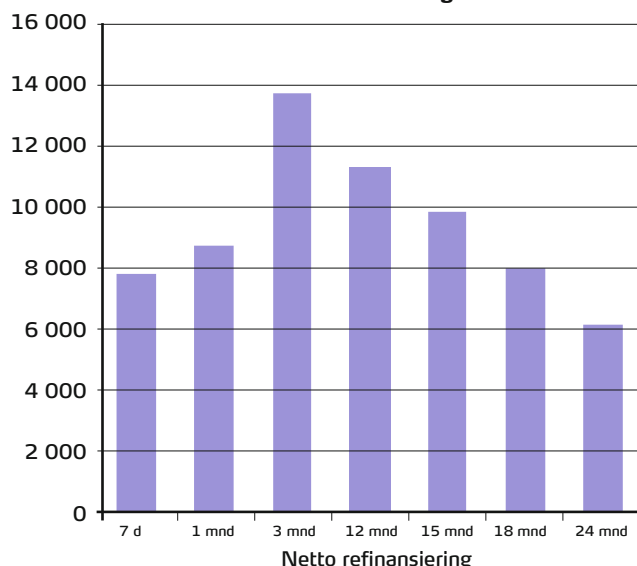
Morbanken er ansvarlig for funding av alle aktiviteter i konsernet. Utviklingen i morbankens egenfinansiering har vist at både god vekst i kundeinnskuddene og utnyttelse av OMF-ordningen, gjennom flytting av godt sikrede boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt AS, har bedret egenfinansieringen betydelig de siste årene.

Konsernets likviditetssituasjon per 31.12.13 anses som tilfredsstillende. Fra 31.12.12 til utgangen av 2013 har overførte boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt økt med 1,7 mrd kroner, hvilket gir en tilsvarende positiv likviditetseffekt. Banken har ved årsskiftet overført 23 mrd kroner til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Bankens mulighet til å plassere godt sikrede boliglån her, vil ha en positiv effekt på bankens fundingbehov også fremover.

Faktisk overskuddslikviditet er ved utgangen av året på 14,729 mrd kroner, definert som kontanter i Norges Bank, Level I og Level II-papirer samt boliglån klare for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Av konsernets totale innlånsvolum på 21 mrd kroner ved årsskiftet, skal 3,9 mrd kroner refinansieres i 2014.

Hovedstyret har betydelig fokus på forutsigbarhet og stabilitet. Det er et viktig mål at tilfeldige hendelser ikke skal få alvorlige konsekvenser for konsernets betalingssevne. Konsernet har som mål at banken skal overleve i 12 måneder uten ny ekstern finansiering under normale markedsforhold. Konsernet har en beredskapsplan for å håndtere både bankspesifikke og markedsmessige krisescenarier.

Sviktende refinansiering



Målsettingen ved "sviktende refinansiering" er overlevelse i 12 måneder uten tilgang på ekstern funding. Resultatet av testen viser positiv likviditet per 12 måneder på 11,22 mrd kroner.

Konsernet benytter Finanstilsynets definisjon som grunnlag for beregning av Likviditetsindikator 1 og 2. Dette er forholdstall som angir hvor stor del av bankens illikvide eiendeler som er langsiktig finansiert med løpetid på over ett år eller én måned.

Indikatorne beregnes på konsolidert nivå, det vil si at modellen tar hensyn til overført volum til boligkredittforetak, OMF-bytteordningen med staten og lange F-lån fra Norges Bank. Likviditetsindikator 1 og 2 utgjør per 31.12.13 henholdsvis 108,36% og 115,27%.

Konsernets Treasury-avdeling har ansvaret for likviditetsstyringen, mens etterlevelse av rammene overvåkes av avdeling for risikostyring. Status i forhold til styrevedtatte rammer rapporteres månedlig til hovedstyret.

Eierisiko

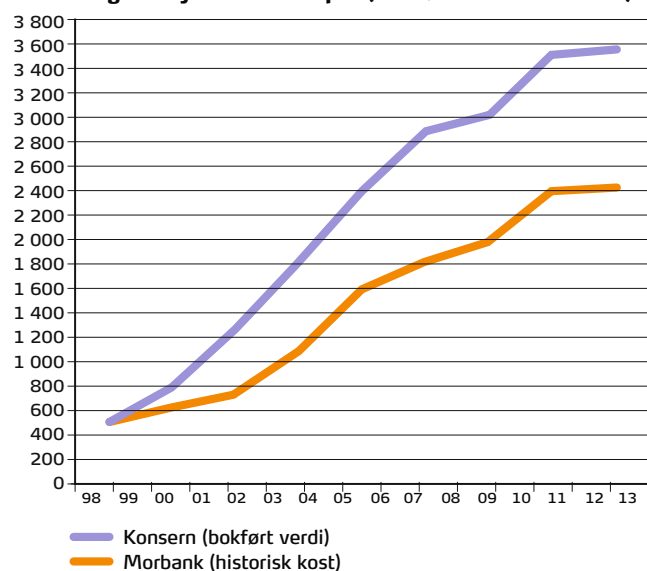
Risiko for tap i tilknyttede selskaper er knyttet til den risiko det enkelte selskap påtar seg i sin drift, og risikoen for at det må tilføres ny kapital i ett eller flere av disse selskapene.

Risiko knyttet til eierandeler i tilknyttede selskaper er betydelig. Dette medfører økt risiko for volatilitet i bankens resultater og effekt på kapitaldekningen.

Tilknyttede selskaper er viktige for bankens totale forretningsmodell, og det vurderes løpende hvilke eierposter som er strategisk viktige, og hvilke som kan klassifiseres som finansiell investering. Konsernets andel av resultat etter skatt i disse selskapene er resultatført med 210 mill kroner i 2012. Tilsvarende for 2011 var 195 mill kroner.

Bokført verdi på eierandeler i tilknyttede selskaper har økt de siste årene, og figuren nedenfor viser utviklingen i bokført verdi for morbanken og konsernet.

Utvikling tilknyttede selskaper (Bokført verdi balansen)



Risikoen i de ulike selskapene er moderat, men banken er gjennom eierposten i SpareBank 1 Gruppen indirekte utsatt for økt markedsrisiko.

For SpareBank 1 Gruppen og Bank 1 Oslo Akershus holder banken kapitaldekningsreserve. For eierandeler i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank 1 Næringskreditt og BN Bank foretar banken proporsjonal konsolideing ved regulatorisk beregning av kapitalkrav.

Forretningsrisiko

Risiko for sviktende inntjening og kapitaltilførsel knyttet til mangel på diversifisering av forretningsgrunnlag, eller mangel på tilstrekkelig og permanent lønnsomhet – for eksempel på grunn av for høy cost/income rate.

Forretningsrisikoen gir seg uttrykk i en uventet svekkelse i resultatet. Nedgangen kan skyldes konkurranseforhold som fører til reduserte volumer og prispress, konkurrenter som introduserer nye produkter, myndighetsreguleringer eller negativ medieomtale. Tapet oppstår dersom konsernet ikke makter å tilpasse kostnadene til slike endringer.

God strategisk planlegging er det viktigste verktøyet for å redusere forretningsrisikoen. Omdømmerisiko blir styrt gjennom policyer og forretningsaktiviteter, inkludert compliance.

Ettersom forretningsrisiko kan oppstå som følge av ulike risikofaktorer, benyttes et bredt sett av verktøy (kvantitative og kvalitative) for å identifisere og rapportere slik risiko.

Compliancerisiko

Risiko for at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter, økonomisk tap eller svekket omdømme, som følge av manglende etterlevelse av lover/forskrifter, standarder eller interne retningslinjer.

Konsernet er opptatt av å ha gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter.

Effektive virkemidler er:

- et tydelig verdigrunnlag, som er klart kommunisert og forstått i organisasjonen.
- en prosess for å fange opp, kommunisere og implementere endringer i lover og forskrifter.
- en prosess for å følge opp og rapportere etterlevelsen av lover og forskrifter.

Kapitalstyring

SpareBank 1 Nord-Norges prosess for kapitalstyringen skal i størst mulig grad sikre:

- en effektiv kapitalanskaffelse og kapitalanvendelse i forhold til konsernets strategiske målbilde og vedtatte forretningsstrategi.
- konkurransedyktig avkastning.
- en tilfredsstillende kapitaldekning ut fra valgte risikoprofil.
- konkurransedyktige vilkår og en god langsiktig tilgang på innlån i kapitalmarkedene.
- at konsernet minimum klarer å opprettholde nåværende internasjonale ratinger.
- utnyttelse av vekstmuligheter i konsernets definerte markedsområde.
- at ingen enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

Det er en langsiktig målsetting i den vedtatte forretningsstrategien, at den risikjusterte kapitalen i størst mulig grad skal allokere til områder som gir tilfredsstillende risikjustert avkastning.

Kapitalen i SpareBank 1 Nord-Norge har ulike formål:

- Egenkapitalen, med tillegg for eventuelle fondsobligasjoner, skal dekke konsernets definerte behov for risikojustert kapital. Risikojustert kapital beskriver hvor mye kapital som er nødvendig for å dekke den faktiske risikoen som konsernets samlede aktiviteter genererer.
- Ansvarlige lån skal ha som formål å være en sikkerhetsbuffer som det ikke skal tas direkte risikoeksponering på.

Gjennom lovverket er SpareBank 1 Nord-Norge underlagt et regelverk for minstekrav til kapitaldekning og soliditet. CEBS (Committee of European Banking Supervisors) har gitt retningslinjer for tilsynsmyndigheter, når de skal vurdere institusjonenes prosesser for styring av risiko og kapitalbehov i form av en ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Hovedstyret er ansvarlig for å initiere ICAAP-prosessen og kapitalplanleggingen og godkjenne utforming og metodevalg. Styret er også ansvarlig for å sette mål for konsernets kapitalnivå som er tilpasset risikoprofil og forretningsmessige rammebetingelser. Denne prosessen er en integrert del av konsernets samlede risikostyring:

Kapitalstyringsprosessen skal

- være risikodrevet og omfatte alle vesentlige typer risiko i konsernet.
- være en integrert del av forretningsstrategien, styringsprosessen og beslutningsstrukturen.
- være fremoverskuende.
- være basert på anerkjente og betryggende metoder og fremgangsmåter for måling av risiko.
- gjennomgås regelmessig og minst årlig av hovedstyret.

Prognoser og stresstester

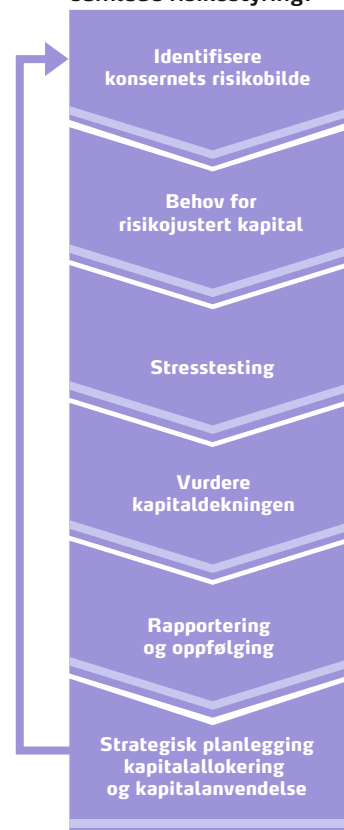
Prosess og modeller for stresstester er sentrale i vurderingen av konsernets langsiktige kapitalbehov. Hensikten er å identifisere forhold som kan påvirke risikobildet og kapitaldekningen negativt. Stresstestene skal omfatte alle vesentlige deler av risikobildet og inkludere en vurdering av betydningen for konsernets soliditet.

Stresstestene skal representere forhold som vil kunne inntreffe fra tid til annen, og som SpareBank 1 Nord-Norge bør ta høyde for av hensyn til langsiktig drift. Vurdering og fastsettelse av nødvendig kapitalbehov inngår i en samlet risikovurdering, sammen med vurderinger av fremtidige vekstplaner og strategier.

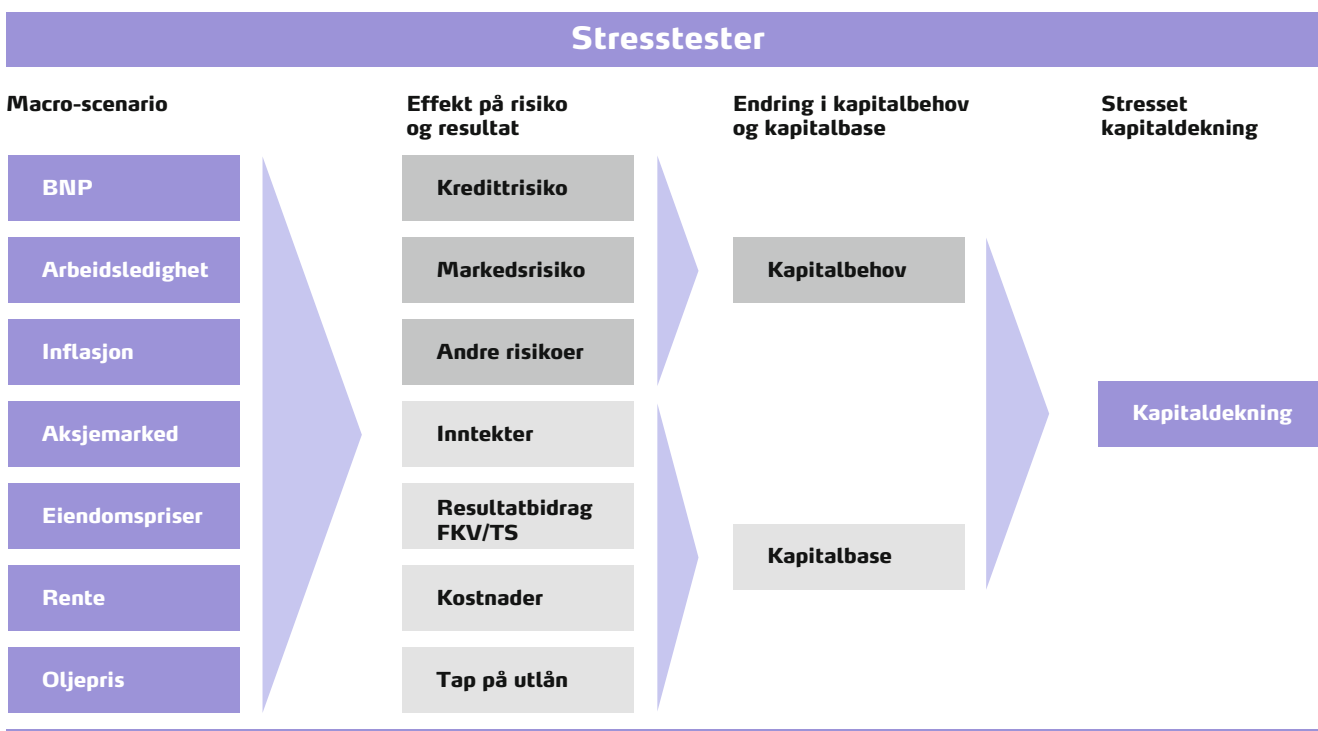
Risikomåling og risikojustert kapital

Internt benytter konsernet risikojustert kapital som målebegrep for beregning av risiko.

Denne prosessen er en integrert del av konsernets samlede risikostyring:



Risikojustert kapital angir hvor stort tap som kan oppstå i virksomheten under ekstreme forhold. Beregning av risikojustert kapital er en sentral størrelse i vurderingen av konsernets egenkapitalbehov for å kunne drive virksomheten på en forsvarlig måte. Risikojustert kapital gjør det mulig å sammenligne risiko på tvers av risikoformer og forretningsområder.



Konsernets reviderte målsetting er en ren kjernekapitaldekning på 14,5% eller høyere innen 2016. Ved utgangen av 2013 var kapitaldekningen for konsernet på 13,91%, hvorav 13,42% var kjernekapitaldekning og 12,3% var ren kjernekapitaldekning.

Både de eksterne og interne kravene blir sammenholdt med konsernets kjernekapital, og bokført egenkapital og kjernekapital vil normalt være høyere enn risikjustert kapital. Dette gir en buffer, sett i forhold til fastsatte eksterne og interne minstekrav, som gir konsernet nødvendig strategisk handlefrihet og langsiktig stabilitet.

Nye rammebetingelser

EU vedtok i første halvår 2013 det nye regelverket for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak. CRD IV-regelverket (Capital Requirements Directive). Dette bygger på Baselkomiteens anbefalinger fra desember 2010 om nye strengere kapital- og likviditetsstandarder; Basel III. De nye reguleringene ble innført fra 01.01.14 og innebærer krav til vesentlig økt egenkapital og nye krav til langsiktig finansiering og likviditetsreserver. CRD IV-regelverket er ment å gjelde alle banker og verdipapirforetak i EØS og vil bli gradvis innfaset frem til 2019. De nye reguleringene, med krav om økt inntjening for å bygge egenkapital, vil være en stor utfordring for bankene, når de samtidig står overfor krav om økt langsiktig finansiering og likviditet som vil øke finansieringskostnadene.

CRD IV er EØS-relevante rettsakter og vil bli tatt inn i EØS-avtalen. Finansieringsvirksomhetsloven og verdipapirhandelloven ble endret 14. 06.13, med virkning fra 01.07.13. En ny formålsparagraf i finansieringsvirksomhetsloven sier at loven skal «bidra til finansiell stabilitet, herunder at banker og finansinstitusjoner virker på en hensiktsmessig og betryggende måte». I denne sammenheng gis en generell forskriftshjemmel for å fastsette «nærmere krav til finansinstitusjoner ut fra hensynet til å fremme finansiell stabilitet». Viktige endringer følger i hovedsak Finanstilsynets lovforslag fra 2011:

- Eksplisitte minstekrav til ren kjernekapital og kjernekapital (henholdsvis 4,5 og 6% i tillegg til minstekravet til ansvarlig kapital (8%))
- Krav om kapitalbuffere
- Hjemler til å fastsette kvantitative likviditetskrav og et uvektet kapitalkrav
- Presisering av styrets ansvar for å overvåke og styre risiko i institusjonene
- Systemrisiko skal inngå i Finanstilsynets pilar 2-vurderinger
- Mulighet for felles tilsynsmessig pålegg for institusjoner med lignende risikoeksponering

Myndighetene har innført en bevaringsbuffer på 2,5%, og et krav om en generell systemrisikobuffer på 2%. Systemrisikobufferen øker til 3% 01.07.14 og gjelder for alle banker, uansett størrelse. Videre innføres en egen buffer for systemviktige institusjoner som skal settes til ett prosentpoeng per 01.07.15, for deretter å øke med ytterligere ett prosentpoeng per 01.07.16. Finanstilsynet har foreslått for Finansdepartementet at SpareBank 1 Nord-Norge bør klassifiseres som systemviktig finansinstitusjon. I tillegg innføres et motsyklisk kapitalelement som vil variere mellom 0 og 2,5%, fastsatt av nasjonale reguleringsmyndigheter. Finansdepartementet konkluderte 12.12.13 med at den motsykliske kapitalbufferen i første omgang settes til 1%. Kravet vil tre i kraft 30. 06.15.

En beslutning om nivået på den motsykliske kapitalbufferen skal fattes hvert kvartal. En eventuell beslutning om en økning skal normalt tre i kraft tidligst 12 måneder etter at beslutningen er fattet.

Norske myndigheter har valgt å videreføre overgangsreglene i Basel II, som setter en grense for hvor langt ned norske bankers risikovektede beregningsgrunnlag kan settes i forhold til Basel I-regelverket, det såkalte Basel I-gulvet. Denne særnorske tilsynspraksisen har ikke betydning for norske bankers faktiske soliditet, men innebærer at norske banker i internasjonale sammenligninger framstår som svakere kapitalisert.

En erfaring fra finanskrisen var at myndighetene i mange land i for liten grad konsentrerte seg om utvikling av systemrisiko og tiltak for å redusere den. Derfor gjennomføres en rekke regelendringer som direkte eller indirekte kan knyttes til system- og makrorisiko. Formålet med makrotilsyn og makroregulering er å begrense systemrisikoen i finansmarkedene. Et sterkt makrotilsyn og god makroregulering kan bidra til å begrense kostnadene (reduert aktivitetsnivå og økt arbeidsledighet) knyttet til finansielle kriser.

Norske myndigheter har, ut fra systemrisikohensyn, økt kapitalkravene for boliglån når disse beregnes etter interne modeller. Dette ble gjort ved å øke minstekravet til modellparameteren «tap gitt mislighold», LGD, fra 10 til 20% i kapitalkravsforskriften. Minstekravet gjelder gjennomsnittet for boliglånporteføljen. Endringen ble gjort gjeldende fra 01.01.14. Finanstilsynet har varslet at det kan bli aktuelt å øke risikovektene knyttet til boliglån ytterligere, gjennom å korrigere bankenes estimater for misligholdssannsynlighet, PD.

Flere viktige avklaringer knyttet til det nye, kortsiktige likviditetskravet LCR ble annonsert av Baselkomiteen i januar 2013, og i desember 2013 publiserte Det europeiske banktilsynet, EBA, en rapport til EU-kommisjonen med anbefalinger til definisjon av likvide eiendeler med god og svært god likviditet og kredittkvalitet. EU-kommisjonen skal innen utgangen av juni 2014 gi den endelige definisjonen av LCR, blant annet basert på disse anbefalingene.

Finanstilsynet har foreslått at det stilles krav til 100% LCR i de systemviktige institusjonene i Norge fra 01.07.15. LCR-kravet i Norge vil trolig bli vurdert på bakgrunn av endelige krav fra EU, og hvilke verdipapirer som kan benyttes for å oppfylle kravet. På bakgrunn av det norske markedets begrensede tilgang på statspapirer, er det av stor betydning for norske banker at aktiva utstedt i utenlandsk valuta godkjennes, og at obligasjoner med fortrinnsrett godkjennes som likvider på nivå 1.

Det langsiktige likviditetskravet NSFR er ennå ikke endelig definert i CRD IV-regelverket, og EBA skal innen 31.12.15 rapportere til EU-kommisjonen om hvordan man kan sikre at institusjonene benytter stabile finansieringskilder. I lys av dette har Finanstilsynet foreslått at det inntil videre settes et krav til langsiktig finansiering for de systemviktige institusjonene i form av den såkalte likviditetsindikator 1 og at kravet blir 110%.

Kravet om at institusjonene, i tillegg til å oppfylle Pilar 1-kravene, skal ha en prosess for å vurdere samlet kapitalbehov i forhold til risikoprofil (Pilar 2) og en strategi for å opprettholde nivået videreføres. De nye bufferkravene vil imidlertid delvis dekke noen av de områdene som skal vurderes under Pilar 2. Myndighetenes vurderinger av kapitalbehov ut over minstekravene må tilpasses disse forholdene. Kapitalbehov for institusjonsspesifikke risikoforhold vil i større grad kunne vurderes uavhengig av bufferkravene. Ved vurdering av bankenes ICAAP vil tilsynsmyndighetene ta utgangspunkt i risikoer bankene selv har identifisert. Risikoer bankene bør vurdere er kreditt-, likviditets-, finansierings-, markeds- og valutarisiko samt operasjonell risiko, systemrisiko og annen risiko knyttet til de enkelte virksomhetsområdene. Risiko knyttet til uforvarlig gjeldsoppbygging foreslås inkludert i lista over risikoer som skal hensyntas i kapitalkravsforskriften. Finanstilsynet vil vurdere om bankene i tilstrekkelig grad har identifisert enkelt-risikoer, og om vurdert kapitalbehov er tilstrekkelig.

I tilbakemeldingene til bankenes styrer, vil Finanstilsynet legge vekt på at institusjonene har:

- kapitalmål som tar hensyn til bankens samlede risikonivå, minimumskravene og bufferkrav
- planer for opptrapping av kapitalnivået der dette vurderes som nødvendig
- kapitalsammensetning i tråd med det nye regelverket.

SpareBank 1 Nord-Norge er opptatt av at det etableres like rammevilkår for konkurranse i markedet, og henstiller til norske myndigheter om å arbeide for størst mulig harmonisering i tråd med intensjonen bak de nye rammebetingelsene i EØS.

SpareBank 1 Nord-Norge arbeider for å være klar til å møte nye krav på de ulike områdene. I perioden frem til endelig regelverk er på plass vil konsernet gradvis tilpasse seg de nye kravene.

NetCom 3G 14:37 74%

Velkommen

Mobilbank eller saldo?
- Da trenger du nytt Passord.
» Klikk her for mer informasjon



Saldo



Mobilbank



Meglertakst



Ring oss



Rådgivning



Bli kunde

SpareBank 1



Eierforhold

Bankens egenkapital – eiersammensetning

SpareBank 1 Nord-Norge har to eiergrupperinger. Per 01.01.14 eier bankens EK-beviseiere 47,9% (eierandelsbrøken) av bankens egenkapital gjennom eierandelskapitalen, mens 52,1% er samfunnseid. Justert eierandelsbrøk per 01.01.13 etter emisjonen var 42,9%. Her er 2/12 av emisjonsprovenyet i emisjonene høsten 2013 medregnet.

SpareBank 1 Nord-Norges eierandelskapital utgjør 1 807 mill kroner fordelt på 100 398 016 EK-bevis, hvert pålydende kr 18. Bankens EK-bevis er notert på Oslo Børs. Antall eiere var 7 839 per 31.12.13, mot 8 015 ved forrige årsskifte.

I note 23 a, b, c, d, e finnes en oversikt over EK-bevis eid av bankens ledere og tillitsvalgte. Det var 2 396 nordnorske eiere ved årsskiftet, mot 2 412 ved utgangen av 2012. Tilsvarende tall for 2011, 2010, og 2009 var henholdsvis 2 434, 2 423 og 2 199.

Andelen EK-bevis tilhørende nordnorske eiere utgjorde 20,6% (25,5%) av bankens totale eierandelskapital per 31.12.13. Banken har fortsatt et ønske om å øke antallet og andelen nordnorske EK-beviseiere, og har over flere år også søkt å stimulere til ansattes eierskap i banken. Dette er gjennomført gjennom salg av EK-bevis med rabatt og rettede emisjoner mot ansatte.

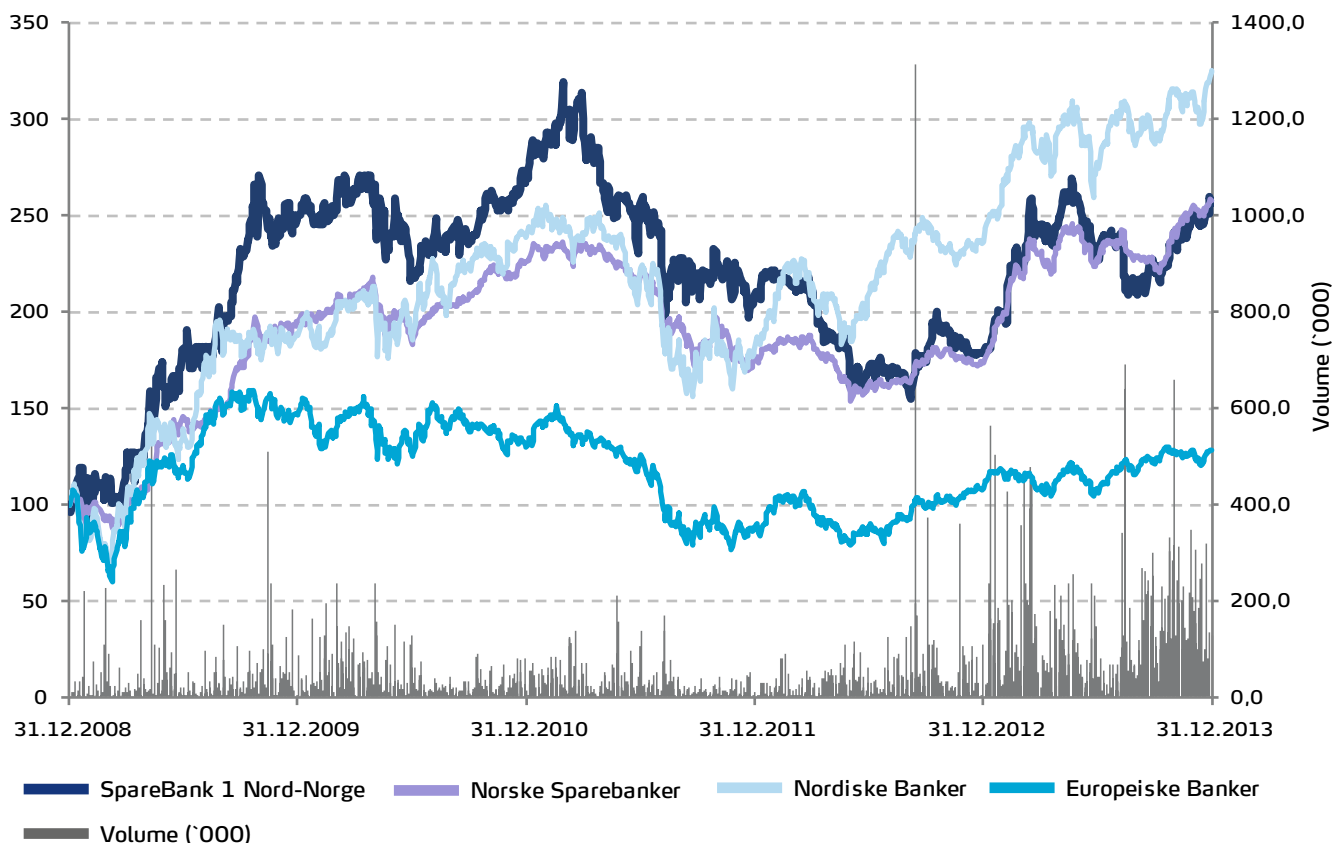
Eierpolitikk

Banken ønsker med sin eier- og utbyttepolitikk å bidra til at EK-beviset fremstår som et attraktivt og likvid finansielt instrument. Det er et mål å forvalte konsernets ressurser slik at det oppnås en god, langsiktig og konkurransedyktig avkastning på bankens egenkapital, sett opp mot sammenlignbare plasseringer og bankens risikoprofil. For bankens EK-beviseiere vil avkastningen fremkomme i form av kontantutbytte og kursendring. Egenkapitalen i SpareBank 1 Nord-Norge består av to hoveddeler; eierandelskapitalen tilhørende bankens EK-beviseiere, og bankens samfunnmessig eide egenkapital. Det er en målsetting for banken å legge til rette for fortsatt å være en sparebank med et betydelig innslag av et samfunnmessig eierskap. Det er videre en målsetting å likebehandle de to eiergrupperingene i tråd med intensjonene i gjeldende lovgivning. Det medfører at banken vil søke å unngå uønskede inn- og utvanningseffekter som følge av ulik behandling av eiergrupperingene.

Utbyttepolitikk

Hensyntatt bankens soliditet, tar banken sikte på at opp til 50% av årets overskudd kan benyttes til utbyttedmidler (kontantutbytte og gaver til allmenntilrette formål).

Omsetning, likviditet og kursutvikling



Det enkelte års overskudd vil fordeles forholdsmessig mellom eiergrupperingene i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital. Utbyttmidler vil i størst mulig grad fastsettes slik at hver eiergruppe disponerer en like stor relativ andel av overskuddet til utbyttmidler. Disse vil bestå av kontantutbytte til EK-beviseierne og midler til allmenntilrette formål.

Det enkelte års overskudd vil fordeles forholdsmessig mellom eiergrupperingene i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital. Utbyttmidler vil i størst mulig grad fastsettes slik at hver eiergruppe disponerer en like stor relativ andel av overskuddet til utbyttmidler. Disse vil bestå av kontantutbytte til EK-beviseierne og midler til allmenntilrette formål.

I lys av nye regulatoriske krav til bankers egenkapital, har banken varslet at utbyttegraden må forventes å være lavere enn 50% de nærmeste årene. Prisingen av bankens EK-bevis har over noen tid vært under bokført verdi. Samtidig har banken

i 2013 hatt behov for å holde tilbake en større andel av overskuddet enn normalt. Derfor har banken valgt å ha en lavere utdelingsgrad for regnskapsåret 2012 og 2013 til den samfunns-eide kapitalen (gaver til allmenntilrette formål) enn til EK-beviseierne (kontantutbytte). De to siste års utdelingsgrad avviker således fra bankens eierpolitikk.

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge er en allmenntilrette stiftelse. Stiftelsen er en av bankens største EK-beviseiere, og har som hovedformål å være en langsiktig og stabil eier i SpareBank 1 Nord-Norge. Det vises for øvrig til eget avsnitt om stiftelsen i styrets årsberetning.

Høyeste og laveste kurs på bankens EK-bevis har i løpet av 2013 vært henholdsvis kr 37,22 og 24,96. I 2013 ble det omsatt 90 508 608 EK-bevis på Oslo Børs, tilsvarende tall for 2012 var 9 352 037.

Nøkkeltall	2013	2012	2011	2010
Antall egenkapitalsbevis	100 398 016	66 208 987	66 208 987	17 912 073
Eierandelskapital	1 807 164 288	1 655 224 675	1 655 224 675	895 603 650
Kurs 31.12. justert for utbytte, splitt og emisjoner	35,50	24,70	28,90	37,76
Utbytte for regnskapsåret	1,10	1,15	1,40	2,16
Utbetalt utbytte (for foregående regnskapsår)	1,15	1,40	2,16	2,53
Børsverdier 31.12. NOK mill 1)	7447	4418	5083	5548
Eierandelsbrøk for regnskapsåret 2)	42,9 %	42,1 %	38,7 %	34,5 %
Utdelingsforhold EK-bevis morbank 3)	28,1 %	35,1 %	54,9 %	50,0 %
Overskudd per EK-bevis morbank 4)	3,91	3,27	2,55	4,32
Overskudd per EK-bevis konsern 5)	4,13	3,78	3,07	5,90
Pris/bokført egenkapital morbank 6)	1,04	0,78	0,96	1,45
Pris/bokført egenkapital konsern 6)	0,89	0,64	0,80	1,09

Definisjoner:

- Børskurs NONG multiplisert med antall egenkapitalbevis 31.12.
- Eierandelsbrøk: (Eierandelskapital + utjevningsfond + overkursfond)/ (sum egenkapital - fond for vurderingsforskjeller.)
- Utdelingsforhold EK-bevis: (Sum utbytte)/ EK-beviseiernes andel av årsresultat etter konsernbidrag.
- Overskudd per egenkapitalbevis morbank: Årsresultat morbank/ antall egenkapitalbevis per 31.12.
- Overskudd per egenkapitalbevis konsern: Årsresultat konsern/ antall egenkapitalbevis per 31.12.
- Egenkapitalbevisets børskurs, dividert på bokført egenkapital per egenkapitalbevis per 31.12

Finansiell kalender	
1. kvartal	6. mai 2014
2. kvartal	13. august 2014
3. kvartal	29. oktober 2014
Foreløpig årsregnskap 2014	Primo februar 2015

Oversikt over de 20 største egenkapitalbeviseiere per 31.12.13 finnes i note 42 til årsregnskapet.

Eierforhold egenkapitalbevis

	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006
Nordnorske eiere	20,6 %	25,5 %	24,8 %	27,9 %	26,5 %	32,1 %	22,6 %	21,6 %
Øvrige norske eiere	65,6 %	64,1 %	67,3 %	66,6 %	66,2 %	59,9 %	63,3 %	60,2 %
Utenlandske eiere	13,8%	10,3%	7,9 %	5,5 %	7,3 %	8,0 %	14,1 %	18,2 %

Rating, status

	Moody's			Fitch Ratings		
	Long-term	Short-term	Outlook	Long-term	Short-term	Outlook
SpareBank 1 Nord-Norge	A2	P-1	Stable	A	F1	Stable

Virksomhetsredegjørelse

Personmarked

Gode kundeopplevelser

Sparebank 1 Nord-Norge ønsker å ha de aller mest fornøyde kundene, gjennom å gi dem de beste kundeopplevelsene. Banken skal kjenne kundene og levere komplett og god rådgivning ut fra deres behov. I bankens brede distribusjonsnett skal kunden møte engasjerte og dyktige rådgivere. Banken skal levere finansielle produkter og løsninger på en enkel og effektiv måte, med høy kvalitet og god kompetanse, og i de kanaler som kundene etterspør.

Bruk av banken

– langs flere distribusjonskanaler

SpareBank 1 Nord-Norge er landsdelens egen bank! Banken er tilgjengelig gjennom 73 fysiske kontorer, nettbank, telefonbank, mobilbank og kundesenter. Banken har ikke endret sitt fysiske distribusjonsnett i 2013, men kundens bruk av banken er kontinuerlig i utvikling. I 2013 har bruken av Mobilbanken i flere perioder passert bruken av Nettbank. Gjennom en kombinasjon av fysisk tilstedeværelse, kunnskapsrike medarbeidere og gode løsninger på nett og mobil, gir konsernet kundene et godt totaltilbud av finansielle tjenester.

Kundeatferden er i endring. Stadig flere kunder ønsker å gjøre enkle bankkjøp og -tjenester selv. I 2013 ble det derfor lansert nye selvbetjente løsninger for kjøp av forsikring og sparing.

Besøkstallene i de fysiske kontorene er betydelig redusert når det gjelder spørsmål om de enkle banktjenestene. Kundene ønsker først og fremst råd og veiledning i forbindelse med viktige valg med store finansielle konsekvenser. Da benyttes rådgivere og lokale kontorer i stor utstrekning.

Over halvparten av Nord-Norges befolkning har et kontoforhold i SpareBank 1 Nord-Norge. Andelen er omtrent uendret, men varierer sterkt mellom ulike områder i landsdelen. Bankens markedsandeler innenfor de ulike produktgruppene varierer fra ca 20% til 40%, og har de siste årene vært økende. Dette gjelder særlig for innskudds- og utlånsprodukter.

Sparing og forsikring

Banken har fokus på å øke andelen av inntekter fra produkter utenfor balansen. Dette sammenfaller med en stigende interesse fra kunder som søker tilgang til hele bredden av finansielle tjenester fra én leverandør.

Sparing blir stadig viktigere for konsernets kunder, hvor særlig behovet for rådgivning knyttet til langsiktig pensjonssparing har økt. Banken har lyktes godt med salg av skade- og personforsikring, men innenfor skadeforsikring er markedet preget av sterk konkurranse og lav kundelojalitet.

Utlåns- og innskuddsvekst

Selv om det ennå ikke foreligger offisiell statistikk, ser det ut for at kreditt- og innskuddsveksten hos nordnorske husholdninger har vært god i 2013. Husholdningenes låneetterspørsel har vært økende i løpet av året. Selv om avstanden er redusert, ser kredittveksten i Nord-Norge fortsatt ut til å ligge over landsgjennomsnittet. Årsveksten for konsernets utlån til personmarkedet, inkludert overførte lån til SpareBank 1 Boligkreditt, var 8,4 % i 2013. Det er fortsatt sterk konkurranse om de beste kundene i personmarkedet, men gjennom 2013 har banken opprettholdt konkurransekraften i markedet. Bankens innlåns-kostnader er redusert i løpet av 2013, og inntjeningen i personmarkedet har dermed økt.

Konsernets bankinnskudd fra personkunder har hatt en god utvikling over flere år og økte med 6,1 % i 2013. Det er fortsatt høy lojalitet til banken når det gjelder innskudd. Selv om konkurransen er sterk, velger kundene å holde seg til "sin" bank – forutsatt at betingelsene er rimelig markedsriktige.

Vekst i prosent	2012	2013
Utlån PM	11,0 %	8,4 %
Innskudd PM	8,8 %	6,1 %

Rentenivået har vært relativt stabilt og lavt i hele 2013. Meget god privatøkonomi og svært lav arbeidsledighet har medvirket til et jevnt lavt mislighold og lave tap. Utlånsporteføljen i personmarkedet har meget lav risiko, og kundene er godt rustet til å kunne møte både et noe høyere rentenivå og et fall i boligprisene.

Økende kortbruk kombineres med effektive betalingsløsninger

Utbredelsen av betalings- og kredittkort er svært høy blant personmarkedskunder. Bruken av kort som betalingsmiddel øker år for år, men veksten er avtagende. Transaksjoner i Norge økte med 5,8% i 2013, mens veksten i 2012 var på 8,3%.

Andelen utenlandstransaksjoner vokser fortsatt sterkt, fra 11,8% økning i 2012 til 18,2% i 2013. Uttak av kontanter i minibank har vist en fallende tendens de siste 5 år, bortsett fra i 2012. Fra 2012 til 2013 ble minibankbruken redusert med 6,7%. Banken regner også med et fortsatt betydelig fall i antall minibanktransaksjoner. Kundene benytter stadig oftere selvbetjente løsninger på nett og mobil til betalingstjenester.

Antall transaksjoner i mill	2011	2012	2013	Endring i %
Kort i betalings-terminaler i Norge	44,4	48,1	50,9	5,8
Kort i utlandet (Visa-transaksjoner)	5,9	6,6	7,8	18,2
Uttak i bankens minibanker	3,3	3,7	2,8	-6,7

Bedriftsmarked

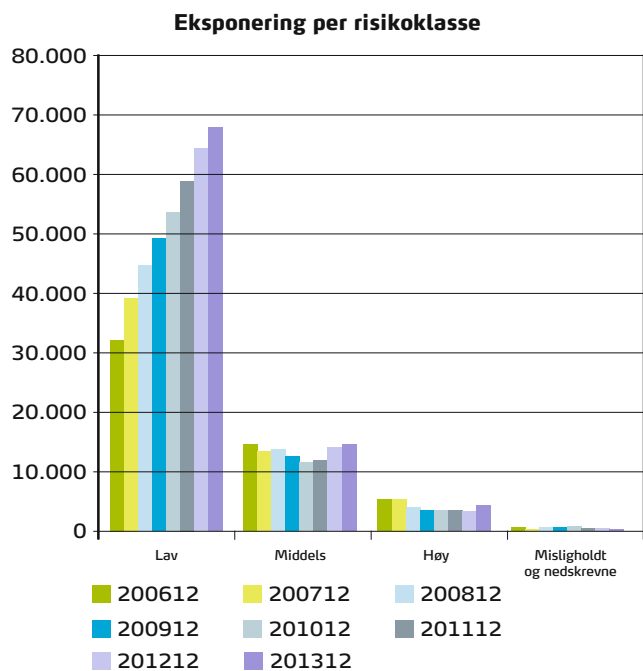
Det er mer enn 46 000 bedrifter i Nord-Norge, og i overkant av 2/3 av disse har et kundeforhold i SpareBank 1 Nord-Norge. Hovedtyngden er små og mellomstore bedrifter. Banken har også svært mange lag og foreninger som kunder. I begge gruppene er antallet relativt konstant.

De siste 2 årene har banken satset bevisst på mer effektive betjeningsløsninger og komplette produktpakker for små og mellomstore bedrifter. Satsingen har båret frukter i 2013. På samme måte som for personmarkedet, er markedsandelen målt ved forretningsvolum for de ulike produktgruppene fortsatt lavere enn andelen kunder. Dette er et typisk trekk i bankmarkedet og viser at mange bankkunder har flere bankforbindelser.

God risikoutvikling

Næringslivet i Nord-Norge har over flere år oppnådd stadig bedre økonomiske resultater. Gode forutsetninger for næringslivet i nord påvirker beregnet risiko i bankens utlånsportefølje positivt.

Selv om spesielt høyrisikoporteføljen har økt noe det siste året, er det fortsatt inntak av nye kunder med lav risiko, og systematisk risikodempende arbeid med kunder som har høy risiko, som preger den samlede risikoutviklingen.



God innskuddsutvikling

Innskudd fra bedrifter utgjør i overkant av 12,6 mrd kroner, en økning på nesten 600 mill kroner i 2013. Selv om innskuddsveksten er noe lavere enn for landet totalt, har den økt fra 3,4% i 2012 til 5,0% i 2013. Dette indikerer at bedriftene har bedret sin likviditet og benytter egen kapital i virksomheten. Banken ser likevel samtidig positive resultater av arbeidet med å tilfredsstille kundenes behov for alternative spare- og plasseringsmuligheter.

Redusert utlånsvekst i bedriftsmarkedet

Konsernets utlån til bedriftskunder økte med 1,6% i 2013, mot 12,9% i 2012. Fra 2008 har veksten i utlån til bedrifter i Nord-Norge vært høyere enn for landet som helhet. Den reduserte utlånsveksten i 2013 var særlig merkbar i andre halvår. Hovedårsakene var et behov for å redusere en relativt høy utlånsvekst, og at flere store kunder sluttførte sine investeringer første halvår 2013. Samtidig har konsernet et ønske om å dreie utlånsveksten mot lavere risiko.

Vekst i prosent	2012	2013
Utlån PM	12,9 %	1,6 %
Innskudd PM	3,4 %	5,0 %

God utvikling i salg av tjenestepensjon til bedriftskunder i 2013

Salget av pensjonsrelaterte produkter har hatt en god utvikling i 2013. Nysalget var på 33 mill kroner og en netto vekst på 90 pensjonsavtaler. Ved inngangen til 2014 har 2 542 bedrifter valgt banken som leverandør av tjenestepensjonsavtaler. Fra 2012 til 2013, steg årlig premievolum med 29 mill kroner, en økning på 22%. Svært få av disse kundene velger å avslutte kundeforholdet med banken.

Til sammen har nå 15 082 ansatte i nordnorske bedrifter tjenestepensjon gjennom SpareBank 1 Nord-Norge, 1004 flere enn i 2012. Markedsandelen målt i antall bedrifter, er på 24% i Nord-Norge. Stadig flere av landsdelens mindre bedrifter foretrekker banken som leverandør av tjenestepensjon.

Banken har hatt 25% vekst i porteføljen, målt i premiereserver, en økning på 166 mill kroner. Samlet portefølje er 688 mill kroner på innskuddspensjon, og 268 mill kroner på ytelsespensjon. Antall bedrifter med ytelsespensjon har i 2013 ligget stabilt på 70.

Tapsutvikling

Konsernets netto tap på utlån var 172 mill kroner i 2013, 23 mill kroner mindre enn foregående år. Tapene utgjør 0,21% av den totale utlånsporteføljen inklusive formidlingslån, mot 0,26% i 2012. Tapsutviklingen i 2013 er positiv, men tapene er fortsatt noe høye sett i lys av den gode konjunktursituasjonen.

Konsernet har økt gruppevis nedskrivninger med 12 mill kroner det siste året. Bakgrunnen er dels en noe økt risiko i utlånsporteføljen, og dels en større usikkerhet omkring konjunkturutviklingen i Norge.

Bankvirksomheten i Russland

SpareBank 1 Nord-Norges bankvirksomhet i Russland, gjennom North-West 1 Alliance Bank, eies med 75% av SpareBank 1 Nord-Norge og 25% av den russiske samarbeidspartneren Bank Tavrichesky i St. Petersburg. Hovedkontoret ligger i St. Petersburg, med filial i Murmansk

Hovedvirksomheten til North West 1 Alliance Bank omfatter tilbud av finansielle produkter og tjenester til russiske personkunder og mindre bedrifter, og til en viss grad nordiske kunder med virksomhet i Russland. Det legges vekt på at virksomheten skal drives med lav til moderat risiko.

SpareBank 1 Nord-Norges eksponering i Russland er under konsolidering, og strategien for tilstedeværelse og eksponering i Russland er til vurdering.

Offentlig sektor

I 2013 har banken beholdt sin sterke posisjon innen offentlig sektor. På innskuddsområdet er konkurransen spesielt sterk, men etter åpne anbudskonkurranser valgte 8 kommuner å fornye sin hovedbankavtale samtidig som en ny hovedbankavtale ble inngått. En av bankens kunder valgte en annen hovedbank etter anbudskonkurranse.

Bankens engasjement i kommunesektoren i Nord-Norge

Region	Antall kommuner/fylkeskommuner	Herav med SNN som hovedbank	Markedsandel
Finnmark	20	16	80 %
Troms	21	19	90 %
Hålogaland	20	13	65 %
Salten	14	9	64 %
Helgeland	17	5	29 %
Totalt	92	62	67 %

Statlige foretak

SpareBank 1 Nord-Norge er hovedbank for 18 statlige foretak. Banken har deltatt i fornyet prekvalifiseringsrunde for ny avtaleperiode med staten.

Utsiktene fremover

Når det gjelder den makroøkonomiske utvikling de nærmeste årene, vises det til omtale i styrets årsberetning.

SpareBank 1 Nord-Norge Markets

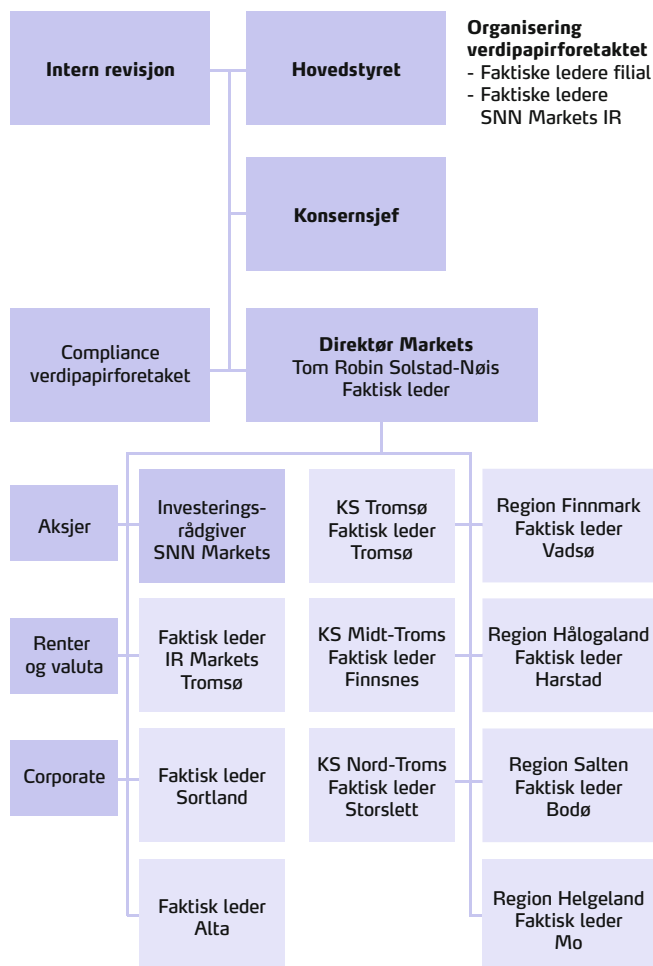
Organisering verdipapirforetaket

Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge besluttet i 2010 å etablere SpareBank 1 Nord-Norge Markets (heretter kalt SNN Markets) som en avdeling i banken. Avdelingen består av all kunderettet virksomhet til bankens tidligere kapitalmarkedsseksjon, den kunderettede delen av SpareBank 1 Nord-Norge Securities og bankens spare- og plasseringsrådgivere. SNN Markets består av personer som arbeider markedsrettet med kunder. Alle oppgjørs- og controllerfunksjoner er organisert i Driftsstøtte kapitalmarked, som også har ansvar for støtte og kontrolloppgaver til SNN Forvaltning og treasury.

Aktiv Forvaltning er videreført i et eget selskap med navnet SNN Forvaltning ASA. Selskapet er nært knyttet til SNN Markets og eies 100% av SpareBank 1 Nord-Norge.

Etter etableringen av SNN Markets, har verdipapirforetaket fått en sterkere rolle. Ansvarsdelingen mellom SNN Markets og investeringstjenestene ute i regionenes kontorer er avklart. Samtidig har organiseringen med Driftsstøtte kapitalmarked, etablering av faktiske ledere og en uavhengig compliancefunksjon, styrket arbeidsdelingen og intern kontroll.

Finanstilsynet har i 2011 godkjent organiseringen av investerings-tjenestevirksomheten i verdipapirforetaket. Etter lederskifte i SNN Markets, godkjente Finanstilsynet i juni 2013 direktør Tom Robin Solstad-Nøis som faktisk leder for verdipapirforetakets konsesjonsbelagte investeringstjenester.

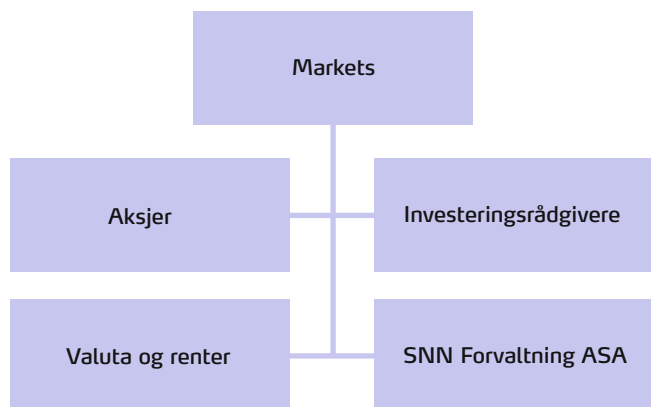


SNN Markets' tjenester

- Kjøp og salg av aksjer og fond
- Rente- og valutahandel
- Omsetning av norske obligasjoner og sertifikater, samt kapitalutvidelse i obligasjonsmarkedet
- Handel i råvarederivater
- Investeringsrådgivning
- Aktiv Forvaltning gjennom SNN Forvaltning ASA
- Diverse corporate-tjenester, som emisjoner, verdivurderinger og annen finansiell bistand
- Analyser av børsnoterte og lokale selskaper

Virksomheten knyttet til corporateavdelingen, bestående av to personer, ble 01.10.13 overdratt til SpareBank 1 Markets. SNN Markets vil samarbeide tett med SpareBank 1 Markets sitt corporate miljø. SpareBank 1 Markets eies av SpareBank 1 Nord-Norge, SpareBank 1 SMN, Sparebanken Hedmark, Samsparebankene og LO. Eiernes ambisjoner er blant annet å løfte SpareBank 1 Markets til å bli en nasjonal aktør.

Verdipapirforetaket bestod av følgende avdelinger per 31.12.13



2013 har vært et år preget av god aktivitet. Områdene Verdipapirer, Investeringsrådgivning og SNN Forvaltning har alle økt inntektene fra foregående år. Også corporateavdelingen kan vise til positiv netto inntjening per 30.09.13, som var tidspunktet for flyttingen fra SNN Markets til SpareBank 1 Markets. Inntjeningen for rente- og valutaområdet har vært god i 2013, men noe under 2012-tallene. Årsaken er hovedsakelig lavere aktivitet innen rentesikring på bedriftsmarked. Aksje- og corporateområdet klarte igjen å generere overskudd etter noen år med svak inntjening og store utfordringer.

Verdipapirer

Verdipapirområdet består av omsetning av børsnoterte norske aksjer og aksjefond (såkalte ETF-er – exchange traded funds), utenlandske aksjer, samt obligasjoner, hovedsakelig utstedt av norske selskaper, nominert i norske kroner. Aksjeomsetningen har i noen år hatt relativt store utfordringer, men i 2013 gikk området igjen med overskudd. SNN Markets har ingen egen funksjon for aksjeanalyse, men samarbeider tett med SpareBank 1 Markets om deres analysetjenester. En felles oppgjørsfunksjon for all aksjehandel i SpareBank 1-alliansen, unntatt SR Bank, er også tillagt SpareBank 1 Markets. Slik handel kanaliseres gjennom megleridenten til SpareBank 1 Markets på Oslo Børs.

Samarbeidet forventes å gi kostnadsbesparelser og redusert sårbarhet på system- og oppgjørssiden.

Omsetningen av obligasjoner har fortsatt den positive utviklingen fra 2012. Årsaken er hovedsakelig økt interesse for rentebærende plasseringer blant formuende privatpersoner og bedrifter i landsdelen.

Investeringsrådgivning

Investeringsrådgiverne i SNN Markets arbeider i markedet for større pengeplasseringer, primært mot kunder med plasserings-evne over 500.000 kroner. De håndterer også alt salg av komplekse spareprodukter.

Investeringsrådgiverne er lokalisert i regionene, men er en del av SNN Markets sin organisasjon. Markets er dermed representert i alle bankens regioner, med unntak av Helgeland, hvor det vil bli etablert et kompetansemiljø i Bodø som skal håndtere både Helgeland og Salten.

Området Investeringsrådgivning leverte et godt resultat i 2013, målt etter både inntjening og økning i midler under forvaltning. Inntjeningen økte med i overkant av 2 mill kroner sammenlignet med 2012 og endte på 16,7 mill kroner. Forvaltningskapitalen økte med 900 mill.

Corporate

Corporate Finance i SNN Markets tilbød fram til 30.09.13 tjenester innenfor følgende områder;

- Egenkapital- og fremmedkapitalemisjoner
- Oppkjøp og salg av selskaper
- Kjøp og salg av aksjeposter
- Verdivurderinger

SNN Markets sin corporateavdeling leverte et positivt resultat for 2013. Det har vært god inntjening tilknyttet egenkapitalemisjoner og tilrettelegging av obligasjonslån, herunder rådgivning knyttet til egenkapitalemisjonene i SpareBank 1 Nord-Norge.

Renter og valuta

SNN Markets sitt meglerbord for valuta og renter består av 6 personer, og har hatt inntekter på i overkant av 41 mill kroner i 2013. Dette er en nedgang fra 2012. Dette skyldes hovedsakelig lavere aktivitet innen rentesikring på bedriftsmarked. Inntektene kommer i all vesentlighet fra kundeforvaltning i valuta- og renteinstrumenter. Avdelingen har lav aktivitet knyttet til egenhandel.

Aktiviteten foregår på følgende hovedområder:

- Valutasikring og spothandel
- Valutatrading
- Valutafinansiering
- Rentesikringsinstrumenter
- Rentebærende verdipapirer, som obligasjoner og sertifikater

SNN Forvaltning ASA

SpareBank 1 Nord-Norge Forvaltning ASA skal gjennom SNN Markets tilby diskresjonær formuesforvaltning, primært til nordnorske kunder. Gjennom nærhet til kunden og trygg forvaltning, skal selskapet velges fremfor konkurrerende aktører. Samhandling mellom investeringsrådgiverne i SNN Markets og forvalterne i SNN Forvaltning skal bidra til å nå målsettingen om økt kapital under forvaltning.

Nordnorske private og institusjonelle investorer utgjør den primære målgruppen for selskapets produkter. Den private målgruppen består først og fremst av formuende privatpersoner og investeringsselskaper, og den institusjonelle målgruppen er hovedsakelig bedrifter, større investeringsselskap og offentlige kunder som kommuner, stiftelser og pensjonskasser. Begge gruppene ønsker rådgivning og tradisjonell eksponering innen obligasjoner og aksjer, herunder også egenkapitalbevis.

SNN Forvaltning har samarbeidet tett med investeringsrådgiverne i SNN Markets. 2013 ga et godt resultat, både målt i volum under forvaltning, og selskapets resultat. Selskapets salgsinntekter kom på 8,6 mill kroner, og årsresultatet endte på 1,7 mill kroner. I tillegg tilførte selskapet SpareBank 1 Nord-Norge provisjonsinntekter på 3 mill kroner. Selskapet har en målsetning om å nå 2,8 mrd kroner i midler under aktiv forvaltning innen utgangen av 2015.





Hus- og inn

- Her finner du informasjon om de ulike arbeidsmetodene som brukes i dette kurset.
- Her finner du informasjon om de ulike arbeidsmetodene som brukes i dette kurset.
- Her finner du informasjon om de ulike arbeidsmetodene som brukes i dette kurset.

© 2014. Forfatter: [navn]. ISBN: [nummer].

SpareBank 1-alliansen og SpareBank 1 Gruppen

Om SpareBank 1 Gruppen

SpareBank 1 Gruppen eies av SpareBank 1 SR-Bank (19,5%), SpareBank 1 Nord-Norge (19,5%), SpareBank 1 SMN (19,5%), Sparebanken Hedmark (12%), Samarbeidende Sparebanker AS (19,5%), Bank 1 Oslo Akershus (1,4%), samt Landsorganisasjonen/fagforbund tilknyttet LO (9,6%).

SpareBank 1 Gruppen AS eier 100% av aksjene i:

- SpareBank 1 Forsikring
 - med livsforsikring og skadeforsikring
- ODIN Forvaltning
- SpareBank 1 Medlemskort
- SpareBank 1 Gruppen Finans
- Conecto

Alliansesamarbeidet

SpareBank 1 Gruppen har også administrativt ansvar for samarbeidsprosessene i SpareBank 1-alliansen gjennom selskapet Alliansesamarbeidet SpareBank 1 DA (eiet av regionbankene, SamSpar, Bank 1 OA og SpareBank 1 Gruppen).

Dette selskapet ble etablert for å utvikle og levere felles IT/mobilløsninger, merkevare- og markedsføringskonsepter, forretningskonsepter, produkter og tjenester, kompetanse, analyser, prosesser, beste-praksis-løsninger og innkjøp.

Alliansen driver også utviklingsarbeid gjennom tre kompetansesentra innenfor Læring (Tromsø), Betaling (Trondheim) og Kreditt (Stavanger).

Selskaper direkte eiet av de fleste av bankene og LO med ulike eierandeler

- Bank 1 Oslo Akershus
- BN Bank
- SpareBank 1 Boligkreditt
- EiendomsMegler 1
- SpareBank 1 Kundeservice
- SpareBank 1 Kredittkort
- SpareBank 1 Næringskreditt
- SpareBank 1 Markets
- SpareBank 1 Verdipapirservice

SpareBank 1-samarbeidet omfatter ca 350 kontorer. Totalt har alliansen ca 6 300 ansatte, hvorav ca 1 300 er tilknyttet SpareBank 1 Gruppen og datterselskaper.

SpareBank 1 Gruppens visjon

Attraktive for kundene og bankene!

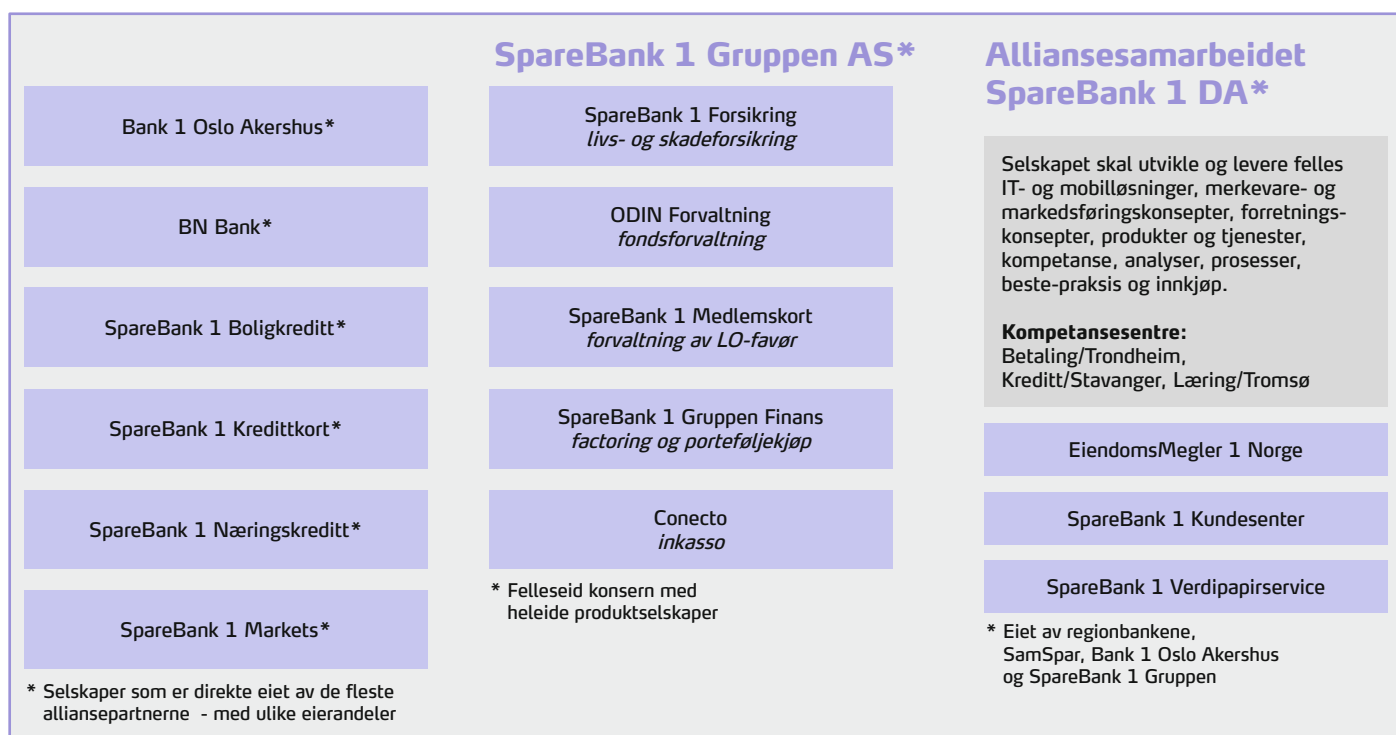
Verdier

Nær og dyktig.

SpareBank 1 Gruppen ble etablert i 1996.

Eier- og selskapsstrukturen i SpareBank 1-alliansen

Eiere og alliansepartnere:						
SpareBank 1 SR-Bank (19,50 %)	SpareBank 1 SMN (19,50 %)	SpareBank 1 Nord-Norge (19,50 %)	Sparebanken Hedmark (11 %)	Bank 1 Oslo Akershus (1,40 %)	Samarbeidende lokale sparebanker (19,50 %)	LO/ LO-forbund (9,60 %)







Samfunnsengasjement

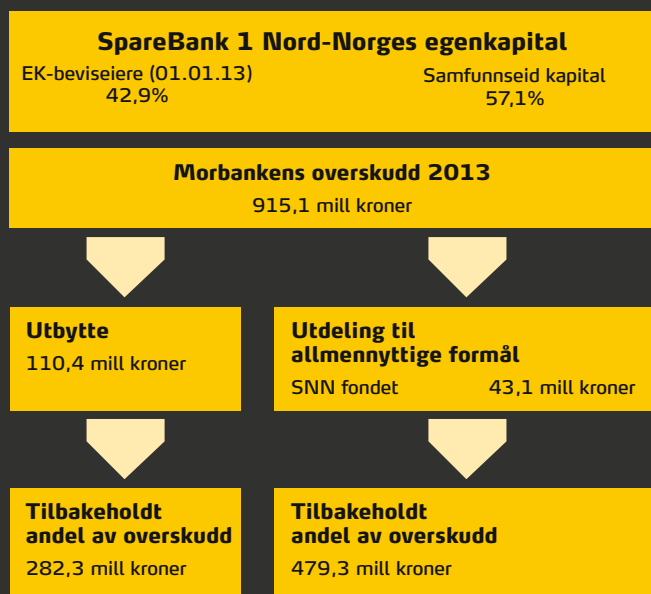
SpareBank 1 Nord-Norge er landsdelens egen bank, og det er viktig at vår landsdel har et spennende og mangfoldig idretts- og kulturliv. Det bidrar til vekst og utvikling i våre lokalsamfunn, og er med på å trekke attraktiv kompetanse til landsdelen.

Sammen får vi ting til å skje

Gjennom bankens samfunnsengasjement støttes flere hundre små og store prosjekter årlig, samtidig som en mengde nordnorske idrettslag, kulturaktører og organisasjoner har egne sponsoravtaler med banken.

SpareBank 1 Nord-Norge-fondet

Sparebank 1 Nord-Norge skaper gjennom sin virksomhet store verdier som blir i landsdelen. Banken har to eiergrupperinger. Per 01.01.14 er 47,3% eid av egenkapitalbevisiere mens 52,7% eies av samfunnet. Andelen av utbytte fra bankens overskudd som går til den samfunnsseide kapitalen, kan avsettes og tildeles til samfunnsnyttige formål i bankens markedsområde.



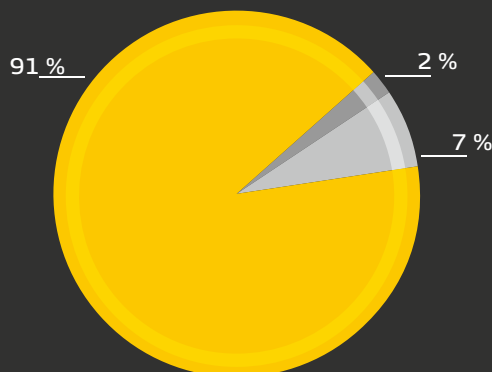
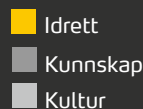
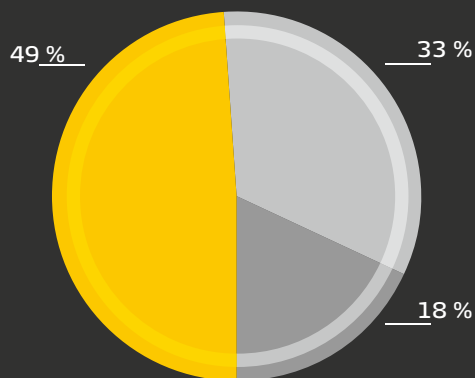
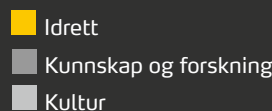
Gavetildelinger 2013

I 2013 fikk 309 prosjekter tildelt gaver fra banken. 128 kulturprosjekter, 135 idrettsprosjekter og 46 kunnskapsprosjekter ble tilgodesett med til sammen 34,9 mill kroner. Av dette gikk 24,6 millioner til prosjekter rettet mot barn og unge.

I 2013 har banken opplevd stor interesse rundt gavetildelingene. Konsernet behandlet til sammen 1 456 søknader, 45% flere enn i 2012. Den totale søknadssummen var på 142 mill kroner.

Sponsorportefølje

Sponsoring er den kommersielle delen av bankens samfunnsengasjement, og inngår som en del av SpareBank 1 Nord-Norges markedsføring og merkevarebygging. Kostnadsførte utbetalinger fra bankens sponsorportefølje var på 26,9 mill kroner i 2013, fordelt på avtaler med 120 idrettslag, 31 kulturaktører og 14 kunnskapssponsorater.





Vårt bidrag til landsdelen

Konsernets bidrag

Solid kjernedrift sikrer gode bidrag til landsdelen. 90% av konsernets resultat forblir direkte eller indirekte i landsdelen.

Lokalt forankrede arbeidsplasser. 922 årsverk ved 72 kontorer.

215 mill kroner i skatt fra banken til fellesskapet.

133 mill kroner i årlig innkjøp fra nordnorske bedrifter.

176 mill kroner i årlige skatteinntekter fra våre medarbeidere.

34,2 mill kroner i utbytte til nordnorske EK-eiere.

Gaver, samarbeidsavtaler og stiftelser

Gaver til samfunnsnyttige formål. I 2013 fikk 309 prosjekter i landsdelen støtte fra SNN-fondet med til sammen 34,9 mill kroner.

Samarbeidsavtaler med lag, foreninger og kulturorganisasjoner landsdelen. I 2013 var årlig verdi av samarbeidet 26,9 mill kroner.

Prosjektstøtte til utvikling av kulturneringen i landsdelen. I 2013 støttet stiftelsen 161 prosjekter med til sammen 28 mill kroner.

Kunnskapsbedrift

Konjunkturbarometer for Nord-Norge. Utgitt to ganger i året siden 1995. I 2013 var 1 950 tilstede på presentasjonene.

Vi skal lære nordnorsk økonomi. I samarbeid med Ungt Entreprenørskap underviste vi 742 elever ved ungdomstrinnet i programmet "Økonomi og karrierevalg".

Finansiering av PhD og gaveprofessorater ved landsdelens universiteter.

SNN-skolen – et tre måneders opplærings- og autorisasjonsløp for nye finansielle rådgivere. I 2013 deltok 15 medarbeidere.

Foredragsvirksomhet.

Ventetiden er over

I 1 436 dager har vi ventet. 30. september i fjor ble det klart at Bodø/Glimt endelig var tilbake i Tippeligaen. Fjorårets sesong var en fantastisk reise. Ikke bare for Glimt-spillere, trenere og støtteapparat, trofaste supportere fra den Gule horde og publikum – men for hele Nord-Norge.

Laget har hatt en fantastisk utvikling, og allerede før sommeren kunne man kjenne smaken av tippeligaspill. Klubben ble også det mestscorende laget i serien, og nå blir det spennende å se hvordan utviklingen fortsetter. Tippeligaen er alltid en utfordring for nyopprekkede lag. Og hvordan skal Glimt møte den nye hverdagen? Styreleder Mads Torrisen sier det slik i Glimtavisa; *”Svaret er like enkelt som det er brutalt. Med det ressursgrunnlaget som Glimt har, kan man aldri være trygg. Laget må fortsatt kjempe knallhardt og kontinuerlig i alle ledd for å klore seg fast. Alle som elsker Glimt må derfor gjøre sitt for å sikre at laget har tippeligastandard i alt vi gjør”*.

Fokus på barn og unge

Talentutvikling har vært et sentralt tema for Bodø/Glimts comeback i tippeligaen. Klubben setter av mye tid og ressurser til å bygge opp de talentene som allerede er på Aspmyra, samtidig som de har et godt overblikk over spillere utenfor Bodø.

Glimt samarbeider aktivt med både Nordland og Hålogaland fotballkrets. De siste årene har de arrangert samlinger for noen av de beste 14- og 15-åringene fra disse kretsene. Gjennom intense treningsøkter og interne kamper får de unge spillerne vise seg frem. Tilbakemeldingene fra både spillere, foreldre og trenere har vært svært positive.

Aspmyra Stadion = barnas arena

Det er ikke bare på det sportslige plan at Glimt satser ungt. Som den første klubben i landet, etablerer Glimt en egen arena for barn, forteller en entusiastisk markedssjef, Runar Berg. På Barnas arena på Aspmyra vil alle barn til og med fylte 16 år få gratis adgang på alle kampene.

- Vi gjorde en test under opprykkskampen mot Vard i fjor høst. Det kom 850 barn! På Aspmyra får de unge en egen inngang, og det vil være en barne-VIP på hovedtribunen med plass til 500 barn og unge. I tillegg etablerer vi en egen barnejury som skal kåre dagens Glimtspiller, forteller Berg.

Som Bodø/Glimts generalsponsor, gleder vi oss til magiske øyeblikk på Aspmyra.

- SpareBank 1 Nord-Norge er landsdelens egen bank. Som ekte nordlending heier vi på alle som jobber for å utvikle idrett, kultur og næringsliv i vår landsdel, sier banksjef Terje Edelsteen Moen ved Sparebank 1 Nord-Norges kontor i Bodø.

For Bodø/Glimt er ventetida endelig over.



Tidenes sykkelfest i Nord-Norge

8. august i fjor gikk startskuddet for den aller første etappen av Arctic Race of Norway. Sykkelrittet ble en fantastisk folkefest, fra starten i Bodø til avslutningen i Harstad, med over 150 000 tilskuere langs løypa. Dette er ganske unikt i en region med bare 120 000 innbyggere. Rittet ble også kringkastet i over 74 timer til over 110 TV-kanaler.

Løpet av fire etapper tråkket verdenseliten seg gjennom vår vakre landsdel, mens TV-kameraer fanget inn bildene av Nord-Norge. Omkranset av majestetiske fjell, dype fjorder, storslått natur, og et svært entusiastisk publikum som omfavnet arrangementet fra første stund.

For å sitere TV2s sykkelguru, Johan Kaggestad: "Det disse gærningene fra Andørja har fått til er helt fantastisk. Jeg ønsker dem all mulig hell og lykke på ferden". En av gærningene han siktet til var Knut-Eirik Dybdahl, som i flere år har stått på for å få rittet på beina.

Merkevarebygging av en hel landsdel

- Sparebank 1 Nord-Norge har vært med oss fra første stund. De hadde tro på vårt prosjekt og er en viktig samarbeidspartner for arrangementet, forteller Knut-Eirik Dybdahl i Arctic Race of Norway.

- SpareBank 1 Nord-Norge skal være en aktiv bidragsyter til å utvikle landsdelen, og vi ønsker å legge til rette for aktivitet i hele Nord-Norge. Arctic Race of Norway er derfor en naturlig del av vårt engasjement med sin merkevarebygging av en hel landsdel, forteller bankens kommunikasjonssjef Stig-Arne Engen.

Sykkelfest også for de minste

Som offisiell partner og sponsor for den grønne poengtrøya, ønsket SpareBank 1 Nord-Norge at alle skulle få ta del i folkefesten, og spesielt barna. Derfor etablerte banken et eget sykkelritt for de minste – SNN Mini Arctic Race.

Sykkelrittet ble en stor suksess med over 2 000 deltakere ved syv ulike arrangørsteder. Banken har fått mange fantastiske tilbakemeldinger fra barnas eget ritt. Og vi er sikre på at det er mange barn som gleder seg til neste SNN Mini Arctic Race.

En mamma uttalte; "Da Mathias kom i mål og sto på podiet med grønn trøye og medalje rundt halsen, var jeg så rørt at jeg måtte felle en tåre". For mange ble dette sommerens stolteste minne og et utrolig flott arrangement for små og store.

Årets utgave av Arctic Race of Norway blir arrangert fra 14. - 17. august. I år blir det om mulig enda mer eksotisk, med målgang på Nordkapp og i Tromsø.

Som offisiell samarbeidspartner, gleder vi oss stort til den andre utgaven av denne fantastiske sykkelfesten.



Velkommen til SNN-dagen

En lørdag i oktober heises et sjørøverflagg på taket av bygget hvor bransjekolleger Nordea har kontor i Tromsø. Samtidig inntas Rødbanken av et titalls sjørøvere, bevæpnet med pistoler og sverd. Med seg har de en kiste full av gullmynter og hundrevis av skattekart.

Denne lørdagen markerer et lite tidsskille i bankens historie: Før og etter SNN-dagen.

La oss ta et lite tilbakeblikk - bli med på fest.

Barnas egen bank

Lørdag 5. oktober, presis kl. 11.00, åpner dørene til ærverdige Rødbanken i Tromsø. En tsunami av folk, små og store, unge og gamle, stimer inn i bankens hovedkontor. I døra står Labb og Line og ønsker alle barn velkommen og deler ut gassballonger.

- SNN-dagen er en åpen dag, hvor Sparebank 1 Nord-Norge skal by på det beste fra våre medarbeidere og samarbeidspartnere, forteller bankens kommunikasjonssjef, Geir-Håvard Hanssen.

Rødbankens første etasje er for dagen omgjort til Kranes Cafe. Her går is og brus, rykende ferske kanelsnurrer, og deilig myk gulrotkake ned på høykant - alt servert av bankens medarbeidere.

- Ved Domkirka satte vi opp en fotballballbinge hvor barna fikk spille fotball med de store TIL-gutta. Her var det full action med spilling og triksing.

I bankens kantine kjørte vi kokkekurs for barn. Her var små hender ivrige etter å lære å lage Sushi og pynte Cupcakes. Etterpå fikk barna servere resultatet til stolte mammaer og pappaer, sier Hanssen.

I hele bygget myldrer det av ivrige unger på jakt etter bankens skattekiste. De ledsages av skumle pirater, også disse er entusiastiske ansatte i banken. Oppe i sjørøverhula ljoer musikken og sjørøverdans, og gjennom det magiske, runde vinduet, kan barna se et sjørøverflagg som svaier svakt i vinden i det fjerne.

Speed date med konsernsjefen

På SNN-dagen disket ansatte også opp med spennende foredrag. Det gis gründertips til bedriftsetablerere, tips og råd om veien til egen bolig, og om hvordan du kan benytte banken digitalt.

- I tillegg var det mange som benyttet anledningen til å få en speed date med vår egen, blide konsernsjef, Jan-Frode Janson, forteller Hanssen.



Kunst og kultur

I bankens festsal var det duket til klassisk kafekonsert og et ekte nordnorsk kakebord.

- Dette var svært populært, og nesten ikke en eneste ledig stol var å oppdrive. Først i køen var faktisk Signe Landmark på 102 år!

Publikum fikk servert klassiske perler fra Nordnorsk opera og symfoniorkester. Her imponerte landsdelens nye yndling, operastjernen Hamida Kristoffersen stort, forteller Hanssen.

Som et ledd i bankens samfunnsengasjement, ønsker SpareBank 1 Nord-Norge å bidra til at rammebetingelsene for unge talenter er best mulig.

Underveis fikk publikum en vakker trompetkonsert med studenter fra Nordnorsk Musikkonservatorium. Seansen i festsalen ble avsluttet med heftig swingstring med referanser fra Django Reinhardt, Charlie Parker og Dizzie Gillespie, fra gutta i Tre Strengte Menn.

- I festsalens foajee, presenterte bankens kunststiftelse en mini kunstutstilling. Her kunne publikum få se signalverk fra bankens kunstsamling, som Adelsteen Normann, Olav Christoffer Jensen og Anna-Eva Bergmann. Det hele ble toppet med barnas eget kunsttaller, i regi av Nordnorsk Kunstmuseum, sier Hanssen.



Topp stemning

- Ett av høydepunktene på SNN-dagen var musikkfestivalen. Her presenterte banken artister og samarbeidspartnere som har mottatt støtte fra banken og kulturnæringsstiftelsen. For å få plass til flest mulig rigget vi derfor opp et gigantisk telt på 300 kvadratmeter i Bankgata, forteller Hanssen.

På plakaten stod lokale artister og band som The BonBons, Northern Lies, Line Mari Kristensen, Mats Førøy og Motiv. I tillegg var det opptredener fra Kultra og Hålogaland Teater.

- Det unektelige høydepunktet var likevel Violet Road, forteller Hanssen. De leverte ikke bare en ny låt, "Don't You Know It", men også en spenstig versjon av Daft Punks hit "Get Lucky".

Det var topp stemning, og da bandet sang hiten "Can You Hear The Morning Singing", sang både unge og gamle med.

- Vi hadde et ønske om fem tusen besøkende på SNN-dagen. Vi tippet på tre, men fikk helt fantastisk nær syv tusen på besøk.

I 2014 vil vi arrangere åpen dag ved flere av bankens regionkontorer rundt om i landsdelen.

SNN-dagen er en flott måte å formidle vårt samfunnsansvar på, samtidig som vi får vist oss frem som en raus og folkelig bank, avslutter Hanssen.

Med tro på kulturnæringen

Høsten 2012 etablerte SpareBank 1 Nord-Norge den første private stiftelsen i landet som helt og holdent er dedikert til å fremme den regionale kulturnæringen. At det settes av et nisifret beløp med privat kapital til kulturformål er unikt, ikke bare i norsk, men også i europeisk sammenheng.

Vi har møtt et stort engasjement fra ulike aktører, og mange spennende prosjekter er blitt presentert. Siden oppstarten i september 2012, har Sparebank 1 Nord-Norges kulturnæringsstiftelse gått inn i 161 prosjekter med til sammen 28 millioner kroner i tilskudd, investeringer og lånegarantier, forteller daglig leder, Bjørn Eirik Olsen.

Kulturnæringen skaper identitet og tilhørighet

Kulturnæringene er i rivende utvikling både nasjonalt og internasjonalt, og betegnes som en av fremtidens viktigste næringer.

I en undersøkelse fra Østlandsforskning i 2008, viste man til at kulturnæringen står for 3% av BNP, og at den sysselsetter nesten like mange som hotell- og restaurantnæringen.

Seniorforsker Britt Kramvik ved Norut Tromsø, forteller i forbindelse med utgivelsen av Konjunkturbarometer for Nord-Norge våren 2009, at kulturnæringer bidrar med mye mer i et større perspektiv. Hun uttaler: "Det forventes at kulturnæring skal skape verdier som identitet, bolyst og tilhørighet. Samtidig tas disse verdiene ikke med når prosjekter evalueres eller skal gjøres opp. Det er derfor vanskelig å dokumentere den reelle verdiskapingen som kulturnæringen bidrar med. Verdiskapingen er mye høyere enn det rent økonomiske alene".

Fra kaviar til kunst

- Det viktigste virkemiddelet fra SpareBank 1 Nord-Norges kulturnæringsstiftelse er tilskudd til utviklingstiltak. Styret har gitt tilskudd til et vidt spekter av prosjekter i Nord-Norge og på Svalbard innen litteratur, visuell kunst, musikk, film og scenekunst.

- I gjennomsnitt har tilskuddene vært i underkant av 200 000 kroner. Noen av de største utviklingsprosjektene, som KaviarFactory, har mottatt nærmere en million kroner, forteller Olsen. KaviarFactory er en nedlagt kaviarfabrikk i Henningsvær, som nå er omgjort til en spennende kunsthall.

Spennende filmsatsing

SpareBank 1 Nord-Norges kulturnæringsstiftelse, har ambisjoner om å være mye mer enn bare en finansiell bidragsyter.

- Vi er i dialog med myndigheter og organisasjoner om viktige initiativ og samarbeidsprosjekt. Sammen med Innovasjon Norge, Tromsø kommune og flere andre, har vi arrangert musikk- og videoprojektet NN+.

I mars 2013 tok SpareBank 1 Nord-Norges kulturnæringsstiftelse initiativ til, og støttet, det første bransjetreffet for nordnorsk filmindustri, forteller Olsen.

- Seks artister og band fra Nord-Norge ble plukket ut i prosjektet. Eline Torp var en av disse. Hun er en ung og særdeles lovende artist fra Hamarøy, som har fått støtte til lanseringen av sitt debutalbum "Mirror's Edge". Platen, som ble sluppet i januar 2014, har fått svært gode anmeldelser. Vi ser et stort potensial i Elines melankolske og betagende pop og gleder oss til å følge henne i tiden fremover, forteller Olsen.

- Vi ønsker å bidra til en utvikling der privat kapital tar en større og viktigere rolle i utviklingen av norsk kulturliv.

Som den første private kulturnæringsstiftelsen i Norge, har vi erfaringer, kunnskap og tanker om dette, avslutter Olsen.



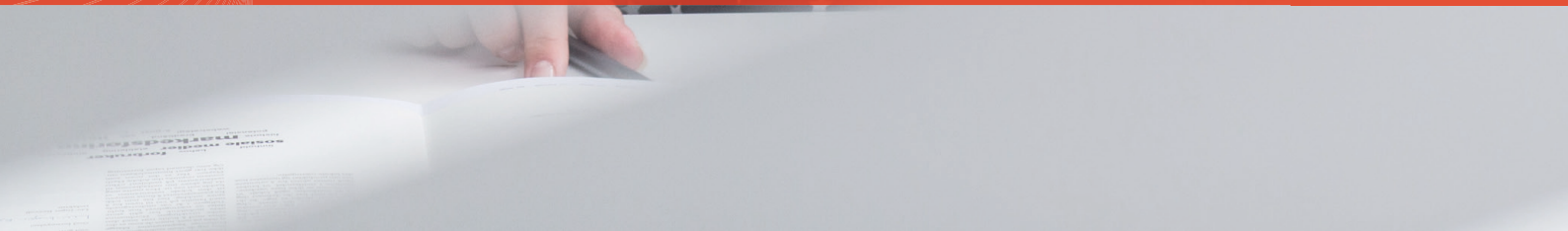
Eline Torp ga ut sitt debutalbum
Mirror's Edge i januar 2014.





Stivrra jahkedieđáhus

Davvi-Norga lea 2010 rájes vásihan áigodaga buriin ekonomalaš ovdánumiin. Dát vuhtto buot surggiin servodagas. Ealáhussuorggis lea nana ođasmahttin, bargomárkan lea čavga ja dálloaluin lea buorre ekonomijja ja nana optimismisma.



Stivrra 2013 jahkediédáhus

Váldočuoggát 2013 (2012)

- Doaimbabođus ovdal vearu: 1 181 milj. kruvnna (767 milj. kruvnna).
- Jahkebođus manjá vearu: 967 milj. kruvnna (595 milj. kruvnna).
- Iežaskapitaladienas (konsearnas): 13,0 % (9 %).
- Bođus juohke vuodđofoandaduodaštusa nammii (konsearnas): 4,13 kr (3,78 kr).
- Hirbmat buorre ja buoriduvvon dábálaš bānkodoaimba.
- Buorit doaimbabohtosat oktasašbearráigehččon doaimmain.
- Buorránan doaimbabohtosat nieidaservviin.
- Golloproseanta (konsearnas): 47,2 % (53,8 %).
- Netto loatnaaddinvaháat: 172 milj. kruvnna (195 milj. kruvnna).
- Loatnaaddinlassáneapmi: 6,1 % (11,6 %) oktan gaskustanloanaiguin.
- Duksalassáneapmi manjimuš 12 mánu: 3,1 % (-1,3 %).
- Duksavuodustus: 78,5 % (75,6 %).
- Hirbmat buorre likviditehta
- 2013 čavčča fála bānku lihkestuvvan emišuvnnaid mas brutto proveny lei oktiibuot 772 milj. kruvnna
- Buorre soliditehta:
Ollislaškapitalavuodustus: 13,9 % (13,2 %)
Vuodđokapitalavuodustus (konsearnas): 13,4% (12,1 %)
Buhtes vuodđokapitalavuodustus: 12,3 % (10,31 %)
- Reidoruhtheadietnasa mearráduš lea juohkit IK-duodaštuseaiggiid 1,10 kr (1,15 kr).

Davvi-Norga ja SeastinBānku 1 Davvi-Norga oanehaččat

Davvi-Norga lea 2010 rájes vásihan áigodaga buriin ekonomalaš ovdánumiin. Dát vuhtto buot surggiin servodagas. Ealáhussuorggis lea nana ođasmahttin, bargomárkan lea čavga ja dálloaluin lea buorre ekonomii ja nana optimismas. Váilevaš virggálaš bargoveahka ja beaktilis infrastruktuva hehte veahá ovdánumi ja árvoháhkama riikkaosis.

Buori ovdánumi sivvan lea go riikkaosi luondduressaid ávkástallan lea ožžon stuorát ekonomalaš mearkkašumi. Dát guoská sihke árbevirolaš mariina resurssaid ja stuorra oljo- ja gássašvinnosiidda Norggaábis ja Barentsábis. Seammás leat duodaštuvvon rokkahahtti ja hirbmat árvvolaš minerála- ja geadgešládjavdnosat. Mearadoalu ja árbevirolaš guolástusaid dilli lea buorre, ja mearradoallovdánumi kapasitehta lea ain stuoris. Buot dain deháleamos guollemáddagiin lea buorre ja ceavzilis ovdáneapmi. Historjjálaččat lea mátkeealáhus leamaš deháleamos mátkeealáhussii, muhto dál lea dálveturisma šaddamin seamma dehálažžan.

Ealáhussuorggi ovdánupmi, stuorra almmolaš investeremat ja eanet viessohuksemet leat dagahan stuorra doaimma huksehus- ja ráhkadussuorggis. Riikkaosi ekonomii ja analysat almmuhuvvojit guktii jahkái bānku Davvi-Norgga konjunktuvrabaromehteris.

Vaikko davvinorgga ekonomii ja vejolašvuodat leat buorit, de lea ain eahpesihkarvuotta viidásat ovdánupmái. Sivvan dasa lea go norgga ekonomii ovdáneapmi orru geahppáneamen veahá, ja go riikkaidgaskasaš konjunktuvra ovdánupmi lea ain eahpesihkar.

2013:s lassánedje loatnajuolludeamet personkundariidda 8,4%:in ja duvssat 6,1%:in. Loatnaaddinlassáneapmi fitnodatmárkanii lei 1,6% ja duksalassáneapmi lei 5,0%. Vaikke oppalaš ovdánupmi davvin lea leamaš stuorát go muđui riikkas, de nannii bānku 2012:s iežas márkansiid personmárkana loatnaaddimiid ektui. Ollislaš almmolaš statistihkka mannan jagi várás ii leat vuos gárvvis, muhto márkanoasit personmárkana loatnaaddimiid ektui orru leamen lassánan maiddái 2013:s.

Strategalaš mihttomearit ja ulbmiljuksan

Strategalaš mihttomearit	Mihttolohku	Konsearna 2013	Eadnebānku 2013
Gánnáheapmi*			
Iežaskapitalabuvttadus	Bānkodoaimba riikkaidgaskasaš dásis. Dál mielddisbukta dát iežaskapitalabuvttadusa mii lea unnimustá 12 %.	13,0 %	14,8 %
Beavttálmahttinvuotta			
Gollovdáneapmi	Jahkásaš gaskamearalaš gollovdáneapmi galgá leat eanemustá 2 %. Eadnebānku golloproseanta galgá leat seamma dásis go dahje buoret go buohtastahtti bānkuin.	7,9 %	2,5 %
Soliditehta			
Vuodđokapitalavuodustus	Buhtes vuodđokapitala galgá leat 14,5 % dahje eanet 2016:s.	12,3 %	16,2 %
Váldoasseovdáneapmi			
Váldoasseovdáneapmi (reanto- ja provišuvdnabođut) stuorát go gollovdáneamiin	Reanto- ja provišuvdnabođuid lassáneapmi mii lea 2 % badjelis doaimmagoluid lassáneami.	13,6 %	14,9 %

2013 čavčča fálaí bájku lihkostuvvan ovdamunneemišuvnna ja emišuvnna bargiide. Emišuvnnat adde oktiibuot 772 milj. kruvdnasaš brutto proveny ja galget sihkkarastit bájku soliditehta ja dan návccaid leat buorren oasseváldin riikkaoasi ovdánahttimis.

Odđa regulatoralaš gáibádusat iežaskapitalágáibádusat finánsaásahsain miellidibuktá dárbbu lasihit buhtes vuodđokapitala maiddá Seastin-Bájku 1 Davvi-Norggas. Strategalaš kapitalamihttomearri lea buhtes vuodđokapitalavuodustus mii lea 14,5% dahje eanet 2016:s. Čujuhuvvo sierra avsnihhtii mii máinnaša konsearna kapitalavuodustusa mañnelis jahkediđáhusas.

SeastinBájku 1 Davvi-Norga lea lihkostuvvan lasihit konsearna netto reantoboaduid (oktan provišuvnnaiguin mat leat girjejuvvon hivvodagas) 20%:in 1,341 milj. kruvnnas 2012:s gitta 1,617 milj. kruvdnii 2013:s. Sivvan dasa lea, earret ovdánupmi, ahte bájkkut oppalaččat – maiddá SeastinBájku 1 Davvi-Norga – leat čadahan margiidnaovdánahtti doaibmabijuid mii lea okta doaibmabijuin duhtadit odđa eiseváldegáibádusaid soliditehtii. Dasa lassin leat njiedji ruhtamárkanreanttu váikkuhan stuorát margiidni.

Konsearna netto provišuvdnaboadut ja eará boadut (earret provišuvnna mat leat girjejuvvon hivvodagas) ledje 599 milj. kruvnnas 2013:s, 121 milj. kruvnnas eanet go jagi ovdal. Konsearna áigu ain bargat lasihit provišuvdnaboaduid ja eará boaduid.

Konsearna strategalaš ovttasbargu SeastinBájku 1-ovttastusain lea šaddan deháleabbon mañjimuš jagiid. Ovttasbargu dáhpuhuvvá mañggabealálaččat, ja njuolga SeastinBájku 1-ovttastusa oktasaš-bearráigehččon doaimmaid boadusdoarjagat leat šaddan ain deháleabbo SeastinBájku 1 Davvi-Norgii.

Oktasašbearráigehččon doaimmaid boadusdoarjja lei 303 milj. kruvnnas 2013:s. Buohtastahtti 2012 lohku lei 210 milj. kruvnnas.

Rudálaš investeremiid ollislaš netto boadus lei 346 milj. kruvnnas 2013:s, ja 2012:s fas 260 milj. kruvnnas.

2013 konsearnarehketdoalu golloproseanta lea 47,2%, mii lea njiedjan 53,8 proseanttas 2012 rájes.

Konsearnas leat 2013:s girjejuvvon 172 milj. kruvdnasaš loatnaaddinvahátgillámušat, 23 milj. kruvnnas unnit go 2012:s. Konsearna riskarátkinvuogádat čájeha ahte oppalaš kredihtariska loatnaaddinhivvodagas lea ain vuollegaš. Konsearna bargá bures buoridit máksinrihkkumiid ja vahátlaš searvamiid, ja dát bargu vuoruhuvvo sakka boahthevaš áiggis. Oppalaš vahátgillándássi vurdojuvvo leat mearálažžan lagamuš áiggis ja čuovvu riikkaoasi buriid konjunktuvrraid.

Systemáhtalaš kundardoaimma lea addán buriid bohtosiid 2013:s. Čadáhuvvon ja bures ráhkkanan kundardeaivvadeamiid lohku ii leat goassige leamaš nu allat go 2012:s. Systematihkka, mii lea

sajáiduhhtton, vurdo addit buori efeavtta čuovvovaš jagiin. Seastin-Bájku 1 Davvi-Norgga buot ráddeaddit leat autoriserejuvvon, ja dát oadjuda kundara go deaivvada bájkkuin.

Konsearna iežaskapitaládienas lei 13,0% 2013:s ja 2012:s fas 9%.

Čujuhuvvo muđui eanet máinnašepmái konsearna boadusrehketdoalu ja balánsa birra mañnelis dieđáhusas.

Ulbmil ja strategija

SeastinBájku 1 Davvi-Norggas lea erenoamáš sajádat riikkaoasis. Das leat kundarat measta beali álbmogis ja návccalaš distribušuvdna 74 doaimmahatbáikki bokte ja kunddarguovddáš mii lea rabas measta birra jándora.

Bájkku višuvdna lea Davvi-Norgii!

Nu ovttagardán, muhto maiddá nu gudneánger ja gáibideaddji.

Dás oaivvilduvvo ahte SeastinBájku 1 Davvi-Norgga dovdomearkkat galget leat:

- Riikkaoasi iežas bájku
- Doaimma mii hábme árvvuid Davvi-Norggas ja guoddá daid dohko
- Lahka ja gelbbolaš – báikkálaš mearrádusaiguin
- Nanus, arvvas ja álbmotlaš. Árbevirolaš ja odđaaigásaš
- Davvi-Norgga ovdánahtti – mii beroštat dus!

Gávpejurdda

SeastinBájku 1 Davvi-Norga fállá ollislaš ja odđaaigásaš rudalaš čovdosiid kundariidda geat gullet davvinorgga márkaniid. Mii duddjot gilvalanovddu go leat Lahka ja gelbbolaš buot kunddaroktavuodain. Mii dovdat iežamet kundariid, ja danne leat mii čeahpimusat dárbbuid fuomášit ja gávdnat árvoháhkki čovdosiid.

SeastinBájku 1 Davvi-Norga lea bivnnuhis bargosadji man biras hábme dynámalaš oahppamiin, vuotindáhtuin ja ovttasdoaimbamiin. Min doaimma vuodđun leat garra gáibádusat rehálašvuhtii ja gávpeitihkkii, mat leat nannejuvvon SNN-kodas.

SeastinBájku 1 Davvi-Norga lea SeastinBájku 1-ovttastusa iešheanaláš finánsakonsearna. Mii dovdat Davvi-Norgga ja váikkuhat ovdáneapmái riikkaoasis.

Min váldomihttomearit

- **Soliditehta**
Buhtes vuoddokapítálavuodustus galgá leat 14,5% dahje eanet 2016:s
- **Dinen**
Bánkkodoaimma riikkaidgaskasaš dásis. Dát mielddisbukta dál iežaskapítála vuotoárvvu mii lea unnimustá 12%.
- **Gollobevttálmahttin**
Eadnebáŋkku gaskamearálaš jáhkásaš gollolassáneapmi galgá leat eanemustá 2%. Eadnebáŋkku golloproseanta galgá leat seamma, dahje buoret go, sulastahtti bájkkuin.
- **Dienassáneapmi**
Konsearna reantoboadut ja provišuvdnaboadut galget lassánit unnimustá 2 proseantačuoggáin eanet go maid golut lassánit.

SeastinBáŋku 1-ovttastus ja SeastinBáŋku 1 Joavku

Báŋkku oassádallan SeastinBáŋku 1-ovttastusas ja SeastinBáŋku 1 Joavkku eaiggáduššamis lea dehálaš oassin báŋkku strategiijas. Oassádallan lea mearkkašan ollu SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga positiivvalaš ovdáneapmái ja lea oalle ollu váikkuhan dasa ahte báŋku lea šaddan nana ja ávdđalaš báŋkun ”Davvi-Norgii”. SeastinBáŋku 1-báŋkkut ovttasbarget ovtastusa bokte ja ovdánahttet buvttafitnodatserviid searveeaiggádusserviid bokte mat leat Ovttaovttasbargu SeastinBáŋku 1 JO ja holdingsearvi SeastinBáŋku 1 Joavku. SeastinBáŋku 1-ovttastusa ulbmilin lea háhkat ja lágídit gilvonávccalaš ruđalaš bálvalusaid ja buktagiid, ja olahit stuorradoaimmaovdamuniid vai golut unnot ja/dahje ahte kvalitehta buorrána. Ovttaovttastusa dáinna lágiin váikkuha dasa ahte priváhtaolbmot ja fitnodagat vásihit árjjalašvuoda, báikkálaš gullevašvuoda ja álkit bájkoárgabeaivvi. Dasa lassin galgá ovttaovttastus váfistit báŋkkuid árvoháhkama vai lea ávkin guovllustis ja báŋkku eaiggádiidda.

Čujuhuvvo maidái sierra máinnašeapmái SeastinBáŋku 1-ovttastusa birra maŋnelis jáhkediédáhusas.





Jahkereketdoalu čilgehus

2013 jahkereketdoallu lea ráhkaduvvon norgga rehketdoallolága mielde ja lea ovddivuvvon dainna eavttuin ahte doaibma joatkašuvvá. SeastinBánku 1 Davvi-Norgga konsearna rehketdoallu lea dahkkon rehketdoallolága paragrafa 3-9 mielde, mii lea EO dohkkehan IFRS (International Financial Reporting Standards) mielde.

Boadusovdáneapmi	Konsearna		Eadnebáŋku	
	2013	2012	2013	2012
Logut milj. kruvnnain				
Netto reantoboađut	1 285	1 166	1 113	1 034
Netto provišuvdnaboáđut ja eará boáđut	931	656	735	540
Netto boáđut ruđalaš investeremat	346	260	383	272
Doaibmagolut	1 209	1 120	978	954
Vahátgillámat (massin)	172	195	146	224
Boađus ovdal veauru	1 181	767	1 107	668
Veauru	214	172	192	153
Jahkeboađus	967	595	915	515

2013 iežaskapitaldienas lea 13,0% ja lea badjelis go strategalaš mihtomeari mii lea unnimustá 12%. Maŋimuš kvartálas lea IK-dienas 13,6%, mii lea buorre – erenoamážit go iežaskapitala lea lassánan 4. kvartálas 2013:s. Bánkku vuoddodoaibma lea ain nannejuvvon 2013:s, ja lea ain hirmat buorre.

Konsearnas ja eadnebáŋkkus lea buorre soliditehta, duksavuodustus ja likviditehta.

Váldostivra árvvoštallá konsearna leat bures ráhkkanan dustet riikkaoasi ruđalaš bálvalusdárbbu čuovvovaš jagiin.

Netto reantoboáđut

Oppalaš netto reantoboáđut leat lassánan 119 milj. kruvnnain 2012 rájes ja leat 2013:s 1 285 milj. kruvnnain. Bánkkus lea leamaš buorre loatnaaddinlassáneapmi 2013:s, muhto fitnodatmárkana lassáneapmi lea geahppánan diimmá rájes. Lassánan hattit ja geahppánan ruhtamárkan reantut leat váikkuhan netto reantoboáđuid lassáneapmái. Netto reantoboáđuid ovdáneapmái váikkuhit maiddá loatnasirdimat SeastinBánku 1 Ásodatkredihtii ja SeastinBánku 1 Ealáhuskredihtii. 332 milj. kruvnnasaš boáđut sirdojuvvon hivvodagas leat girjejuvvon provišuvdnaboáđuid vuollái. Vástideaddji logut 2012:s ledje 175 milj. kruvnnain.

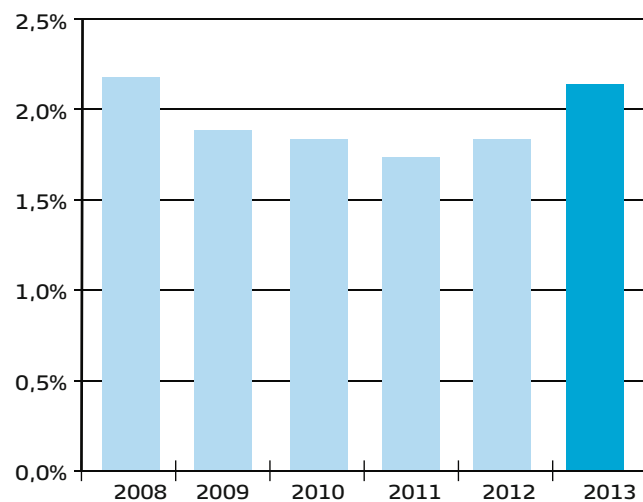
Netto provišuvdnaboáđut ja eará boáđut

SeastinBánku 1 Davvi-Norgga ulbmilin lea lasihit boáđuid riskka-keates surggiin viiddis buvttáčoakkáldagaiguin sihke seastin-, ruhtabidjan- ja dáhkádusmárkanis. 2013 netto provišuvdnaboáđuid ja eará boáđuid oassi lea 36% ollislaš boáđuin, ja 2012:s lei dat 32%.

Provišuvdnaboáđut SeastinBánku 1 Ásodatkredihtas leat lassánan sakka 2013:s. Sivvan dán lassáneapmái ge leat vuosttažettiin lassánan hattit ja geahppánan sisaloatnagolut searvvis. Eará provišuvdnaboáđut leat earret eará lassánan boáđut sihke opmodatsoabadeaddjis ja boáđut konsearna rehketdoallofievrrideaddji nieidaservviin.

2012 ektui leat netto reantoboáđut oktan provišuvdnaboáđuiiguin sirdojuvvon loatnaaddinhivvodagas lassánan 1 341 milj. kruvnnas 1 617 milj. kruvnnii 2013:s.

Netto reantoboáđut oktan provišuvnnain SNN Ásodatkredihtas gaskamearálaš hálddašankapitala ektui (2008–13)



Ruđalaš investeremiid netto dietnasat

2013 netto ruđalaš investeremiid dietnasat leat 346 milj. kruvnnain. Dat leat juhkkujuvvon ná:

Oktasašbearráigehččon doaimmaid boáđusoasit	302 milj. kruvnnain
Netto árvobáhpáriid sisaboáđut	44 milj. kruvnnain
•ossosat	84 milj. kruvnnain
•sertifikáhtat/obligašuvnnat	-30 milj. kruvnnain
•valuhtta ja ruđalaš deriváhtat	-10 milj. kruvnnain

Ovttastuvvon searvvit ja oktasašbearráigehččon doaimmat

Ovttastuvvon fitnodagaid ja oktasašbearráigehččon doaimmaid boadusoasit girjejuvvojit konsearnarehketdoalus bájkku oamastanoasi ektui iežaskapítálavuogi mielde. Eadnebájkku rehketdoalus girjejuvvojit dušše vuostáiváldán vuoiu, gollovuogi vuodul.

Fitnodatsearvi	2013	2012	2013	2012
Searvi (logut milj. kruvnain)	Boadusoassi konsearna rehketdoalus	Boadusoassi konsearna rehketdoalus	Vuoitu eadnebájkku rehketdoalus	Vuoitu eadnebájkku rehketdoalus
SeastinBájku 1 Joavku OS (19,50 %)	210	96	134	85
SeastinBájku 1 Ásodatkredihtta OS (13,15 %)	29	33	19	14
SeastinBájku 1 Ealáhuskredihtta OS (20,92 %)	5	4	3	4
SeastinBájku 1 Ovdánahttin JO (17,74 %)	0	0	0	0
Bájku 1 Oslo Akershus (4,90 %)	0	0	25	13
BN Bájku OOS (23,50 %)	66	44	52	21
SeastinBájku 1 Kunddarguovddáš OS (14,91 %)	0	0	0	0
SeastinBájku 1 Árvobábirbálvalus OS (24,90 %)	-2	0	0	0
SeastinBájku 1 Kredihttakoarta OS (19,83 %)	-5	0	0	0
SeastinBájku 1 Markets OS (23,89 %)	-1	0	0	0
SUBMI	302	201	210	138

SeastinBájku 1 Joavku

SeastinBájku 1 Joavkku 2013 boadus maŋgá vearu lea 1 118 milj. kruvnna (443 milj. kruvnna). SeastinBájku 1 Davvi-Norgga konsearnas lea oassi bohtosis sajáiduhtán 210 milj. kruvnain (96 milj. kruvnna). SeastinBájku 1 Heaggadáhkádus ja SeastinBájku Vahádkádus leat dat stuorámuš váikkuheaddjit SeastinBájku 1 Joavkku bohtosis. SeastinBájku 1 Joavku vuoddii 3. kvartálas iežas oamastuspoastta SeastinBájku 1 Markets OS:s.

SeastinBájku 1 Ásodatkredihtta ja SeastinBájku 1 Ealáhuskredihtta

SeastinBájku 1-ovttastusa bájkkut ásahedje SeastinBájku 1 Ásodatkredihta ávkástallat kapitálmárkansisaloana go geavaha obligašuvnnaid vuosttašrivttiin. Bájkkut sirdet ásodatloanaid main lea hirmat buorre sihkkarvuotta, dán searvá. Dát addet SeastinBájku 1-bájkkuide geahpeduvvon sisaloatnagođuid ja lassánan gilvonávccaid.

Bájkku eaiggátoasi SeastinBájku 1 Ásodatkredihtas lea 31.12.13 13,15%, ja 2013 boadusoassi searvvis lea 29 milj. kruvnna (33 milj. kruvnna).

SeastinBájku 1-bájkkut ásahedje 2009:s SeastinBájku 1 Ealáhuskredihta seamma modealla ja seamma hálddahasa vuodul go SeastinBájku 1 Ásodatkredihtta. SeastinBájku 1 Davvi-Norgga eaiggátoassi searvvis lea dál 20,92%, ja 2013 boadusoassi lea 5 milj. kruvnna (4 milj. kruvnna).

Bájku 1 Oslo Akershus

31.12.12 lei SeastinBájku 1 Davvi-Norggas 19,5% eaiggátoassi Bájku 1 Oslo Akershusas. 2013 oddajagemánus šiehtaduvvui geahpedit bájkku oamastanpoasttaid Bájku 1 Oslo ja Akershusas 4,8%:i. Šiehtadus dahkkui SeastinBájku 1 SR-Bájkkuin ja SeastinBájku 1 SMN:in ja mas SeastinBájku Hedemárku lei oasti. Sirdima vuovdinhaddi vástida Bájku 1 Oslo Akershus OS girjejuvvon árvvu 30.09.12. Finánsabearráigehčču ja Finánsadepartemeanta dohkkehedeje šiehtadusa. Sirdin dáhpáhuvai formálalaččat 2013 2. kvartálas. Boadusoassi ii leat mielde 2013:s (25 milj. kruvnna).

BN Bájku

SeastinBájku 1 Davvi-Norga eaiggáduššá 23,5% BN Bájkkus 31.12.13. 2013 4. kvartála boadusoassi lei 66 milj. kruvnna (52 milj. kruvnna) oktan amortiserenváikkuhusain oastináiggis.

BN Bájku lea 2013:s čadahan doaimmaid, mat buoridit gánnáhahttivuoda, mat leat mielddisbuktán geahpeduvvon goluid ja stuorra lassáneami loatnaaddinmargiinnain. Boadus maŋgá vearu lea lassánan 188 milj. kruvnnas 252 milj. kruvdnii. Loatnaaddinmassimat leat stuorát go vurdojuvvon guhkesáigge dásis. Sivvan dása leat dihto bealit moadde searvama fitnodatmárkanhivvodagas ja massimat BN Bájkku ovdeš hivvodagas Álesundas (dáhkádushivvodat). Konsearna bargá sihke struktuvrralaš čovdosiiguin ja eanet siskkáldas doaibmabijuiiguin buoridit gánnáhahttivuoda ja geahpedit riskaváikkuheadji balánssa. Bájkku alladási IRB-ohcamuš lea okta dán doaibmabijuiin.

SeastinBánjku 1 Markets

SeastinBánjku 1 Marketsa, mas SeastinBánjku 1 Joavku OS lea leamaš váldoosusdoalli, eaiggáduššet 31.12.13 SeastinBánjku SMN (23,89%), SeastinBánjku 1 Davvi-Norga (23,89%), Seastinbánjku Hedemárku (14,33%), Samspar (23,89%), LO (12%) ja bargit (2%) njuolga.

Eaiggátstrukturrra rievdateami olis čálihuhtii SeastinBánjku 1 Joavku eaiggátpoastta SeastinBánjku 1 Marketsis 132 milj. kruvnnain 2013 nuppi kvartálas. SeastinBánjku 1 Davvi-Norgga oassi čálihuhttimis lei 26 milj. kruvna. SeastinBánjku 1 Marketsa boadus čájehii 11,5 milj. kruvnnasaš vuollebáhca 2013 manjmuš kvartálas. SeastinBánjku 1 Davvi-Norgga oassi dás lei 2,8 milj. kruvna.

2013 oppalaš boadusoassi lea -1 milj. kruvna.

Eará searvit

Ovttastussearvit SeastinBánjku 1 Árvobábirbálvalus ja SeastinBánjku 1 Kunddarguovddáš áhahuvvojedje loahpageahčen 2012 2. kvartálas. Dáin eaiggáduššá SeastinBánjku 1 Davvi-Norga 24,9% ja 14,91%. Olles 2013:s leat váldon sisa oktiibuot -2 milj. kruvnnasaš boadusbohtosat dáin servviin. Dasa lassin gullá dása 2013 -5 milj. kruvnnasaš boadusoassi SeastinBánjku 1 Kredihhtakoarttas, mas eaiggátoassi lea 19,83%.

Árvobáhpárat

2013 konsearnarehketdoalus lea girjejuvnon 27 milj. kruvna vuoitun oasusinvesteremiin, ja 57 milj. kruvna netto kursavuoiun lea boadusgirjejuvnon hivvodahkii. Netto kursavuoiun lea 23. milj. kruvnnasaš kursavahát SeastinBánjku 1 Inveasta OS-nieidasearvvis.

Bánjku rehketdoalus lea vuoiu 25 milj. kruvna ja netto kursavuoiu 164 milj. kruvna. Lea girjejuvnon 99 milj. kruvnnasaš vuoiu ja árvolas-sáneapmi Bánjku 1 Oslo-oasuspoastta vuovdima olis. Konsoliderejuvnon konsearnarehketdoalus leat oasit dán vuoiun eliminerejuvnon, nu ahte netto vuoiu lea 18 milj. kruvna.

Nieidasearvit

Konsearna nieidaserviin lea 87 milj. kruvnnasaš ollislaš jahkeboadus ovdal vearu. 64 milj. kruvnnasaš boadusbuktu manjá vearu lea konsoliderejuvnon konsearnarehketdollui. Eadnebánkku rehketdoalus girjejuvnon dušše nieidaserviid juolluduvnon vuoiu gollovuogi mielde.

Nieidasearvit (Logut olles 1 000 kruvnnain)	2013 boadusoassi manjá vearu	2013 vuoiu eadnebánkko- rehketdoalus	2013 árvonjeaidi- mat eadnebánkko- rehketdoalus
SeastinBánjku 1 Finánsa Davvi-Norga OS	72 416	52 151	0
SNN Árvobáberhivvodat OS	-20 992	0	-20 000
Nord-Norge Eiendom IV AS	0	0	0
Alsgården AS	-3	0	0
OpmodatSoabadeaddji 1 Davvi-Norga OS	11 056	5 200	0
OpmodatSoabadeaddji 1 Lofuohtta OS	-37	0	0
SeastinBánjku 1 Davvi-Norga Hálddahus OS	1 724	901	0
North-West 1 Alliance Bank	1 859	0	0
SeastinBánjku 1 Rehketdoallostohpu Davvi-Norga OS*	2 909	0	0
SUBMI	68 935	58 252	-20 000

* Konsoliderejuvnon boadus earret goodwill-čálihuhttimiiguin

SNN Árvobáberhivvodat OS bohtosii (ovddeš SeastinBánjku 1 Davvi-Norga Inveasta OS) váikkuhit árvonjeaidimat dihto oasuspoasttain, dása gullet 12 milj. kruvna investerenfoanddain Nord I IS ja Nord II IS, 8 milj. kruvna oasuspoasttas Nord-Norge Eiendom IV, ja 5 milj. kruvna ossosiin Nordisk Areal Invest AS. SNN Árvobáberhivvodat OS eaiggáduššá 100% Nord-Norge Invest AS-searvvi, mii fas eaiggáduššá 100% Alsgården AS-searvvi. Goappašat searvit leat konsoliderejuvnon konsearnarehketdollui 31.12.13. SNN Árvobáberhivvodat OS ovddeš doaimma lea nuppástuvvamin/heahtihuvvomin. Juridihkalaš ja praktihkalaš sivaidd geažil sirdo searvi juridihkalaš ovtadahkan. Searvvi njuolggadusain lea mearriduvvon ulbmil rievdan nuppástuvvan doaimma vuodul.

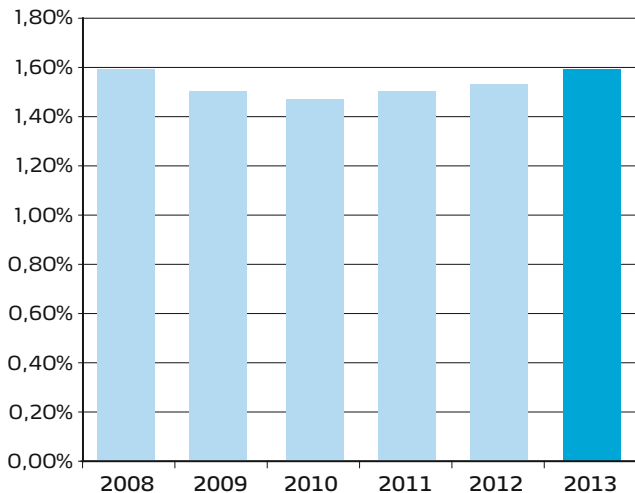
SeastinBánjku 1 Davvi-Norgga bánjkodoaimma Ruoššas, North-West Alliance Bank bokte, eaiggáduššá SeastinBánjku 1 Davvi-Norga 75% ja ruošša ovttasbargoguoibmi Bank Tavrichesky St. Peterburgas fas 25%.

SeastinBánjku 1 Rehketdoallostohpu Davvi-Norga OS (ovddeš SNN Ekonomijastohpu OS) lea 2011 loahpa rájes investeren mángga davvi-norgga rehketdoallokantuvrii mat leat ovttastahtton oktan searvin. 2013 bohtosii váikkuhit ovttasdoaimmangolot oastimiid manjá.

Doaibmagolut

Dábálaš doaibmagolut leat 1 209 milj. kruvna 2013:s. Dát lea 89 milj. kruvna eanet go 2012:s, dahje 8,1%. Doaibmagolut leat 1,59% gaskamearálaš hálddašankapitálas, mii lea 0,09 proseantačuoggá eanet go diimmá vástideaddji logut.

Goluid ovdáneapmi gaskamearálaš hálddašankapitála ektui (2008–13)



2013 konsearnarehketdoalu golloproseanta lea 47,2, mii lea njiedjan 53,8%:s 2012 rájes. Nominealla golut čájehit 7,8% proseantasaš lassáneami konsernii, ja eadnebáŋkku vástideaddji logut fas leat 2,5%. Dehálaš sivva konsearna gollolassáneapmái leat eanet doaimmat báŋkku nieidaservviin. Dát gusto erenoamážit SeastinBáŋku 1 Rehketdoallostohpu Davvi-Norgii, mii lea dahkan mánja oastima 2013:s. Muđui leat golut lassánan vuosttažettiin oppalaš bálkállassáneami geažil ja stuorat bálkágoluid geažil odđa bargiide, go buohtastahtta olles bargoveaga gaskamearálaš goluiguin. Rehketdoalus lea su. 8 milj. kruvdnasaš badjebázajuohkin loktejuvvon eret bargiide 2013 4. kvartálas. Jus ii váldde dán golu mielde, de šaddá eadnebáŋkku gollolassáneapmi 2012:s 2013:i mihttomeari siskkobealde mas gaskamearálaš jahkásaš gollolassáneapmi galgá leat eanemustá 2% eadnebáŋkkus.

Konsearna bargoveahkagolut leat 2013:s lassánan 9,8%:in ja eadnebáŋkkus 2,1%:in.

Leat čadahuuvvon gollogeahpedeaddji doaibmabijut eadnebáŋkkus 2013:s beavttálmahttindoaimman bargogotti ja eará gollogeahppáneamiid ektui. Eanet gollogeahpedeaddji doaibmabijut galget doaibmagoahtit jagis 2014.

Loatnajuolludemiid vahátgillámat ja máksinrihkkumat

Konsearna loatnajuolludemiid netto vahátgillámat 31.12.13 ledje 172 milj. kruvna, dán leat 144 milj. kruvna fitnodatmárkanis ja 28 milj. kruvna personmárkanis. Vahátgillámiid fitnodatmárkanis atnit veahá stuorábun go konjunktuvradilli čájehivččii.

Konsearna ollislaš oktagaslaš vahátgillánčálihuhtimat 31.12.13 ledje 244 milj. kruvna. Dát lea 59 milj. kruvna unnit 2012 rájes.

Joavkogullelaš čálihuhtimat leat mannan jagis lassánan 11 milj. kruvnnain 209 milj. kruvdnii 31.12.13. Joavkogullelaš čálihuhtimat dahke seamma áigodagas 0,37% konsearna ollislaš brutto loatnajuolludemiin, dahje 0,26% oktan gaskkustanloanaiguin.

Váldostivra árvvoštallá báŋkku loatnajuolludanhivvodaga kvalitehta leat buorren, ja konsearna ain bargá buoridit máksinrihkkumiid ja vahátlaš searvamiid konsearnas. Dán vuodul ja čujuhettiin buori konjunktuvraovdáneapmái riikkaosis, de jáhká váldostivra ahte vahátgillándassi bissu mearálaššan lagamuš áiggis.

Vearru

Konsearna 2013 vearrogolut leat meroštallojuvvon 214 milj. kruvdnui. Rehketdoalus lea vearrovuoddu geahpeduvvon bistevaš erohusain ja vealtamálle váikkuhusain. Opmodatvearru ii leat IFRS njuolggadusaid mielde vearrogollu. Danin leat 11 milj. kruvna girjejuvvon boadusin eará doaibmagoluid oassin.

Vuoitoruhtapolitihkka ja dietnasa hálddašepmi

Vuhtiválddedettiin báŋkku soliditehta, de lea báŋkku áigumuš ahte gitta 50% rádjái jahkásaš badjebáhčagis sáhtta geavahit dienasruhtan (reaidaruhtadienasin ja álbmotávkkálaš ulbmiliidda). Lassánan regulatorálaš gáibadusaid báŋkku iežaskapitálii mearkkaša ahte ferte meroštallat vuotigráda mii lea vuollelit go 50% čuoovvovaš jagiin.

Eadnebáŋkku badjebáza maŋŋá vearu lea juhkkujuvvon iežaskapitála duodaštuseaiggádiidda ja báŋkku servodatoapmekapitálii gorálaččat vuhtiválddedettiin eadnebáŋkku eaiggátjoavkkuid. Eaiggátuoassecuovka (IK-duodaštuseaiggádiid oassi iežaskapitálas) lei 42,91% 01.01.13.

Lea mearriduvvon 1,10 kruvdnasaš reaidadietnasa juohke iežaskapitáladuodaštusa nammii, oktiibuot 110,4 milj. kruvna, ja dássenfondii lea várrejuvvon 28,3 milj. kruvna. Várrejuvvo maiddá 43,1 milj. kruvna álbmotávkkálaš ulbmiliidda. Dáid ruđaid galgá juohkit báŋkku skeaŋkafoandda bokte, SeastinBáŋku 1 Davvi-Norga Foanda. Báŋkku váldochoahkkin lea dohkkehan jahkerekhetdoalu ja bohtosiid geavaheami.

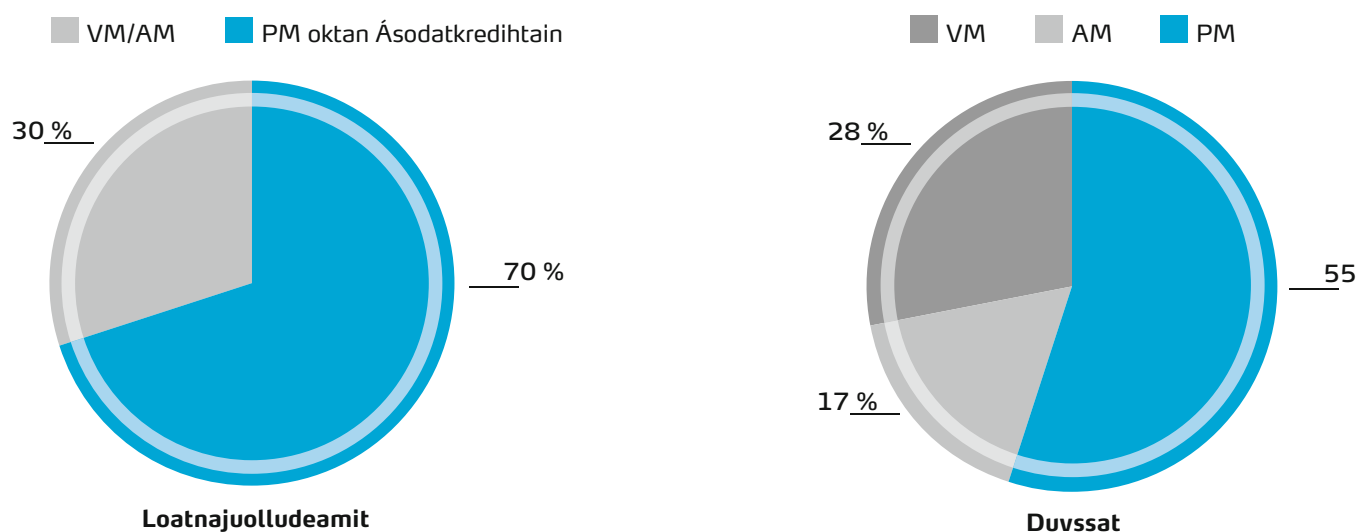
Dienasbohtosa hálddašepmi 2013	Submi
Eadnebáŋkku jahkeboadus maŋŋá vearu	915,1
Juohkin/vuoitu	153,5
Guođahuuvvon badjebáza	761,6
dássenfondii	282,3
Seastinbáŋkku fondii	479,3
Hálddašuvvon submi	915,1
Guođahuuvvon oassi, eadnebáŋkoboadus	83,2 %
Guođahuuvvon oassi, konsearnaboadus	84,1 %

Dienas máksujuvvo iežaskapitáladuodaštuseaiggádiidda geat leat registrerejuvvon 25.03.14. Báŋkku iežaskapitáladuodaštus čállojuvvo vuoitto haga 26.03.14.

Balánsa

(Logut milj. kruvnnain)	31.12.2013	31.12.2012	Rievvdadus	Rievvdadus %:in
Balánsaovdáneapmi				
Hálddašankapitála	77 520	75 329	2 191	3 %
Brutto loatnajuolludeapmi	57 282	54 551	2 731	5 %
Loanat kundariidda oktan gaskkustanloanaiguin	80 581	75 914	4 677	6 %
Duksa kundariin	44 940	43 588	1 352	3 %

Konsearna brutto loatnajuolludeamit (oktan girjejuvvon stohpoloanaiguin) ja duvssat mat 31.12.13 juohkásit iešguđet márkaniidda.



Konsearna duvssat ruhtadit 78,5% brutto loatnajuolludemiin 31.12.13. Vástideaddji lohku 2012 loahpas lei 75,6%. Duksavuodustus árvvoštallojuvvo hirbmat buorren.

Sertifikahtaid ja obligašuvnnaid rádjju

Konsearna sertifikahtaid ja obligašuvnnaid rájju árvu lea 11 207 milj. kruvna 31.12.13. Vástideaddji lohku 31.12.12 lei 12 444 milj. kruvna. Reantoguddi árvobáhpáriid rádjju gullet obligašuvnnaat vuosttašrivttiin man eiseváldiid lonuhanortmet leat čállán. 01.07.08 oddasitklassifiserejedje eanaš oasi bájkku reantoguddi gávpeárvobáber-rádjosa árvobáberhivvodaga “bohtosiid duohta árvvus” eret, ja leat sirdán šládjaosiide maid dasto árvvoštallet amortiserejuvvon gollun. Jus oddasit klassifiseren ii livčče dáhpáhuvvon, de livččii konsearna ferten gollun-girjet oktiibuot 212 milj. ruvnu realiserekeahtes vahágin 2008 nuppi jahkebealis lassánan kredihhtaháddjema (kredihhtaspreader) geažil. 31.12.13 livččii vástideaddji submi leamaš 4,6 milj. kruvdnasaš realisere-keahtes vuoitun.

Kapitalavuodustus

SeastinBánjku 1 Davvi-Norga oaččui oddajagemánu 1.b. 2007 rájes lobi Finánsabearráigeahehus geavahit siskkáldas kredihhtariskka mihtidanvugiid (Internal Rating Based Approach).

Kapitalavuodustus 31.12.13

	Konsearna		Eadnebánjku	
	2013	2012	2013	2012
Buhtes vuodđokapitalavuodustus	12,29 %	10,31 %	16,23 %	11,69 %
Vuodđokapitalavuodustus	13,42 %	12,11 %	17,52 %	13,72 %
Lassekapitalavuodustus	0,49 %	1,09 %	0,96 %	1,51 %
Ollislaškapitalavuodustus	13,91 %	13,19 %	18,48 %	15,23 %

Ollislaš Internal Ratingsbased (IRB) váikkusain (“láhtti” haga) lei konsearna buhtes vuodđokapitalavuodustus 14,29%. Konsearna soliditehta meroštallo leat buorren go geahččá gustovaš regulatoralaš un-nimusgáibádusaid.

Konsearna geavaha gorálaš konsoliderema SeastinBánjku 1 Ásodatkre-
dihta, SeastinBánjku 1 Ealahuskredihta, BN Bánjku, SeastinBánjku
1 Marketsa ja SeastinBánjku 1 Árvobábirbálvalusa eaiggátosiid
kapitálavuodustusrappoteremis.

Odđa lánkaásahusaid sirdinnjuolggadusaid geažil galge IRB-bánjkkut
oažžut ollislaš efeavtta geahpeduvvon regulatoralaš kapitálagaibádusain
2010 rájes. Dát lea mañiduvvon jahkái 2017, ja sirdinnjuolggadusat
("láhtti") leat danne guston maiddá 2013:s.

SeastinBánjku 1 Davvi-Norga sáddii ohcamuša Finánsabearráigehččui
IRBA-dohkkeheami birra 2013 geassemánu gaskkamuttus. Ohcamuša
galget meannudit 12 mánu. IRBA-geavaheami dohkkeheapmi go
meroštállá kapitálagaibádusaid loatnajuolludemiid fitnodatmárkanii
lea dehálaš bánjku dađistaga heiveheamiide odđa kapitálagaibádusaide.

Čavgadat eiseváldegáibádusat bánjkkuid kapitálavuodustussii
mearkaša dárbbu sakka nannet bánjkkuid soliditehta. SeastinBánjku 1
Davvi-Norga lea juo čadahan ja áigu ain čadahit mánga doaibmabiju
nannet bánjku soliditehta, dása gullet:

- iešguđet doaibmabijut lasihit dietnasa, dása gullet
lassánan margiinnot loatnajuolludemiide
- geahpeduvvon vuotigráda
- geahpeduvvon loatnajuolludanovdánupmi,
erenomážit fitnodatmárkanis
- ohcat IRBA-dohkkeheami
- doaibmabijut lasihit kapitálaávkástallama
- vuovdit bánjku eaiggátvuoda Bánjku 1 Oslo Akershusas
- ávkástallat kapitála mii lea addon Seastinbánjkovuodđudus
SeastinBánjku 1 Davvi-Norgii

Váldostivra árvvoštállá leat vejolažžan olahit odđa kapitálagaibádusaid
bajábeale namuhuvvon doaibmabijui. Dát almmatge gáibidivččii
sakka ráddjet konsearna loatnajuolludanovdáneami – erenomážit
fitnodatmárkanis. Ain sakka čavget loatnajuolludanovdáneami čuozašii
oanehis ja guhkes áigge dinervejolašvuodaide ja konsearna guhkesáigásaš
márkansajádačkii. Gánnáhahtti oassálastin Davvi-Norgga ovdáneamis
lea dehálaš oassi bánjku servodatlaš rollas riikkaoasi iežas bánkun.
Dán geažil mearridii bánjku váldočaohkkin 09.09.13 nannet bánjku
iežaskapitála gitta 750 milj. kruvdnasaš vuosttašriekeemišuvnnain.
Dán submásaš lihkostuvvan vuosttašriekeemišuvdna dahkkui danne
čakčamánu gaskkamuttus. Váldočaohkkima ovddeš addon fápmudusa
vuodul fállu maiddá emišuvdna haddevuoládusain konsearna bar-
giide. Dat attii 22,5 milj. kruvdnasaš brutto proveny. Odđa iežaskapitála
máksináigemearri lei 08.10.13, ja odđa kapitála lea girjejuvvan 2013
4. kvartálii.

Bajábeale namuhuvvon doaibmabijuid váikkuhusat – dása gullet
emišuvnnat – bohtet ovdan konsearna 2013 rehketdoalus, ja dát
váikkuhit bohttevaš jagiid rehketdoalu.

Doaibmastivren ja konsearnahovdengoddi (Corporate Governance)

SeastinBánjku 1 Davvi-Norgga áshusa hovdema vuodđun leat
rehketdoalloláhka ja prinsihpat maid norgga neavvagat gáibidit
eaiggátstivrema ja hovdengotti jodiheami ektui. Čujuhuvvo sierra
kapihttalii jahkediedáhusas "Doaibmastivren ja konsearnahovdengoddi"
mii maiddá gokčá rehketdoallolága §3-3b gáibádusaid. Kapihtal
čilge vuoleappot mo SeastinBánjku 1 Davvi-Norga čuovvu neavvagiid.

SeastinBánjku 1 Davvi-Norgga buorre doaibmastivren čuovvu
ulbmiliid ja váldoprinsihpaid maid mielde konsearna stivrejuvvo
ja bearráigehččojuvvo sihkkarastin dihtii eaiggádiid ja eará joavkkuid
beroštumiid bánjkkus. Konsearna prinsihpat buori doaibmastivremis
galget sihkkarastit buori opmodathálddašeami ja sihkkarastit ahte
šiehttojuvvon ulbmilat ja strategijiat duohtandahkkujuvvojit ja
ollašuvvet.

Bánjku IK-duodaštus leat Oslo Burssas čállojuvvon. Eai
gávdno njuolggadusmearrádusat mat gáržžidit vuoigatvuoda dáid
gávppašit. Váldostivra ii dovda šiehtadusaid gaskal bánjku IK-
duodaštuseaiggádiid mat ráddjejit vejolašvuodaide gávppašit dáiguin
dahje geavahit jienastanrievtti dáid oktavuodas.

Riska- ja kapitálastivren

Riska- ja kapitálastivren lea okta váldostivrra vuoruhuvvon surggiin ja
doarju konsearna strategalaš áigumušaid, mihttomeriid ja ovdáneami.
Konsearna deattuha ahte buorre riskastivren galgá sihkkarastit ruđalaš
nanusvuoda ja sihkkaris árvoháldema guhkit áiggi badjel.

Konsearna dárkkistan- ja háldenmálle definere čielgasit ovddasvástádusa
ja rollaid. SeastinBánjku 1 Davvi-Norga geavaha mealgadas resurssaid
ásahit, čuovvolit ja viidasutovdánahttit konsearna kvalitehta- ja
riskaháldenvuogádagaid ja -proseassaid.

Konsearna riskastivrema ja siskkáldas dárkkisteami prinsihpat ja
rámmat čužžot sierra čálloš "Riskastivrema ja dohttaleami (com-
pliance) polisija". Váldostivra guorahallá dan juohke jagi, ja dat leat
konsearna siskkáldas rámmajuolggadusat dasa mo čadahit buori
stivrema ja dárkkisteami. Rámmajuolggadusat leat láidesteadji
rávvagat konsearna riskastivrema váldomiellaguottuide ja galget
sihkkarastit ahte konsearnas lea beaktilis ja ulbmillaš ovdánahttin-
proseassa dása.

Čujuhuvvo maiddá jahkediedáhusa kapihttaliiida *Riskastivren,*
Kapitálahálden ja Doaibmastivren ja konsearnahovdengoddi. Doppe
leat riskastivren ja siskkáldas dárkkisteapmi dárkilat čilgejuvvon.

Siskkáldas dárkkisteapmi

Váldostivra dárkkista jahkásaččat stivrema ja dárkkisteami rámma-
njuolggadusaid ja dađistaga čuovvola guovddáš kvalitehta- ja riskadov-
domearkkaid. Jahkásaččat galget buot jodiheaddjit duodašit ahte lágat,
njuolggadusat, neavvagat ja bargoortnegat čuvvojuvvojit. Riskaháldema
ja dohttaleami (compliance) ossodagas lea váldoovddasvástádus
sihkkarastit ahte jodiheaddjit aktiivvalaččat geavahit stivren- ja
rappoterenvuogádagaid fitnodat- ja fágasurggiid čuovvoleamis.

Váldostivra oážu jahkásaččat sorjjasmeahtun árvvoštallama konsearna riskkas ja das ahte leago siskkáldas dárkkisteapmi ulbmillaš ja sihkar. Dán sorjjasmeahtun árvvoštallama dahká siskkáldas rehketdoalodárkkisteaddji ja ovdasvástideaddji rehketdoalodárkkisteaddji.

Riskastivren

Rudalaš doaibmačadaheapmái dárbbáša riskastivrema ja -háldema. SeastinBánku 1 Davvi-Norgga váldostivra deattuha buori riskastivrema strategalaš doaibmabidjun lasihit árvoháhkama, ja das lea ovdasvástáduš gozihit konsearna riskaváraid. Váldostivra mearrida rámmaid buot guovddáš gávpe- ja riskasurggiide, mat fas mihtiduvvojit ja diedihuvvojit mearriduvvon njuolggadusaid mielde.

Riskastivrema ja doahtaleami (compliance) ossodat bidjá kvartálaid mielde ovdan konsearna riskagovahallama čoahtkáiageasu. Dát lea vuodđun váldostivrra digaštallamiidda ja árvvoštallamiidda dárbbášaš doaibmabijuid ektui. Dán geahčadeami dehálaš oassin lea árvvoštallat konsearna soliditehta, gánnáhahttivuoda ja beavttálmahttima dábálaš árvobáberhivvodaga ja riskkaid ektui.

Gávperiska

Konsearna gávperiskii čatnasa sihke vejolaš dienasváili, stuorra rievadásat kapitáladárbbus odđa regulatoralaš gáibádusaid geažil, ja/dahje váilevaš luohtehahttivuotta ja beaggin márkaniš duodalaš dáhpušaid geažil.

Gávperiska sáhtta čuožžilit iešgudet riskafaktoriid geažil, ja konsearna geavaha olu reaiduid (kvantitatiivvalaš ja kvalitatiivvalaš) identifiseret ja diedihit dakkár riskka.

Buorre strategalaš plánen lea deháleamos reaidu geahpedit gávperiskka, ja stivra meannuda jahkásaččat gávpestrategiijaid ja -plánaid. Konsearna “Buorre doaibmastivren” ja “SNN-koda” rámmain ja njuolggadusain leat dehálaš rollat doaimma fitnodatlaš háldemis. Njuolggadusat guovdilastet miellaguottuid ja etihka ja dan mo SeastinBánku 1 Davvi-Norga dahká gávppiid kundariiguin ja buriid verddiiguin.

Odđa ja čavgadat soliditehta- ja likviditehtagáibádusaid geažil ferte bánku dinema buoridit. Dát ferte dáhpuhuvvat sihke eanet sisaboaid, beaktileabbo doaimma ja buori kapitálastivrema bokte.

Kredihttariska

Konsearnas lea 2013:s leamaš buorre loatnajuolludeami personmárkanis ja vuollegis loatnaaddinovdánupmi fitnodatmárkanis. Loatnaaddinhivvodaga ovdánupmi čájeha ahte ovdánupmi lea vuollegis dahje gaskageardán riskadásis.

Konsearna fitnodatmárkana vealggásjuolludemiid riska lea mearálaš dásis, ja personmárkanvealggáin árvvoštallo leat vuollegis riska. Guktuid márkaniid riskaovdánupmi lea dásset. Eanaš loanat personmárkanii leat sihkaraston opmodatpánttain ja sihkarvuodadáhkádus lea buorre. Máksinrihkuma ja netto vahátgilláma dássi 2013:s leat ain stuorát go konjunktuvraovdánupmi čájehivččii. Vahátgillámat leat ain ovttaskas, gaskasturrosaš kundariid gaskkas. Vealggásjuolludemiid oppalaš ovdáneapmi duodašta ahte ekonomalaš ovdánupmi riikkaoasis lea buorre.

Kredihttastrategiijas deattuhit mihttomeriid ja rámmaid ášahemiid oktilis kredihttariskka stivremis. Bánku ruhtajuolludanneava ja fápmudusat vuhtiiváldet sihkarvuodadáhkádusa ja vejolaš máksinrihkuma jáhkehahttivuoda, ja dát guoská kredihttastrategiijii ja kredihttaopolitiikkalaš

váldonjuolggadusaide. Váldostivra árvvoštallá ruhtajuolludanneavvaga jahkásaččat.

Váldostivra čuovvu dađistaga bánku loatnajuolludanhivvodaga, ja háliida árrat fuomášit ovdánandovdomearkkaid ja jus lea dárbbášaš, de muddet kredihttaopolisijja.

Márkanriskka

Konsearna márkannriskka árvvoštallo leat mearálažžan. Háldoopmeráđu masa márkannrievadásat njuolggá váikkuhit, lea dušše unna oasáš ollislašbalánsas, ja bánku ieš unnán gávppaša árvobáhpáriiguin.

Girjejuvvon oasis- ja oasseárvu 31.12.13 lea 712 milj. kruvna, ja dát lea lassánan 159 milj. kruvnnain diimmázis. Obligašuvnnaid ja sertifikáhtaid ráđu lea 11.207 milj. kruvna 31.12.13. Dát lea 1.210 milj. kruvnnasaš njiedjan 31.12.12 rájes.

Márkanriskka roassoiskosat čájehit ahte bánku ja konsearna nákkejit riskka doalahit mearriduvvon rámmaid siskkoabealde. Márkanárvvu rievadásat mearkkašit, oktan ovtastuvvon servviid boadusdoarjagiin, ahte bohtosii sáhttet váikkuhit stuorát rievadásat go ovdal. Čavgadat soliditehtagáibádusaid gáibidit garrasat fokusa konsearna kapitála-geavaheapmái ja ollislaš riskatoleránsii.

Likviditehttariska

Bánku likviditehttariska meroštallo leat mearálažžan. SeastinBánku 1 Ásodatkredihtta OS ja SeastinBánku 1 Ealáhuskredihtta OS leat dehálaš ruhtadagáldut konserni, ja lea ain stuorra árhu juolludat loanaid dáidda servviide. Go vuhtiiváldá vurdojuvvon loatnajuolludanneavvaneami ja ovdasitruhtadeami oktilaš kapitálamárkanfinansierema termiidnaáigodagas, de lea bánku meroštallan ahte ovdasitruhtadandárhu 2014:s lea ollášit dakkár mainna birgehállá.

Vealgi mii lea čállojuvvon vealgebáhpáriid bokte ja kredihttaasahasaid velggiid čáliheamis, lea 20 620 milj. kruvna 31.12.13, mii lea 209 milj. kruvna unnit go 2012:s. Bánku bargá likviditehttasurggiin ja vuoruhá dan nannosit.

Odđajagemánu 6.b. 2013 dohkkehii Basel-lávdegotti dárkkistanorgána ovttajienalaččat lávdegotti evttohusa LCR (Liquidity Coverage Ratio) vuollerádjedássiin. Evttohus miellidubbuktá geahpádusaid LCR-definišuvnna ektui mii almmuhuvvui 2010:s. Dehálaš rievadásat leat:

- ”High Quality Level 1 Assets” definerejuvvo viidábut.
- ”Net cash outflows”-meriid geahpedeapmi.
- Aiddostahtta ahte likviditehtaliiggi sáhtta geavahit ekonomalaš roassoáiggiin.
- Aiddostahtta man dehálaš lea ahte guovddášbánkologiigat leat olámuttus.
- LCR-dássi galgá doaibmagoahtit 4 jagi siste, muhto SIFI-bánkkuide (systemadehálaš bánkkuide) lea LCR-gáibádus 100%, ja Likviditehtadovdomearka 1:i lea gáibádus lea 110%.

Basel III čadaheami ja odđa likviditehtagáibádusaid geažil ferte bánku nannosit čalmmustahttit konsearna oppalaš likviditehttariskka. Dán suorggi ferte maidái vuoruhit 2014:s sihke geažosáigge čuovvoleami, roassoiskosa ja raporterema bokte. Seamma siva geažil gáibiduvvo ain mearálaš lasseruhtarádjostrategiija (fundingsstrategiija). Dát galgá vuhtiiváldit iešguhtet doahtalemiid, nugo meroštallat kapitálamárkana sávaldaga doalahit nu vuollegis sisaloatnagoluid go vejolaš ja bánku sisaloanaid diversifiserema gullevaš goluid dasa mii gullá lonistanáiggiide ja sisaloatnagálduide. Váldostivra gieđahállá konsearna likviditehttastrategiija ja gearggusvuodaplánaid unnimusat oktii jagis.

Konsearna duksavuodustus lea 78,5% 31.12.13 ja 2012:s fas lei 75,6% ja 2011:s 80,9%. Konsearnas lea leamaš positiivvalaš ovdáneapmi duksavuodustusas mañimuš jagiin. Sivvan 2012 njiedjamii ledje alla loatnajuolludanovdánupmi ja negatiiva duksaovdánupmi almmolaš suorggis. Buorre duksavuodustus ja dásseis kunddarduvssat leat dehálaččat bñnku likviditehtaháldemii, ja bñnku vuordá ahte ođđa gáibádušat likviditehtabufferiidda ja likviditehtariskka mihtideapmái lasihivčče bissovaš kunddarduksagilvaleami.

Operašuvnnalaš riska

Dál lea stuorra áddejupmi ahte lea dehálaš stivret operašuvnnalaš riskka. Danne leat ášahuvvon sierra riska- ja buoridansurggiid systemáhtalaš čuovvoleapmi, duodašteapmi ja diediheapmi.

Konsearnas lea stuorra fuomášupmi olggaldas áitagiid vuostá nugo rihkolašvuodát ja njihtamat. Riskaguorahallan čadahuvvo Finánsa-bearráigeahčči Riska- ja hearkkivuodaguorahallama ja Finánsaealáhusa uhkádušmeroštallama vuodul.

Go vuhtiiváldá riskka mii lea informašuvdnateknologijia geavahettiin, de lea dárbu suorggi oktilaččat bearráigeahččat. Siskkáldasrevišuvdna čadaha maiddá sorjjasmehtun dárkkástusaid ja iskosiid bñnku sihkkarvuodas dán suorggis. Dáhpáhusat mat leat váikkuhan dahje sáhttet váikkuhit konsearna gánnáhahttivuoda ja/dahje beaggima, čuovvovuvvojit systemáhtalaččat. SeastinBñnku 1-ovttastusas lea maiddá lagaš ovttasbargu sihkkarastit buori ja dásseis doaimma. Eai leat leamaš duodalaš dáhpáhusat 2013:s, ja operašuvnnalaš massimat leat unnán.

Dát suorgi lea váldostivrra árvvoštallama mielde duhtadeaddji láhkai hálddašuvvon, muhto gáibida geažosaigge fokusa.

Eaiggátriska

Oktasašberráigeahččon servviid eaiggátoasit leat stuorrát ja leat dál 2 436 milj. kruvnna (eadnebñnku gollohaddi) ja 3 564 milj. kruvnna (konsearna) 31.12.13. Oktasašberráigeahččon searvvit leat dehálaččat bñnku ollislaš gávpemállii, ja bñnku meroštallá dadistaga gudet eaiggátpoasttat leat strategalaččat dehálaččat, ja maid sáhttá klassifiseret ruđalaš investeremin. Oktasašberráigeahččon servviid boadusbuktu lea dehálaš konsearna ollislaš boadusdoibmii ja sáhttet dagahit sihke stuorit nohkkiivašvuoda bohtosiidda ja váikkuhitkapitálavuodustussii.

Sierranas ovttastuhtton servviid riska meroštallojuvvo leat mearálažžan, muhto bñnku lea eahpenjuolga SeastinBñnku 1 Joavkku eaiggátosiid bokte mealgadis márkkanriskaváras.

Konsearna doallá SeastinBñnku 1 Joavkku kapitálavuodustusvárreiid. SeastinBñnku 1 Ásodatkredihta, SeastinBñnku 1 Ealáhuskredihta, BN Bñnku, SeastinBñnku 1 Marketsa ja SeastinBñnku 1 Árvobábirbálvalusa oamastansiide dahká bñnku gorálaš konsoliderema go regulatoralaččat meroštallá kapitálagaibádusa.

Kapitála riskadassen meroštallojuvvo buot stuorát riskasurggiin. Dát lea dehálaš eaktun meroštallamiidda mat gullet riskaeksponeremii, kapitálabufferiidda ja soliditehtamihtomeriide sihkkarastit konsearna doaimma maiddá huššás márkandilálašvuodaid áigge.

Váldomihtomearri lea ahte konsearna ollislaš riskadassi galgá leat mearálaš ja konsearna kapitálarámmiid ja eará várreiid siskkoibealde. Buorre riskaháldema bokte galgá konsearnas leat dásseis ja vuordiháhti dinen- ja boadusovdáneapmi.

Kapitálastivren

SeastinBñnku 1 Davvi-Norgga ulbmilin lea háldet buot mearkkašahhti riskkaid seamma buori geavada láhkai go buohtastahti bñnkkut dahket. Leat ášahuvvon vuogit meroštallat kapitáladárbbu riskaprofiilla ja sajáiduvvon riskahálden- ja dárkunvuogádagaide ektui.

Kapitálavuodustusnjuolggadusaid mielde lea unnimusgáibáduš buhtes vuodđokapitálii, vuodđokapitálii ja ovddasvástideaddji kapitálii ja siskkilda kredihttariskka, márkkanriskka ja operašuvnnalaš riskka. Dasa lassin gáibidit ahte finánsaásahusat čadahit siskkáldas kapitálameroštallanproseassa (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP). Finánsabearráigeahčču lea ráhkadan rávvagiid proseassa sisdollui, ja kapitálameroštallan galgá siskkildit buot mearkkašahhti riskkaid, maiddá riskkaid mat spiehkastit regulatoralaš unnimusgáibádušain. Kapitálameroštallan galgá máhttit einnostit boahhteáigedáhpáhusaid ja galgá leat vuodđuduvvon duhtadahti vugiide ja dataide. Dás galget maiddá vuhtiiváldet meroštallamiid, vugiid ja datasisdoaluid eahpesihkarvuoda. Juohke kvartálas árvvoštallet ja čoaškkáigesset konsearna riska- ja kapitáladili sierra raporttas mii geigejuvvo váldostivrii.

Konsearna soliditehtamihtomearit leat guovddázis strategijia- ja plánaproseassas.

Ođđa regulatoralaš gáibádušat

Ođđa EU-njuolggadus kredihtaásahusaide ja árvobáberfitnodagaide mearriduvvui 27.06.13. Njuolggadus, man gohčodit “CRD IV” (Capital Requirements Directive IV), boahť fápmui EU:s 01.01.14. CRD IV lea eanaš vuodđuduvvon Basellávddegotti kapitála- ja likviditehtastándárddaide (“Basel III”). CRD IV:s leat unnimusgáibádušmearrádušat iešgudet kapitálaide, kvantitatiivvalaš likviditehtagaibádusaide, mearrádušaide stuorra searvamiidda ja ruđalaš dieduid almmuheapmái, ja das leat direktiiva konsešuvdnamearrádušain, mearrádušat bearráigeahččoiešváldiid doaimmaide, ja ášahusaide doaibma- ja riska stivremat ja gáibádušat kapitálabufferiidda mat leat eanet go unnimusgáibádušat.

CRD IV ii leat vel oassin EEO-šiehtadusas. Finánsabearráigeahčču áigu, Finánsadepartemeantta gohččuma vuodul, ráhkadit sierra nátionála njuolggadusaid mat galget vástidit CRD IV-njuolggadusaide nu bures go sáhttet lassin dasa mii lea láhkamearrádušain mat bohte fápmui 01.07.13. Mearráduš galgá jorgaluvvot ja čadahuvvot láhkaásahusa bokte mii dadjá ahte mearráduš gusto, ja direktiivva fas čadahit ovttá dahje mángga láhkaásahusas.

Norgga láhkamearrádušaid CRD IV kapitála- ja buffergáibádušaid ektui mearridii Stuorradigi 10.06.13, ja dat bohte fápmui 01.07.13. Ođđa mearrádušat leat oassin ruhtadandoaimmalágas ja árvobábergávpelágas, ja dain leat láhkavuodut mearridit dárkilat mearrádušaid láhkaásahusaide.

Finánsabearráigeahčču lea maiddá árvvoštallan ja hábmen evttohusa dasa makkár ášahusaide atnet nátionála systemadehálážžan ja maidda bidjet erenoamáš kapitálabuffergáibádušaid. Finánsabearráigeahču rávven lea ahte dát ášahusat adnojit systemadehálážžan: DNB Bank, Nordea Bank Norga, SeastinBñnku 1 Davvi-Norga, SeastinBñnku 1 SR-Bñnku, SeastinBñnku 1 SMN, Sparebanken Vest ja Sparebanken Sor ja Sparebanken Pluss ovttastahtton ovttadat. Rávven lea ahte systemadeháláš ášahusat ožžot kapitálagaibádusa mii lea 2 proseantačuoggá eanet go eará bñnkkuide. Dán gáibádusa ferte deavdit buhtes vuodđokapitálain.

Lassi kapitälágábádusa lassin fertejit systemadehálaš ášahusat maiddá deavdit dáid lassigábádusaid:

- Gorálašvuodaprinsihppa gusto organiserema, stivrema ja dárkkisteami ektui. Dát mearkkaša ahte systemadehálaš bänkkuin vurdojuvvo leat alit standárda dain surggiin go unnit bänkkuin.
- Stivra ferte čadahit formaliserejuvvon iežasárvoštallama.
- 100% deavdit LCR (Liquidity Coverage Ratio) 01.01.15 rájes.
- 110 proseantasaš árvogábádus Likviditehtadovdomearka 1:s.
- Gábádusat ráhkadit Recovery-plánaid juo 2014:s.

Evttohus lea gulaskuddamis, ja loahpalaš čielggadeapmi vurdojuvvo 2014 gida.

Dárkilat njuolggadusat vuostesyklalaš kapitálabufferiidda mearriduvvui láhkaásahusas 2013. Láhkaásahus lea oassin barggus nannet kapitálagábádusaid ja čuovvolit odđa EU-njuolggadusaid. Vuostesyklalaš kapitálabuffera ulbmilin lea nanosmahttit ja starggasmahttit ášahusaid loatnajuolludanvahágiid vuostá boahhteáigásaš vuollegiskonjunktuvrras. Kapitálabuffer galgá maiddá geahpedit vára das ahte bänkkut váikkuhit nannet vejolaš vuollegiskonjunktuvrra geahpedettiin iežaset kredihhtajuolludemiid. Finánsadepartemeanta galgá juohke kvartálas mearridit vuostesyklalaš kapitálabuffera dási konjunktuvradili ja Norgga Bänkku rávvagiid vuodul. Norgga Bänkku hábme mearráduvuođu. Vuostesyklalaš kapitálabuffergábádus galgá leat gaskal 0 ja 2,5% riskaváikkuheaddji meroštallanvuodus, muhto sáhtta erenoamáš diliin maiddá biddjot eanet go 2,5%.

Finánsadepartemeanta mearridii 12.12.13 ahte vuostesyklalaš kapitálabuffer fápmuduvvo 1%:in 30.06.15 rájes.

04.03.13 diedihuvvui Finánsadepartementii reivve bokte ahte Finánsabearráigeahčču, stohpomárkana ja IRB-bänkkuid áodatloanalassáneami ovdánumi vuodul, áigu čavget gábádusaid bänkkuid stohpomodeallaide. Dát čavgemat gusket sihke bänkkuid máksinrihkkunjáhkehahttivuoda meroštallamiidda (PD) ja vahátgillánggráda máksinrihkkumis (LGD). Nannen dihtii bänkkuid modeallaid ruđalaš nanusvuoda, de lea Finánsadepartemeanta rievddadan kapitálagábádusláhkaásahusa ja lokten gaskamearálaš vahátgillánggráda vuolit rájá (“LGD-láhti”) 10%:s 20%:i 01.01.14. rájes. Finánsabearráigeahčču lea árvvoštallamin gábádusrievdadusaid bänkkuid máksinrihkkunjáhkehahttivuoda meroštallamiidda. Čielggadeapmi vurdojuvvo 2014 gida.

Odđa lága mielde galgá Finánsabearráigeahčču árvvoštallat buot riskakaid mat váikkuhit ja sáhttet váikkuhit ášahusaide, ja riskakaid mat ášahusain alldiset leat ruđalaš vuogádahkii. Bearráigeahčču sáhtta geatnegahttit ášahusaid, mat eai deavdde láhkagábádusaid, bidjat alit kapitálagábádusaid go unnimusgábádusaid ja buffergábádusaid oktiibuot. Bearráigeahčču sáhtta gohččut bidjat ráddjehusaid vuotiimiin ja bonusain ja rievddatit doaimma ja dan organiserema, stivrema ja dárkkisteami. Dasto vuhtiváldojit bänkovuogádaga lotnolas oktavuodat ja riikkaidgaskasaš finánsamárkaniid sorjajavuodat. Dát árvvoštallamat čatnasit sihke unnimusgábádusii ja buffergábádusii.

Konsearna kapitálamihhtomeari

Konsearna kapitáladilálašvuotta árvvoštallo konsearna mearriduvvon kapitálastrategiija ektui.

Kapitálaplána dárkkistuvvo jahkásaččat ja galgá sihkkarastit guhkesáigásaš, buori kapitálaháldema. Dat galgá maiddá doarjut mihhtomeari bisuhit dálá árvomeroštallanvuogi (rating) ja sihkkarastit ahte konsearna olaha guhkitáigge ruhtadeami. SeastinBänku 1 Davvi-Norgga kapitáladárbbu árvvoštallamiid vuodđun leat iešgudet boahhteavaš scenariot, mas maiddá konsearna gávpeplánat ja rámmannjuolggadusat ja regulatoralaš gábádusaid rievddadusat váldojit vuhtii. Odđa regulatoralaš gábádusaid mat leat čielgasat ja dovddusin konsernii, leat vuhtiváldojuvvon.

Váldostivra lea ođasmahttan bänkku kapitálamihhtomeari odđa regulatoralaš gábádusaid ektui (“Basel III / CRD IV”), ovdanbuktán einnostuvvon ovdáneami ja govahallan duodalaš mánggatjagi ekonomaláš mañaslávkki. Ođasmahtton mihhtomeari lea ahte buhtes vuodđo-kapitálavuodustus galgá leat 14,5% dahje eanet riskaváikkuheaddji meroštallanvuodus 2016:s. Dasa lassin galgá konsearna oktilaččat deavdit buhtes vuodđokapitála, vuodđokapitála ja ovddasvástideaddji kapitála regulatoralaš unnimusgábádusaid.

Váldostivra árvvoštallá bänkku ođasmahtton siskkáldas kapitálamihhtomeari leat bures siskkobealde regulatoralaš gábádusaid.

Bänkku ja konsearna soliditehta adnojuvvo buorren gustovaš regulatoralaš unnimusgábádusaid ektui. Muđui čujuhuvvo oassái kapitálavuodustusa birra.

Čujuhuvvo muđui bänkku riska- ja kapitálaháldema válddahussii Kapitalkravsforskriften/Basel III (Pilar 3) www.snn.no-siiduin.

Dárkkástus

Olggaldas dárkkasteaddji lea KPMG. Siskkáldas dárkkástusa čadaha Ernst & Young geat raporterejit váldostivrii.

Dutkan ja ovdánahttindoaimmat

SeastinBänku 1 Davvi-Norga jodiha gávpeovdánahttima ja searvá viidat SeastinBänku 1-ovttastusa ovdánahttindoaimmaide. Bänkkus lea dát doaimma čohkkejuvvon sierra Gávpeovdánahttin-suorgái, mas earret eará lea ovddasvástáduš márkanaanálisaide, innovašuvdnii, ovdánahttimii ja odđa čovdosiid čadaheapmi.

Odđa čovdosiid hutkan dápáhuvvá dábálaččat SeastinBänku 1-ovttastusa neahttavuodot gealbobirrasii. 2013:s investerii ovttastus su. 200 milj. kruvna dákkár ovdánahttinprošeavttaide.

Bänku almmuha Davvi-Norgga Konjunktuvrabaromehtera guktii jagis. Konjunktuvrabaromehter čalmustahtta riikkaoasi ekonomaláš ovdánumi ja almmuha makroekonomaláš prognosa boahhteavaš 12-18 mánnui. Áigumuš lea nannet ekonomaláš ja regiovnnalaš ovdánahttima máhtu Davvi-Norggas. Bänku jodiha maiddá oktilaš olgguldasgoziheami ja márkana- ja kundaranálisaide mat addet dehálaš dieđuid stivrra strategalaš bargui.

Bänku ii jodit doaimmaid maid sáhtta gohčodit dutkamin. Muhto bänkku skeaŋkafoandda bokte, SeastinBänku 1 Davvi-Norgga foanda, juolluda konsearna ruđa máhtto- ja dutkanulbmiliidda riikkaoasis. Dán láhkai váikkuha bänku odđa máhtuid ovdánahttimii dehálaš surggiin.

Nieidasearvvit

SeastinBánku 1 Finánsa Davvi-Norga OS

Searvvis lea gávpeovddasvástádus leasinga ja vuovdinpántaruhtadeami buvttasurvgiide, mas Davvi-Norga lea vuodđomárkan. Eadnebánku ja kapitálagálvolaáideaddjit leat dehálaččat distribuerenfierpmádagat fitnodatsearvái.

Opmodatsoabadeaddji 1 Davvi-Norga OS

Searvvi eaiggáduššá SeastinBánku 1 Davvi-Norgga 100% ja hálde opmodatsoabadeaddjidoaimma Davvi-Norggas. Searvi lea riikaviidosáš ovtastusa miellahtun ovttas eará fitnodatserviiguin maid SeastinBánku 1-bánkkut eaiggáduššet.

Opmodatsoabadeaddji Davvi-Norga OS eaiggáduššá 60% Opmodatsoabadeaddji 1 Lofuohtta OS-searvvis 31.12.13.

SeastinBánku 1 Davvi-Norga Árvobáberhivvodat (ovddeš SeastinBánku 1 Davvi-Norga Inveasta)

Searvi rievdadii nama SeastinBánku 1 Davvi-Norga Inveasta OS:s SeastinBánku 1 Davvi-Norga Árvobáberhivvodahkan 29.01.14. Oassin bánkku stuorát fokusa vuodđodoibmii, de leat searvvi ovddeš doaimma nuppástuhttimin/heaittiheamen. Juridihkalaš ja praktihkalaš sivaid geažil lea SeastinBánku 1 Davvi-Norga Árvobáberhivvodat juridihkalaš ovtadahkan bisuhuvvon. Ulbmil lea rievdan *“searvat fitnodatlaččat iežaskapítálain, fierpmádagain ja gelbbolašvuodain servviide mat ovddemustá jođihit doaimmaid bánkku márkansuorggis”*-ulbmilis *“hálde SeastinBánku 1 Davvi-Norga-konsearna oamastan oamastan-poasttaid ja hálde doaimmaid mat lunddolaččat dasa gullet”*-ulbmilin.

SeastinBánku 1 Davvi-Norga Inveasta OS eaiggáduššá 100% Nord-Norge Eiendom IV-searvvis, mii fas eaiggáduššá Alsgården AS-searvvi 100%. Goappašat searvvit leat konsoliderejuvvon konsearnarehketdollui 31.12.13.

North-West 1 Alliance Bank

SeastinBánku 1 Davvi-Norga álggahii 2010 čakčamánuš bánkkodoaimma Ruoššas North-West 1 Alliance Bank bokte. SeastinBánku 1 Davvi-Norga eaiggáduššá 75% dán bánkkus ja ruošša ovttasbargoverdde Bank Tavrichesky St. Petersburgas fas 25%. Váldokantuvra lea St. Petersburgas, ja sierra báikkálaš doaimmahat fas Murmánskkas.

North-West 1 Alliance Bankas ledje 78 jahkeberggu 31.12.13. Seamma áigodagas lei bánkku ollislašbalánsa 527 milj. kruvnna.

Bánkku váldostivra lea mearridan ahte SeastinBánku 1 Davvi-Norgga doaimma Ruoššas ii galgga viiddiduvvot, ja ahte doaimma Ruoššas galgá árvvoštallojuvvo.

SeastinBánku 1 Davvi-Norga Hálddahus OOS

SeastinBánku 1 Davvi-Norga eaiggáduššá dán árvobáberfitnodaga ollislaččat, ja dat galgá árrjalaččat hálddašit kunddaruđaid.

SeastinBánku 1 Rehketdoallostohpu Davvi-Norga OS

Bánku ásahii 2011:s SNN Ekonomijastohpu OS-searvvi ja álggahii ekonomijaháldema ja rehketdoallofievrrideaddji doaimma. SeastinBánku 1 Rehketdoallostohpu Davvi-Norgga OS-álggaheami sivvan lei dáhttu ávkkástallat synergijaváikkuhusaid konsearna eará doaimmain nugo eanet vuovdin, eanet kunddarduhtavašvuhta ja máksinbálvalusat.

Manjá ásaheami leat oston mánga searvvi suorggis, ja buohkat leat dál ovttastahtton SeastinBánku 1 Rehketdoallostohpu Davvi-Norga OS:i. Searvvis ledje 31.12.13 oktiibuot 120 mielbargi ja ossodagat Hámmarfeastas, Álttás, Romssas, Báhcavuonas, Finnsnesas, Háršttás, Muoffis, Sandnessjøenis ja Mussiris/Troforsas. Dán suorggi vuoruheami dáhpuhuvvá ovttas SeastinBánku 1-ovttastusa mánggaim bánkkuin main lea vástideaddji doaimma. Eaiggádbánkkuid ovttasbargu dáhpuhuvvá earret eará surggiin nugo mearkabuktagat, IT, gelbbolašvuhta, kvalitehta ja bargoproseassat.

Njuolgga eaiggáduššan SeastinBánku 1-ovttastusa servviin ja strategalaš oamastanpoasttat

BN Bánku

BN Bánku fállá ruđalaš bálvalusaid person- ja fitnodatmárkanii. Personmárkanis lea bánku sieiva neahttabánku. Fitnodatmárkanis lea BN Bánku mealgadas stuorra oasseváldi ealáhusopmodagaid ruhtadeami olis, ja fitnodatmárkanis leat BN Bánkkus ossodagat Oslos ja Troanddimis. SeastinBánku 1 Davvi-Norga eaiggáduššá 23,5% BN Bánkkus.

SeastinBánku 1 Ásodatkredihtta OS

SeastinBánku 1 Ásodatkredihta ulbmilin lea ruhtadit 1. vuoruhan stohpolaanaid mat leat SeastinBánkku 1-ovttastusa bánkkuin. Bánkkut fievrridit stohpolaanaid SeastinBánku 1 Ásodatkredihttii ovdal go searvi váldá sisaloanaid norgga ja riikkaidgaskasaš kapitálamárkanis čálihettiin obligašuvnnaid main lea erenoamáš sihkarvuhta (covered bonds). SeastinBánku 1 Ásodatkredihta obligašuvnnaid, main leat erenoamáš sihkarvuhta, leat Moody's ja Fitch mearridan leat Aaa- ja AAA-árvomihtideamit. 31.12.13 eaiggáduššá SeastinBánku 1 Davvi-Norga 13,15% SeastinBánku 1 Ásodatkredihtas.

SeastinBánku 1 Ealáhuskredihtta OS

SeastinBánku 1 Ealáhuskredihta ulbmilin lea ruhtadit 1. vuoruhan ealáhusopmodatloanaid SeastinBánku 1-ovttastusa bánkkuide. Bánkkut fievrridit 1. vuoruhan loanaid SeastinBánku 1 Ealáhuskredihttii ovdal go searvi váldá sisaloanaid norgga ja riikkaidgaskasaš kapitálamárkanis. SeastinBánku 1 Ealáhuskredihta obligašuvnnaid lea árvomihtidandoaimmahat Moody's mearridan leat Aa3. 31.12.13 eaiggáduššá SeastinBánku 1 Davvi-Norga 16,16% SeastinBánku 1 Ealáhuskredihtas.

Bánku 1 Oslo Akershus

Bánku 1 Oslo Akershus doaimmá márkannamain SeastinBánku 1 Oslo Akershus. Deháleamos kunddarjoavkkut leat personmárkan, smávva ja gaskasturrošaš fitnodagat ja organisašuvnamárkan – vuosttažettiin fágalihkadus.

Ovttas SeastinBánku 1 SR-Bánkkuin ja SeastinBánku 1 SMN:in vuvddii SeastinBánku 1 Davvi-Norga oasi iežas oamastanpoastta Seastinbánku Hedemárkkus. Vuovdin dáhpáhuvai jagi 2013 mielde. Vuovdima maŋŋá eaiggáduššá SeastinBánku 1 Davvi-Norga 4,8% Bánku 1 Oslo Akershusas.

SeastinBánku 1 Árvobábirbálvalus OS

Searvi hálde árvobáhpáriid kundariid ovddas. Searvvi kantuvrrat leat Romssas, ja dat álggahii doaimmas 2013:s.

SeastinBánku 1 Davvi-Norgga eaiggáduššá das 24,9% 31.12.13. Lea mearriduvvon ahte eaiggátvuohta galgá sirdojuvvot Ovttastusovttasbargu SeastinBánku 1 JO:i. Sirdin dáhpáhuvá jagi 2014 mielde.

SeastinBánku 1 Kunddarguovddáš OS

Searvi lea ovttastussearvi, mii ášahuvvui 2012 čavčča, ja galgá fállat ovttastusa kundariidda oktasaš birrajándorrasas kunddarguovddáša bánkkuid iežas kunddarguovddážiid lassin. Doaibma álggahuvvui 2013:s. Searvvi kantuvrrat leat Stavangeris. SeastinBánku 1 Davvi-Norga eaiggáduššá 14,9% das.

Lea mearriduvvon ahte eaiggátvuohta galgá sirdojuvvot Ovttastusovttasbargu SeastinBánku 1 JO:i. Sirdin dáhpáhuvá jagi 2014 mielde.

SeastinBánku 1 Markets OS

Ovttas SeastinBánku 1 SMN:in, Seastinbánku Hedemárkkuin, Samspariin ja LO:in osttii SeastinBánku 1 Davvi-Norga 2013 čavčča SeastinBánku 1 SR Bánkku eaiggátpoastta SeastinBánku 1 Markets OS:s. 31.12.13 eaiggáduššá bánku 23,89% dán searvvis.

SeastinBánku 1 Kredittakoarta OS

Searvi ášahuvvui 2012 čavčča ja galgá fállat kredittakoartabálvalusaid ovttastusa kundariidda. Iešguđet ovttastusbánkkut eaiggádit searvvi. 31.12.13 eaiggáduššá SeastinBánku 1 Davvi-Norgga 19,83% das.

SeastinBánku 1 Joavku OS ja Ovttastusovttasbargu SeastinBánku 1 JO

SeastinBánku 1-bánkkut doaimmahit ovttastusovttasbarggu ja buvttaservviid ovdánahttima searveeaiggáduvvon searvvi Ovttastusovttasbargu SeastinBánku 1 JO ja holdingsearvi SeastinBánku 1 Joavku OS bokte. SeastinBánku 1 Davvi-Norga eaiggáduššá 19,5% SeastinBánku 1 Joavku OS:s ja 17,74% Ovttastusovttasbargu SeastinBánku 1 JO:s.

Muđui čujuhuvvo SeastinBánku 1-ovttastusa ja SeastinBánku 1 Joavkku máidnumii eará sajis raporttas.

Bank Tavrichesky

SeastinBánku 1 Davvi-Norga álggahii 2010:s bánkkodoaimma Ruoššas North-West 1 Alliance Bank bokte. SeastinBánku 1 Davvi-Norga eaiggáduššá 75% dán bánkkus ja ruošša ovttasbargoverdde Bánku Tavrichesky St. Petersburgas fas 25%. Bank Tavrichesky OJSC váldokantuvra lea St. Petersburgas, ja das leat báikkálaš doaimmahagat čieža ruošša gávpogis. Bánku lea 11. stuorámuš guovllubánku Oarjedavve-Ruoššas, ja doaibma lea oaivvilduvvon smávva ja gaskasturrosaš fitnodagaide. SeastinBánku 1 Davvi-Norga eaiggáduššá birrasii 10% Bank Tavricheskys.

Nu mo namuhuvvon bánkkuid nieidaservviid máinnašeamis, de lea bánkku váldostivra mearridan ahte SeastinBánku 1 Davvi-Norgga doaibma Ruoššas ii galgga viiddiduvvot, ja ahte doaibma Ruoššas galgá árvoštallojuvot.

Bargogoddesuorgi

Konsearna mielbargit

SeastinBánku 1 Davvi-Norga lea nana ja dehálaš servodatoasseváldi mii fállá alla gealbbu ja lagašvuoda báikkálaš servodahkii ja fitnodealimii. Konsearna dovdomearka lea buorre gánnihahttivuohta ja ábas mielbargit geat duddjojot lasseárvvu kundariidda buori ekonomalaš ráddeaddima bokte. Mielbargit leat SeastinBánku 1 Davvi-Norgga stuorámuš ovdamunit, ja sii ovddastit konsearna deháleamos ovttasdoaibmama servodagain. Guhkes áiggi badjel mielbargiid ángirvuohta, gealbu ja árjjat dat mearridit konsearna lihkestuvvama.

SeastinBánku 1 Davvi-Norga guovdilastá buori ruđalaš ráddeaddima, mas lihkestuvvaneavttut leat bargiid gelbbolašvuohta ja buorre oktavuodahuksen. Kundariid systemáhtalaš responssaid vuodul buorida bánku dadistaga min buktagiid kvalitehta.

Mielbargit, geat barget kundariidguoski doaimmain priváhtamárkanis, leat autoriserejuvvon ruđalaš ráddeaddit ruđalaš ráddeaddiid autorisašuvdnaortnega vuodul. Dát lea nátionála autorisašuvdnaortnet mii galgá áimmahuššat suorggi beaggima ja ovddidit ja sihkkarastit ruđalaš ráddeaddiid dárbašlaš máhtu, miellaguottuid ja gálggaid.

SeastinBánku 1 Davvi-Norga gullá maiddái vahátdáhkádusa vástideaddji ráddeaddinortnegii: Dohkkehanortnet vahátdáhkádusa vuvdiide ja ráddeaddiide (GOS). Dán ortnega ulbmilin lea nannet vuovdima ja ráddeaddima kvalitehta vai kunddar sáhtttá dahkat buoriid ja rivttes mearrádušaid.

Barggaheapmi

SeastinBánku 1 Davvi-Norga bargá aktiivvalaččat geasuhit, virgáidit ja ovdánahttit mielbargiid guđet dorjot gávpestrategiija. Bánku bargá maiddái aktiivvalaččat leat buorre bargoaddin ášahettiin ja bisuhettiin buori bargoaddipolitihka.

2013:s lassánedje konsearna jahkeberggut 37,5 jahkebergguin. Eadnebánkkus njiejai 24,5 jahkebergguin, ja North-West Alliance Bankas lassánedje 7 jahkeberggu. Eará nieidaservviin lassánii bargoveahka su. 55 jahkebergguin. Lassáneami sivvan lea vuosttažettiin guovtti odđa kantuvrra ásaheapmi OpmodatSoabadeaddji 1 Davvi-Norggas (Narviikkas ja Lofuohtas) ja golbma odđa kantuvrra oastin SeastinBánku 1 Rehketdoallostohpu Davvi-Norggas (Mussiris, Muoffis ja Sandnessjøenis). 2013 loahpageahčen ledje konsearnas oktiibuot 922 jahkeberggu.

Konsearna vásihuvvo bivnnuhis bargosadjin. Eanet olgguldas ohccit, eanet bestemat eará riikkaosiin ja eanet aiddo skuvllas geargan bargit čájehit čielgasit dán. 2013:s leat čadahuvvon oktiibuot 99 bestema, 63 olgguldas ja 36 siskkáldas.

Dearvvašvuohta, biras ja sihkarvuohta (DBS/HMS)

Jahkásaš organisašuvdnaguorahallan čájeha ahte konsearnas leat mielbargit ja jodiheadjit guđet dorjot organisašuvnna. Bánkku strategiija čielga mihttomeriiguin lea buktán bohtosiid go earret eará leat buorre logut movtta/loaktima ja ángirvuoda ektui.

Huksen dihtii nannosat fitnodatkultuvrra, de lea riikkaoasi iežas bájku mihttomearrin leat riikkaoasi lášmadeamos fitnodahkan mii movttiida bargiid lihkadit oktasaš lášmmohallankonseapta bokte mii lea olles konsearna várás.

Lea ášahuvvon DBS-oahpahus buot konsearna jodiheadjiide. Oahpahus lea earret eará láchčojuvvon nu ahte duhtada eiseválddiid gáibádusaid čuovvolit buohccindiedihuvvon mielbargiid ja láchit dili sidjiide. Konsearna bargá systemáhtalaččat buozalmasvuodajávkama čuovvolemiin, láchimiin ja buozalmasvuodajávkama geahpedemiin.

SeastinBánku 1 Davvi-Norga-konsernas lei 2013 gaskamearálaš buozalmasvuodajávkán 4,55%, 0,3 proseantačuoggá unnit go 2012:s. Iešdiedihuvvon jávkán lea 0,65 proseantačuoggá ja doavttirdiedihuvvon jávkán lea 3,91%.

SeastinBánku 1 Davvi-Norga bargá eastadit váttuid maŋŋá rienvumiid, áitagiid dahje eará duodalaš dáhpáhusaid. 2013:s eai lean rienvoviggamušat, muhto guokte sisagaikunviggamuša ovttá min bájkkuin. Eai leat registrerejuvvon eará duodalaš láchkarihkumat. Áitimat bargiid vuostá lea lassánan ovttá dáhpáhusas 2012:s viđa dáhpáhusii 2013:s.

2013:s diedihuvvui okta bargolihkohisvuohta SeastinBánku 1 Davvi-Norggas. Bargolihkohisvuodát registrerejuvvojit ja diedihuvvojit NAV:i gustovaš rutiinnaid vuodul.

Girjávuohta

SeastinBánku 1 Davvi-Norga ovddida dáseárvvu bargosajis buot iežas bargiide, dása gullá vuhtiváldit sohkaheali, čearddalašvuoda, nátionála vuodu, náli, liikeivni, giela, osku ja eallinoainnu. Konsearna mielbargit leat eret mángga riikkas.

Sohkabeallejuohku jodiheadjivirggiin lea almmatge ain hástalusas. Nissoniid lohku hovdengottis lea unnit go háliidivččiimet, gaskamearálaččat 33,6%.

SNN-jodiheadjit

	Nissonat	Albmát	Submi
Konsearna hovdengoddi	4	8	12
Kundariidguoski doaimmat	16	30	46
Fitnodatovdáneapmi	6	12	18
Doarjjafunkšuvnna	4	7	11
Markets	1	2	3
OpmodatSoabadeaddji 1	4	6	10
SNN Finánsa	2	6	8
SNN Hálddahas		1	1
SNN Inveasta		1	1
SNN Rehketoallostohpu	4	8	12
Submi	41	81	122
Proseantasaš oassi	33,6 %	66,4 %	100 %

Goappašat sohkahealit leat ovddastuvvon buot konsearna stivrenorgánain, ja nissoniid oassi lea 55% váldochoahkkimis, 50% váldostivrras, 20% OpmodatSoabadeaddji 1:s, 20% SeastinBánku 1 Finánsa Davvi-Norggas, 60% SeastinBánku 1 Rehketoallostohpu Davvi-Norggas, 50% SeastinBánku 1 Hálddahas ja 33% SeastinBánku 1 Inveastas. Konsearna mihttomearri lea buoridit sohkaheallebalánsa bájku jodiheadjiid gaskkas systemáhtalaš gealbohuksema ja oktagaslaš čuovvoleami bokte.

Dárkkistanlávdegottis lea okta nissonolmmoš ja guokte almmáiolbmo. Olles konsearnas lea sohkaheallejuohku 55% nissonolbmot ja 45% almmáiolbmo.

Buot easkaálgbargit čadahiit álggahanprográmma sihkarastit oktasaš kultuvrra, gávpeádejemii, oadjebasvuoda ja kvalitehta kundardeaivvademiin. Konsearna eallináigodatpolitihkas vuhtiváldet erenoamážit smávvamánáváhnemiid ja senioraid eallindilálašvuoda. Dát dahkko vai barggu ja priváhtaellima dássen lea buoremus láchkai heivehuvvon.

Servodatovddasvástáduš

SeastinBánku 1 Davvi-Norga čadaha doaimmaid gustovaš rámmánjuolggadusaid siste: lágat, láchkaásahusat, strategiija, policy ja njuolggadusat. Rámmánjuolggadusain eai leat almmatge njuolggadusat buotlágán dilálašvuodaide. Danne lea ráhkaduvvon sierra “SNN-koda”, mas ulbmilin lea čájehit min árvvuid.

Dáin árvvuin doarju SeastinBánku 1 Davvi-Norga vuoddoolmmošvuoigatvuodaid, ja bájku geahččala garvit fitnodatlaš doaimmaid mat rihkkot dáid.

SeastinBánku 1 Davvi-Norgga ehtalaš njuolggadusain / SNN-kodas deattuhuvvo ahte bargit galget láhttet sosiálalaččat ovddasvástideaddjin ja servodatnorpmaid mielde. Konsearna doarju vuoddoolmmošvuoigatvuodaid ja geahččala garvit fitnodatlaš doaimmaid mat rihkkot dáid. Bargit galget garvit searvamis gávppiide main leat negatiivvalaš birasváikkusahat. Konsearna njuolggadusain/SNN-kodas boahtá maiddáid ovdan ahte bargit galget doarjut doaimmaid mat áigot elimineret korrupšuvnna ja ruđalaš rihkolašvuoda. Jus njuolggadusat/SNN-koda rihkkojuvvojit, dahje jus vihkkojuvvo rihkkun, de galgá dan guorahallat.

2103:s eai leat dát njuolggadusat rihkkojuvvon.

Konsearna galgá garvit searvamis doaimmaide main leat negatiivvalaš birasváikkusahat. Dát čájehuvvo earret eará das ahte konsearna lea sertifikerejuvvon Birasčuovgatoardna, mii mearkkaša ahte doaimba guovdilastá birasbarggu buot laddásiin, ja ahte buot bargit fertejit bargat dan ovdii ollašuttit birasmihttomeriid.

Eaiggátdilálašvuoha

SeastinBánku 1 Davvi-Norggas leat guokte eaiggátjoavkku. Iežaskapítáladuođastuseaiggádiid oamastanoassi lea meroštallon 01.01.12 leat 42,07% bánkku iežaskapítálas, eaiggátoassekapítála (eaiggátoassecuovkka) bokte, ja 57,93% iežaskapítálas fas lea servodatoamastuvvon. Álgomeroštallon eaiggátoassecuovkka 01.01.13 lea muddejuvvon 2013 emišuvnna mielde das ahte 2/12 emišuvdnaprovenyas lea váldon mielde. 01.01.14 lea 2013 eaiggátoassecuovkka vuoittuid haga meroštallon leat 47,33%.

SeastinBánku 1 Davvi-Norgga oamastanoassekapítála lea 1 807 milj. kruvnna 31.12.13. Iežaskapítáladuođastusaid lohku lei seamma áigodagas 100 398 016 à 18 kr ollásit máksojuvvon.

Iežaskapítáladuođastuseaiggádiid lohku 31.12.13 lei 7 839, mii lea 176 unnit mañimuš 12 mánus. Davvinorgga iežaskapítáladuođastuseaiggádiid oassi lea 31%. Bajilgovva bánkku 20 stuorámuš iežaskapítáladuođastuseaiggádiin oaidná jahkerektoalo 42. merkestagas.

Boađus juohke IK-duođastusa nammii (konsearnas) lei 4,13 kruvnna. 31.12.13 lei kursa 35,50 kruvnna. Konsearna Haddi/Dinen ja Haddi/Girji lei 8,6 ja 0,9 31.12.13.

Bánkku dienaspolitihkka dadjá ahte vuhtiválddedettiin bánkku soliditehta, de lea bánkku áigumuš ahte gitta 50% rádjái jahkásaš badjebáhcagis sáhtá geavahit dienasruhtan (reaidaruhtadienasin ja álbmotávkálálas skeaŋkkaide). Lassánan regulatorálaš gáibádušat bánkku iežaskapítálii mearkaša ahte ferte meroštallat vuotigráda mii lea vuollelit go 50% čuovvovaš jagiin gitta 2016 rádjái.

Eadnebánkku badjebáza mañjá vearu lea juhkkajuovvon iežaskapítáladuođastuseaiggádiidda ja bánkku servodatoapmekapítálii gorálaččat vuhtiválddedettiin eadnebánkku eaiggátjoavkkuid.

2013 rehketdoallojagi dienas lea mearriduvvon leat 1,10 kruvnna juohke IK-duođastusa nammii. Dát lea 28,1 proseantasaš juolludansturrodad iežaskapítáladuođastuseaiggádiidda eadnebánkku bohtosis. Dássefoanda lea 776 milj. kruvnna 31.12.13, mañjil go jahkebohtosis lea juolluduvvon 392,7 milj. kruvnna. Dássefoanddas lea maiddá 110,3 milj. kruvdnasaš várrejuvvon reaidaruhtadienas. IFRS mielde galgá dát dienas giedáhállojuvot iežaskapítálan rehketdoalus dassáži go váldochoahkkin lea mearridan man stuoris dienasjuolludeapmi galgá leat. Servodateaigáduvvon kapítáladienas juolluduvvo álbmotávkálálas ulbmiliid bokte. Dát submi lei 2013:s 43,1 milj. kruvnna. Jahkebohtosa mearriduvvon ruhtadienas ja skeaŋkkaid juohkin vástida 10,1 proseantasaš juolludansturrodahkii.

Čujuhuvvo muđui sierra čilgehussii eaiggátdilálašvuodaid birra eará sajis jahkediedáhusas.

Biras ja dálkkádat

SeastinBánku 1 Davvi-Norga lea mearridan váldomihttomearrin ahte bánku galgá leat resursa- ja birasulbmillaš organisašuvdna buriin ja movttiidahtti bargobirrasii. Konsearna galgá leat hutkás ja árvvošmahtti láchči bargobirrasa ja olgobirrasa jatkolaš buorideapmái.

SeastinBánku 1 Davvi-Norga lea sertifiserejuvvon Birasčuovgatoardnan. Birasčuovgatoardna lea Norgga eanemus geavahuvvon sertifikáhta doaimmaide mat háliidit duođastit birasbarggu ja čájehit servodatovdasvástádusa. Leat Birasčuovgatoardnan miellidibuktá systemáhtaláš barggu beaivválaš birasdoaimbajuiguin. Gáibiduvvo ahte čadahuvvojit doaimbajit oččodit buoret birasustitlaš doaimma ja buori bargobirrasa. Sertifikáhta leat eiseválddit dohkkehan almmolaš oastimiin.

Jahkásaš čielggadeami bokte mii duođasta konsearna geavahusa, oddasit ávkástallama ja energiijageavahusa, sáhtá meroštallat konsearna CO₂-luoitimiid ja váikkuhemiid olgobirrasii. Konsearna ráhkada energiija- ja dálkkádatrehketdoalu ja čuovvu riikkaidgaskasaš standárddaid “The Greenhouse Gas Protocol” ja ISO 14064. Lea goalmmát háve go bánkkus lea dákkár jahkásaš čielggadeapmi, ja geavahuvvon doaimbajiid referánsa galgá geahpedit bánkku luoitimiid.

2013:s geavahii konsearna 12 493 MWh elrávnji ja 49 MWh boaldenolju. Buvttaduvvui 49 820 kg doappar, mas 36 620 oddasit ávkástalloljuvui dahje sirrejuvui. Oddasit ávkástallangráda lea 74 %. Gálvvuid ja olbmuid fievrredeapmi biillain ja giridin dagahii 842 tonna luoitimiid. Bánkku hovdengoddi čuovvola luoitimiid mat váldojit ovdan jahkásaš raporttas.

Luoitimat leat geahpeduvvon 2012 rájes 2013 rádjái personsáhtus (biilla + giridi) 7 proseanttain, muhto elrávdnje- ja boaldenoljogeavahus lea lassánan 13 proseanttain. Konsearna ollislaš luoitimat lassánedje 5 %:in 2012 rájes 2013 rádjái, 2 132 tonna CO₂-ekvivalenteantas 2 240 tonna CO₂-ekvivalentii.

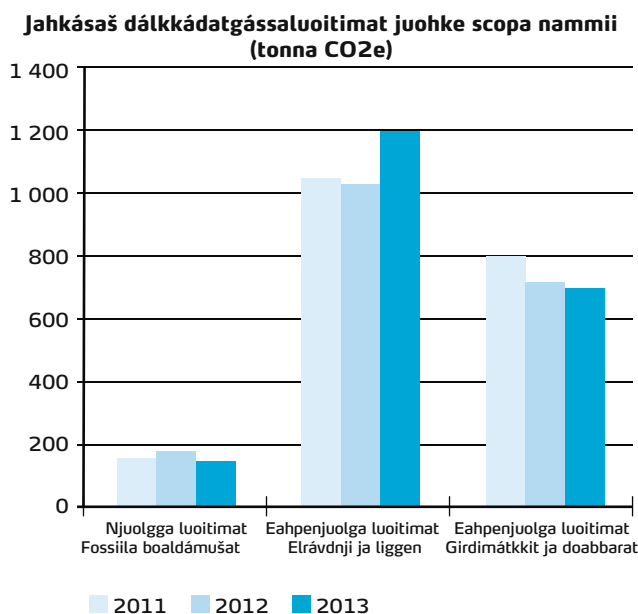
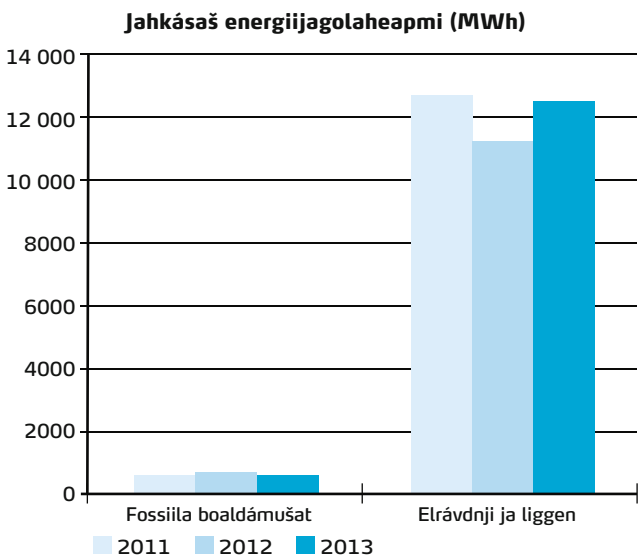
Leat čadahuvvon iešguđet doaimbajit geahpedit bánkku mátkkiid, earret eará go leat láchán dili videokonferánsaide, neahtta- ja telefončoahkkimiidda, ja konsearna biilaortnegis fas movttiidahttet oastit biilla mat eai nuoskit nu sakka.

Konsearna hutká dadistaga odđa buktagiid mat unnidit birasnuoskkideami. Loanat neahtas, mobiilabánku, SMS-bálvalusat ja bánkku jahkeraportta juohkin elektrovnnalaččat geahpedit fievrindandárbbu ja bábergeavaheami. 2013:s lea bánku joatkán barggu láchit dili elektrovnnalaš máksinčovdosiidda fitnodagaide ja almmolaš surggiide.

Jus konsearna dahká stuorát oastimiid, de bidjá SeastinBánku 1 Davvi-Norga birasgáibádušaid gálvolágideddjiide. Go dahkkojuvvojit šiehtadusat, de galgá biddjot ovdan HMS-iešduođastus, mii geatnegahtá gálvolágideddjiid deavdit láchkamearriduvvon gáibádušaid Norggas dearvvašvuoda, birrasa ja sihkarvuoda ektui. Lágideaddji galgá maiddá duođastit iežas biraspolicy, birasprográmma iežas buktagiidda ja “ruoná doappargiedáhallama” doavnnji ektui. Gáibiduvvojit maiddá diedut das ahte lea go lágideaddji ISO-sertifiserejuvvon dahje ásahan vástideaddji kvalitehtasihkarakastinvuogádaga. Man olu biras deattuhuvvo fáladatgilvuin rievddada dan ektui makkár buktagiid konsearna háliida.

Leat buori vuommis lea dehálaš oassi Birasčuovgatoardna-barggus. Okta konsearna mihtomeriin lea minimaliseret biilageavaheami ja viggat gávdnat birasustitlaš molssaeavttuid. Go movttiidahtá mielbargiid vázzit dahje sihkelastit bargui, de veajuiduvvet ja seammás váikkuhit positiivvalaččat birrasii.

Konsearna hovdengoddi atná dehálázžan leat buriin vuimmiin, ja danne guovdilastet mielbargiid lihkađeami. Bájku lea 2013:s ásahan hárhjal-lankonseapta movttiidahtit lihkađit. Olles 88% bargiin leat mielde das. Juohkehaš registrere iežas lihkađeami elektrovnnalaččat, ja su čuovvola mielbargi gii lea nammaduvvon hárjeheaddjin. Bohtosiid bálkáduvvojit. Bájku fitnodatvaláštallanjoavkkus oassálastet maiddái iešgudet valáštallamiin.



Servodatberoštupmi

Njunuš finánsaásahussan váldá SeastinBájku 1 Davvi-Norga ovddas-vástádusa ovdánahtit ja áimmahuššat riikkaoasi, gos bájku doaimma lea. SeastinBájku 1 Davvi-Norgga servodatberoštupmi boahtá oidnosii SeastinBájku 1 Davvi-Norgga foandda addosiid bokte, ruđalaš doarjagiid bokte, máhttogaskkusteami bokte ovdánahtettiin ja almmuhettiin Davvi-Norgga Konjunktivrabaromehtera ja golmma vuodđudusa doaimma bokte maid bájku ieš lea ásahan.

SeastinBájku 1 Davvi-Norgga foanda lea bájku servodatberoštumi geađejuolgi. Jahkásaččat dorjot mánja čuohte proševtta mat váikkuhit kultuvrra, valáštallama, máhtu ja dutkama doaimmii ja girjái vuhtii. Skeaŋkkaid addin servodatávkkálaš ulbmiliidda sáhtá atnit dánjagi badjebáhcaga vuoitun servodatlaš eaiggátvuhtii bájkkus. Dasa lassin lea konsearna ruhtaaddinhivvodat mielde nannemin bájku servodatberoštumi. Ruhtadoarjagat váikkuhit nannet konsearna mearkagálvvu ja ásaht arenaid kunddaroktavuhtii ja oktavuodáhuksemii. Ruhtadoarjagat bisuhit doaimmaid mánnga dásis ja sáhttet dávjá leat veahkin ođđa proševttaid álggahit. Buorre ovdamearka lea Arctic Race of Norway mii lea máinnašuvvon dárkileappot servodatberoštupmi-kapihtalis. Konsearna adnojuvvo danne ávkkálaš, aktiivvalaš ja huksejeaddji bealálázžan riikkaoasi kultureallimii ja servviide.

Logut milj. norgga kruvnnain



* Kvantifiserekeahes doarjagat
Bajábeale loguide gullá maiddái doarjagat SeastinBájku Davvi-Norga Kulturealáhusvuodđudusas.

Seastinbájkovuodđudus SeastinBájku 1 Davvi-Norga

Bájku ásahtii 2011:s Seastinbájkovuodđudus SeastinBájku 1 Davvi-Norgga. Vuodđudusa váldoulbmil lea doalahit guhkesáigásaš ja stáduhis oamasteami SeastinBájku 1 Davvi-Norggas, dása gullá hálddašit iežaskapítaladuodáštusaid maid fievrriedje vuodđudussii go dat áshuvvui, ja galgá nu ollu go vejolaš oassádallat SeastinBájku 1 Davvi-Norgga emišuvnnain. Vuodđudus galgá maiddái skenket ruđaid álbotávkkálaš doaimmaide.

Ásaheami duogázin lei ođđa ruhtadandoaimmaláhka, mii bodii 2009:s, mii dáhttu seammaláhkásázžan giedahallat seastinbáŋkkuid guovtti eaiggátjoavkkuid: servodaga ja IK-duodaštuseaiggádiid. Ovddeš hástalusat čovdojuvvojedje ásaheami bokte. Váttisvuohtan lei ahte IK-duodaštuseaiggádiid vuoroituha lei šaddan mielahis stuorisin ja vuodđudusásaheapmi bissehii dán geavvama. Báŋku mearridii danin 2009:s ođđa vuoroituhtapolitiikka mii dajai ahte eaiggátjoavkkut galge giedahallojuvvot seammaláhkásázžan, ja galge maiddá oazžut seamma juolludanmuni badjebáhcagis nugo vuoroituda ja skeaŋkkaid. Dát livččii dattetge dagahan mealgadis stuorra vuoroituhtajuohkimiid (namalassii skeaŋkkaid) servodahkii eaiggáda namas – eaiggádiid gean báŋku ii livčče sáhttan vuordit leat boahhteáiggi emišuvnnaid oasseváldin. Guhkes áiggi badjel livččii dát loaktit báŋkku servodatlaš oamasteami, ja dat ii livčče lean báŋkui iige servodatlaš oamasteapmái ávkin.

Dán vuodul mearridii váldochoahkkin ásaht Seastinbáŋkovođđudus SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga, ja báŋkku ulbmilin lea ahte jahkása vuoroituha (skeaŋkkat) servodahkii galgá vuodđudusa bokte mannat. Vuodđudus sáhtá nu cegget kapitála man sáhtá geavahit boahhteavaš emišuvnnaide báŋkkus. Áiggi badjel hálddaša vuodđudus stuorát oasi báŋkku servodatlaš oamasteamis. Báŋku lea 31.12.12 fievrriid vuodđudussii oktiibuot 227 milj. kruvna. Dasa lassin sirdojuvvui 31 milj. kruvna 2013 álggus. Dát submi lei liiguduvvon, geavakeahtes skeaŋkarudat ovddit jagiin.

Vuodđudus oassádalai 33,7 milj. kruvnnain emišuvnna báŋkkus 2011:s. Báŋkku 750 milj. kruvdnasaš emišuvnna oktavuodas 2013:s oassádalai Seastinbáŋkovođđudus 200 milj. kruvdnasaš ollásit máksujuvvon dáhkáduskonsortiumain. Loahpalaš juolludeami oktavuodas vuolláičálii Vuodđudus 11,2 milj. kruvna ovddas ja bisuhii nu iežas eaiggátoasi báŋkkus.

SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga Kulturealáhusvuodđudus

SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga Kulturealáhusvuodđudusa ásahtii báŋkku váldostivra 2012:s. Ulbmilin lea váikkuhit kulturealáhusa servodatávkkálaš ovdánahttimii SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga gávpesuorggis. Dát galgá dáhpáhuvat vuodđudusa ruđalaš addosiid bokte (skeaŋkkat, loanat dahje investeremat) kulturealáhusdoaimmaide dahje kulturealáhusovddideaddji doaimmaide. Váldoulbmilin lea váikkuhit oazžut eanet bargosajiid.

Juolludemiiid oktavuodas galgá earret eará deattuhtit

- Kulturealáhusa girjái vuoda.
- Kulturealáhusa ovdánahttima SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga olles márkanguovllus.
- Vejolašvuodaid ovdánahttit ceavzilis struktuvrraid mat áiggi badjel sáhttet duddjot vuodu eanet barggaheapmái kulturealáhusas.

SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga kulturealáhusvuodđudus ásahtuvui kantuvrraide Romssa guovddázis ovtta báŋkku guokte eará vuodđudusain 2012:s, ja 2013:s lea das leamaš vuosttaš olles doaibmajahki golmmain bargiin: beaivválaš jodiheaddji ja prošektaráddeaddi olles virggis ja kantuvrajodiheaddji/čálii 25 % virggis.

2013:s lea Kulturealáhusvuodđudus searvan 161 prošektii oktiibuot 28 milj. kruvnnain. Sivvan dasa go submi lea stuorát go 20 milj. kruvdnasaš plánejuvvon jahkásaš bušehttarámma, lea ahte vuosttaš doarjjaohcanalmuheapmi bodii 2012 čavčča loahpageahčen, ja dan meannudedje 2013 dálvi. Nu šaddá 9 milj. kruvna, mii lei 2012 bušehtas, 2013 rehketdoallojahkái.

Kulturealáhusvuodđudusa deháleamos váikkuhangaskaomit leat doarjjaohcanalmuheapmit musihkas, girjjálašvuodas, lávdedáidagis ja visuála dáidagis. Golmma almmuhanvuorus leat boahčan sise 332 ohcamuša mas dagahit oktiibuot 117 milj. kruvna. Juolluduvvui oktiibuot 23,5 milj. kruvna 141 prošektii. Prošeavttaid sturrodas ledje 20 000 kruvnnas 600 000 kruvdnii, mas gaskameari lei 167 000 kruvna. Dasto juolluduvvui ruhta vihtta iešálggahuvvon prošektii ja ovttasbargoprošektii nugo NN+ (musihkkavideooprográmma) ja Nordnorsk bransjetreff for film. Vuodđudus lea maiddá juolludan oktiibuot 700 000 kruvna čieža oanehis- ja dokumentáfilmmaid Nordnorsk Filmsentera ovttasbarggu bokte, ja 330 000 kruvna guovtti aspirántastipendii Norgga kulturrádi ovttasbarggu bokte.

Kulturealáhusvuodđudus lea maiddá investeren oktiibuot 2,8 milj. kruvna njealji filmii ja lea addán loatnadháhkádusa guovtti smávit musihkkaprošektii.

Kulturealáhusvuodđudus lea aktiivvalaš váikkuhit álbmotoaivila ja mearrádusdáhkiid vuoruhit eanet kulturealáhusa. Leat čállon kronihkat mángga davvinorgga aviissas ja Dagens Næringsliv-aviissas, ja leat dollon mánga logaldallama konferánsain. Leat maiddá leamaš logaldallamat ja almmuheapmit riikkaidgaskasaš forumiin.

Kulturealáhusvuodđudusa 2013 doaibmaraportta gávdná vuodđudusa ruovttusiidduin <http://snnstiftelsene.no/kulturnaeringsstiftelsen>.

SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga Dáiddavuodđudus

Báŋkku váldostivra ásahtii SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga Dáiddavuodđudusa 2007:s. Ulbmilin lei registreret báŋkku dáidagiid, oamastiŋgohtit dáidaga ja hukset čoačkáldaga oassin báŋkku servodatberoštumis márkansuorggis.

Buot dáidagat leat dál registrerejuvvon. Váldoulbmilin ovddos guvlui lea hálddašit čoačkáldaga mat leat iešguđet báŋkkuin, dahje vurkkoduvvojit iešguđet ásahtusain, ja hukset čoačkáldaga ođđaoastimiid bokte. Vuodđudusa ulbmil lea hukset beroštumi riikkaosai visuála dáidagii ja dovddiidit dan. Ásaheami rájes leat ostojuvvon 74 dáidaga, eanaš davvinorgga dáiddáriin. Lea ráhkaduvvon girji gos ovdanbuktet oasi čoačkáldaga dáidagiin. Dát čájehuvvui sierra čájáhusas Davvi-Norgga Dáiddamuseas 2011:s.

SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga Dáiddavuodđudus ásahtuvui Romssa guovddázii ovtta báŋkku guovtti eará vuodđudusain 2012:s, ja 2013:s lea das leamaš vuosttaš olles doaibmajahki ovttain bargiin 25 % virggis.

Vuodđudusa neahtasiiddut www.snnstiftelsene.no/kunststiftelsen almmuhuvvojedje geassemánu gos oaidná oasi vuodđudusa birrasii 850 dáidagis, ja gos máinnašit 60 dáiddára. Neahtasiiddut ođasmahttojuvvojit áigejuovdilis áššiiguin.

Čoačkáldaga hálddašeapmi ja gaskkusteapmi lea dehálaš. Báŋkustruktuvra rievda dáidagat ja vuodđudus lea mielde činjeamen báŋkkuid. Vuodđudus lea váldán badjelasaš bargat SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga dáiddakaleandariin, ja 2014 kaleandar čájeha dáidagiid vuodđudusa čoačkáldagas ovtta eará govaiguin báŋkku historjjas.

Váldostivra ja konsearnahovdengoddi

Bánkku váldostivra, man Kjell Olav Pettersen jodiha, leat doallan 18 čeahkkima 2013:s. 2013 váldočeahkkimiin válljejuvvui Hans-Tore Bjerkaas váldostivrra ođđa miellahtun. Bjerkaas dáidá leat dovdosamos das go lea leamaš ovddeš NRK-hoavda.

2013:s ledje mánga rievdeamei bánkku hovdengottis. Okta dain dehálemos doaibmabijuin lea fátmastit bánkku regiogvndirektevrra konsearnahovdengoddi. Dán geažil leat konsearnahovdengottis dál 12 olbmo.

Buhtaduslávdegoddi árvvoštallá konsearnahoavdda buhtadusaid ja evttoha vejolaš rievdamiid. Lávdegottis leat váldostivrra jodiheaddji ja guokte eará miellahtu, geain ii leat jodiheaddjivirgi. Bánku heiveha iežas buvttadannáksimiid mearrádusaide mat leat ođđa finánsasuorggi njuolggadusain, ja buhtadanlávdegoddi oazžu válddi čadahit dáid mearrádusaid.

Dárkkástuslávdegoddi galgá ráhkkanahatit stivraáššiid mat gusket bearrágeahččat ruđalaš diehtuohkima, fitnodatsearvi siskkáldasdárkkisteami ja riskagiedahallangoziheami. Konsearnahoavdda ovddasvástádus lea addit lávdegoddi dárbbu mielde ja bivdima bokte dieđuid ja neavvagiid. Lávdegottis leat golbma váldostivralahtu. Dát leat sorjjasmeahtumat definišuvnna mielde mii lea rávvagiin “Eaiggátstivren ja fitnodatsearvi hálddašeamis norgga rávvagat” (Corporate Governance).

2013:s ášahuvvui riskalávdegoddi mas leat golbma váldostivralahtu. Lávdegotti bargu lea ráhkkanahatit stivrra riskaárvvoštallanmeannudeami.

Geahča maiddá jahkedieđáhusa ”Doaibmastivren ja konsearnahovdengoddi”-kapihttala.

Makroekonomalaš dilit – 2014 vejolašvuodát

Globála ekonomii ja šattai dássedeabbot 2013:s vaikko leat ain mánggabealat bealit. USA:s lea ekonomii ovdáneapmi buorráneamen buori láhkai, guovddášbánkku viidánan ruhtapolitiikka lea stuorra sivvan dása. Dát geahpeduvvo dál dađistaga, dađis go priváhta geavahus ja investeremat viessomárganis ja ealáhusain fas lassána. Euroguovlu lea nagodan hálddašit stáhtavealgekrriisa, ja Máttá-Eurohpá riikkat leat fas ovdáneamen mánggá dramáhtalaš čuohppamiid ja ođastusaid bargoeallimis. Kiinná ja eará lassáneaddji ekonomii ja leaktu lea unnit, muhto ovdáneapmi lea ain badjel 5%. Oktiibuot vurdojit dát váikkuihiti positiivvalaččat globála ekonomii ovdánupmái 2014:s.

Norgii lea globála ovdánupmi dehálaš go dat sihkkarastá várreimiid ja hattiid riikka eksportagálvuide. Dan ahte ovdánanimpulssat dál bohtet mángga márganis, geahpeda dađistaga alla oljo- ja álgoávnashattiid sorjajavašvuoda. Jus oljohaddi gahččá vuollil 100 dollarii oljofárpala nammii, de váikkuihiti dát dađistaga oljo- ja gássaohcandaimmaid ja -roggan-doaimmaide Norggas ja davimus áhpeguovlluin. Lagamuš jagiin váikkuha oljosuorgi garraseappot davvinorgga ekonomii. Goliat-huksen Hámmarfeastta oarjedavábealde ja Aasta Hansteen-huksen Bádáddjo oarjjabealde addet guokte ođđa doaibmi bohanguovllu. Maiddá nuortamáttá Barentsábis rahppojit ohcandaimmat. Dát lea dagahan ahte maritiibmaguosi ealáhusat leat ovdánan, ja ahte stuorát norgga oljoguoski aktevrat álggahit dahje sirdet doaimmaideaset riikkaoassái.

Mearrabiebmosuorgi lea riikkaoasi dehálemos ealáhus go vuhtii váldá ovdánumi ja árvoháhkama. Luossahaddi lei historjijálaš buorre 2013:s, ja riikkaoasi eksportaárvu lei birrasii 15 mrd. kruvna. Leat ain stuorra vejolašvuodát buvttadit eanet luosa davverittus.

Árbevirolaš guolástusaid hábmejit ceavzilis máddodagat ja stuorra guolástanearit, erenoamážit dorskesuorggis. Dát ja heajos ekonomii ja mángga eksportamárganis leat dagahan haddedeaddaga. Guolástanindustriija ferte garrasit beavttálmahtit vai šaddá gánnáhahtti gilvu.

Maiddá eará dehálaš ealáhusat davvin leat resurssaid duohken, earret eará energiijasuorgi, mátkeealáhus ja fievrredeami ja minerálaealáhus. Dát ealáhusat doibmet globála márkaniin ja leat sorjajavaččat beaktilis infrastruktuvrras gálvo-, energii- ja olbmuidfievrredeamis. Infrastruktuvrra ovdánumi ollislaš ja geatnegahtti plána davvin lea hirbmat dehálaš váikkuihiti luvvet riikkaoasi rikkas álgoávnasresurssaid árvoháhkanevejolašvuodaid.

Infrastruktuvrra lassan addet bargoveahka- ja gelbbolašvuodaháhkkan stuorát hástalusaid čuoovvovaš jagiin. Barggaheami ovdánupmi jorggihii 2013:s go stuorra ahkeluohkát loahpahit iežaset fidnoeallima. Ealáhusat dárbbasit ođđa bestema ja ođđa gelbbolašvuoda. 2013 skábmamánus dieđihedje 37% fitnodagain Regiognálaš fierpmádagas davvin stuorra kapasitehtaváttisvuodaid birra, ja okta njealjis ahte váilui bargoveahka.

Seastin Bánku 1 Davvi-Norga lea ovttas NHO:in ja LO:in álggahan arena mii galgá čohkket oassálastiid miehtá riikkaoasi identifiseret, ovdánahtit ja duohtandahkat dehálaš eavttuid lassánan árvoháhkamii Davvi-Norggas.

Viessosuorggis leat leamaš masá 25% investeremiin Norggas májimuš jagiid, dušše oljosuorggis leat eanet. 2013 gaskkamuttus rievddai nátionála viessomárgan go sihke haddedeássi ja huksemat njidje. Davvi-Norggas lea buoret dilli. Ođđahuksemat lassanedje 2013:s, ja ásođathattit šadde dásedin. Ásođatdárbu stuorámus gávpogiin dat bisuha doaimmaid ja hattiid badjin. Bánku vuordá márkana dásset 2014:s. Lea unnán riska ahte ásođathaddegahččan čuoheá garrasit dállođaluid ekonomii ja de fas ealáhussii.

Boduidvuodima ovdánupmi čájeha almmatge ahte geavaheaddjit leat šaddan vároasabot 2013:s. Geavahusovdánupmi lea njiedjan 1 prosentii, ja seastin fas bissu alla dásis. Jus treanda bissu 2014:s, de sáhtá dát váikkuihiti gávepuovdimii.

Nugo bohtá ovdan badjelis, de leat Davvi-Norgga makroekonomalaš vejolašvuodát buorit. Ferte almmatge čujuhit dasa ahte lea ain eahpesihkarvuolta viidásat ekonomalaš ovdánumis. Sivvan dasa leat njiedji ovdánumi tendeansat norgga ekonomii ja ain eahpesihkarvuolta riikkaidgaskasaš konjunktuvrrain.

Norgga ja riikkaidgaskasaš eiseválddit mearridedje 2013:s mángga doaibmabiju nannet bánkkuid soliditehta ja ruđalaš stabilitehta. Seastin Bánku 1 Davvi-Norgga lea dán geažil čadahan badjel 770 milj. kruvdnasaš emišuvnnaid, ja lea krediidtaovdánumi, hattiid ja goluid heiveheami bokte bidjan vuodu dasa ahte háliida leat biehttalkehtes nana ja gánnáhahtti davvinorgga bánku maiddá čuoovvovaš jagiin.

Loahpaheapmi

Vaikko lea eahpesihkarvuohta ekonomalaš ovdáneami ektui čuovvovaš jagiin, de čájehit makroekonomalaš dilat ahte maiddá 2014 šaddá buorre jahkin Davvi-Norgii ja Seastinbáŋku 1 Davvi-Norgii. Guhkitáigge perspektiivvas leat riikkaoasis stuorra vejolašvuodat šaddan okta riikka deháleamos ovdánanregiovnain. Báŋkku rolla lea fuolahit ahte buorit proševttat alla gánnáhahttivuodain ožžot rivttes ruhtadeami. Konsearna háliida maiddá geavahit iežas gealbbu veahkehit riikkaoasi oazžut čađahuvvot dárbbalaš investeremiid, vai lassánan árvoháhkama vejolašvuodat duohtandahkkojit. Ovttasbargu NHO:in ja LO:in lea dehálaš dan ektui.

Báŋku háliida ain leat lunddolaš oassin riikkaoasi ekonomalaš ovdánanvejolašvuodain eanet loatnaaddimiiguin kredihttakvalitehta ja konsearna soliditehtadeastta buriid rámmaid siskkobealde. Seammás lea dárbu buoridit konsearna soliditehta. Mánge doaibmabiju leat danne čađahuvvon ja doalahuvvojit sihkkarastit dan ahte báŋkku soliditehta soahpá odđa eiseváldegáibádusaiiguin.

Jahkerekhetdoallu lea ovddiduvvon dainna eavttuin ahte doaibma joatkašuvvá. Vuoddun dása lea konsearna guhkesáigásaš plána ja lagamus jagiid boaduseinnostusat. Konsearnas lea dearvvašlaš ekonomalaš ja ruđalaš dilálašvuohta. Erenoamážit čájeha báŋkku vuodđodoaibma ain buoret dietnasa ja lea ain hui duhtadahtti.

SeastinBáŋku 1 Davvi-Norga áigu maiddá čuovvovaš jagiin leat aktiivvalaš oassálasti riikkaoasi ovdáneamis, ja lea bures ráhkkanan joatkit ja nannet njunušsaji Davvi-Norggas.

Konsearna mielbargit leat maiddá 2013:s bargan árrjalaččat ja váldostivra giitá buohkaid barggu ovddas – dehálaš oassi ovdánahttit Seastinbáŋku 1 Davvi-Norga-konsearna. Váldostivra giitá maiddá konsearna kundariid ja buriid verddiid ovttasbarggu ovddas 2013:s.

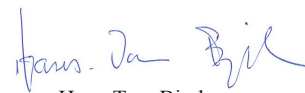
Romsa, guovvamánu 25.b. 2014
SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga váldostivrras



Kjell Olav Pettersen
(jodiheadji)



Pål A. Pedersen
(nubbinjodiheadji)



Hans-Tore Bjerkaas



Sonja Djønne



Ann-Christine Nybacka



Greger Mannsverk



Anita Persen



Jan-Frode Janson
(konsearnafoavda)



Vivi Ann Pedersen
(bargiid áirras)



SpareBank 1 Nord-Norge

Org. nr.: NO 952 706 365

Postboks 6800, 9298 Tromsø, telefon 02244, faks 77 62 25 71, www.snn.no

SpareBank 
NORD-NORGE