

# Resultat 3. kvartal 2015

Tromsø/Oslo 29. oktober 2015

SpareBank  
NORD-NORGE 



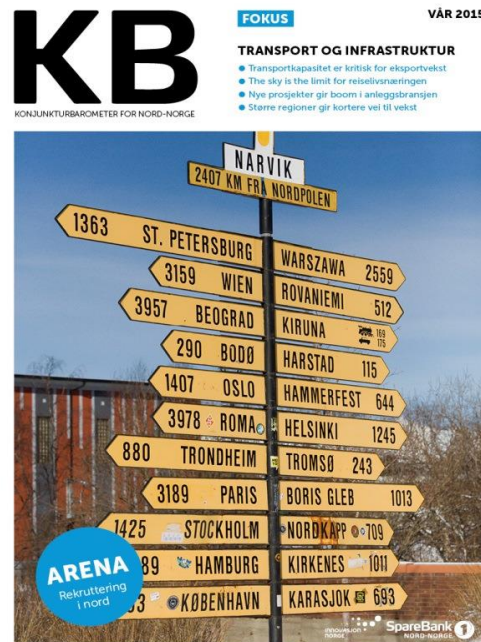
# Kvartalsrapport per 3. kvartal 2015 - konsern

- **Resultat før skatt: 918 mill kroner (1 269 mill)**
- **EK-avkastning: 10,4 % (15,9 %)**
- **Utlånstap 108 mill kroner**
- **Meget god soliditet. Tilfredsstillende likviditet**
- **Få tegn til svekkelse i nordnorsk økonomi**

# Nord-Norge - konjunkturbildet

# Solid utvikling i nordnorsk økonomi

- Fortsatt vekst, drevet av eksportnæringene og investeringer i infrastruktur
- Økte ringvirkninger fra oljesektoren gjennom nye felt i drift og utbygging. Usikkerhet knyttet til leteaktivitet og fremtidig utbygging
- Høye investeringer i infrastruktur
- God fart i boligmarkedet, men boliginvesteringene faller
- Stabilt lav arbeidsledighet – 2,5 % pr september 2015



# Makroøkonomisk prognose Nord-Norge

PROGNOSE FOR	NORSK ØKONOMI			NORDNORSK ØKONOMI		
	SSB	PROGNOSE		ESTIMAT	PROGNOSE	
	2014	2015	2016	2014	2015	2016
Privat konsum	2,1 %	2 %	1 %	2 %	3 %	2 %
Konsum i offentlig forvaltning	2,5 %	3 %	3 %	3 %	3 %	3 %
Brutto investeringer i fast kapital	1,2 %	<sup>4</sup> - 3 %	- 1 %	0 %	3 %	4 %
Eksport til utlandet	1,7 %	1 %	2 %	6 %	7 %	5 %
Import fra utlandet	1,6 %	3 %	4 %	2 %	4 %	3 %
Eksport til resten av landet				2 %	2 %	1 %
Import fra resten av landet				1 %	3 %	2 %
BNP Fastlands-Norge (Verdiskapning)	2,3 %	2 %	2 %	3 %	3 %	3 %
Sysselsettingsvekst	1,1 %	0 %	0,5 %	0,6 %	0,4 %	0,9 %
Ledighet SSB (nivå)	3,5 %	3,7 %	3,5 %	2,7 %	3,1 %	3,0 %

# Sjømat fortsetter fremgangen

## Sterk vekst i sjømateksporsten

Hittil i år har Norge eksportert sjømat for 51,8 milliarder kroner. Det er en økning på 3,6 milliarder kroner eller 7 prosent fra samme periode i fjor. I september måned ble det eksportert sjømat for 6,7 milliarder kroner. Det er en økning på 11 prosent eller 682 millioner kroner fra september måned i fjor.



# Reiseliv fortsetter fremgangen



## Rekordmai for overnattingsbedriftene i nord

Det har aldri tidligere vært registrert flere overnattinger i Nord-Norge i mai måned. Hovedårsaken til dette er en **økning i hotellenes ferie- og fritidstrafikk på hele 18 prosent.**

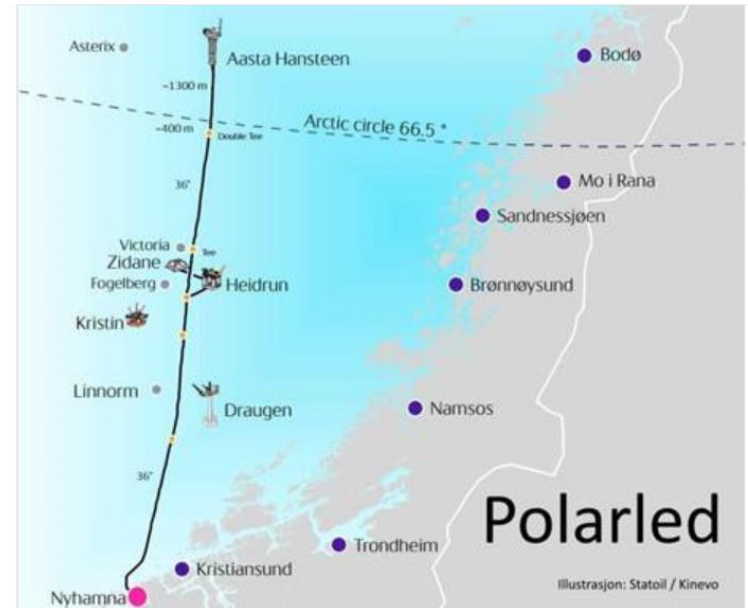
253.872 overnattinger på de nordnorske overnattingsbedriftene i mai 2015, er en økning på nesten 15.000 overnattinger fra mai 2014. Dette innebærer en økning på 6 prosent, mens Norge totalt hadde en økning på 3 prosent.

Det har i årets første 5 måneder vært 1.035.422 overnattinger i landsdelen, hvilket er vel 68.000 flere enn fjorårets antall. Dette er en økning på 7 prosent, mens Norge som helhet har en økning på 5 prosent i samme periode.

# Nye felt kommer i drift

- Goliat:
  - Første oljefelt i Barentshavet
  - Plattform ferdigstilles på feltet
  - Produksjonsstart inneværende år
  - Driftsorganisasjon og base i Hammerfest
- Aasta Hansteen/Polarled:
  - Aasta Hansteen - flere gassfelt
  - Installasjon på 1300 meter havdyp
  - Polarled rørledningen fullført i september
  - Produksjonsstart i 2017

Polarled rørledningen fullført

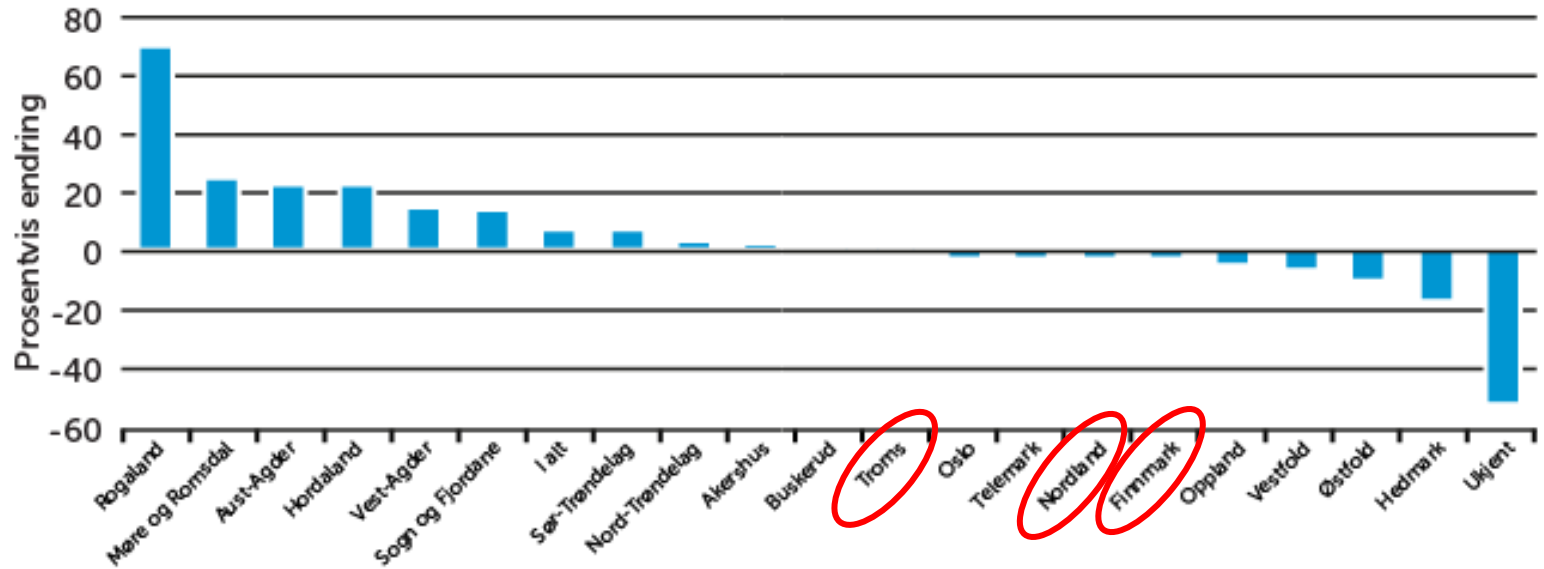




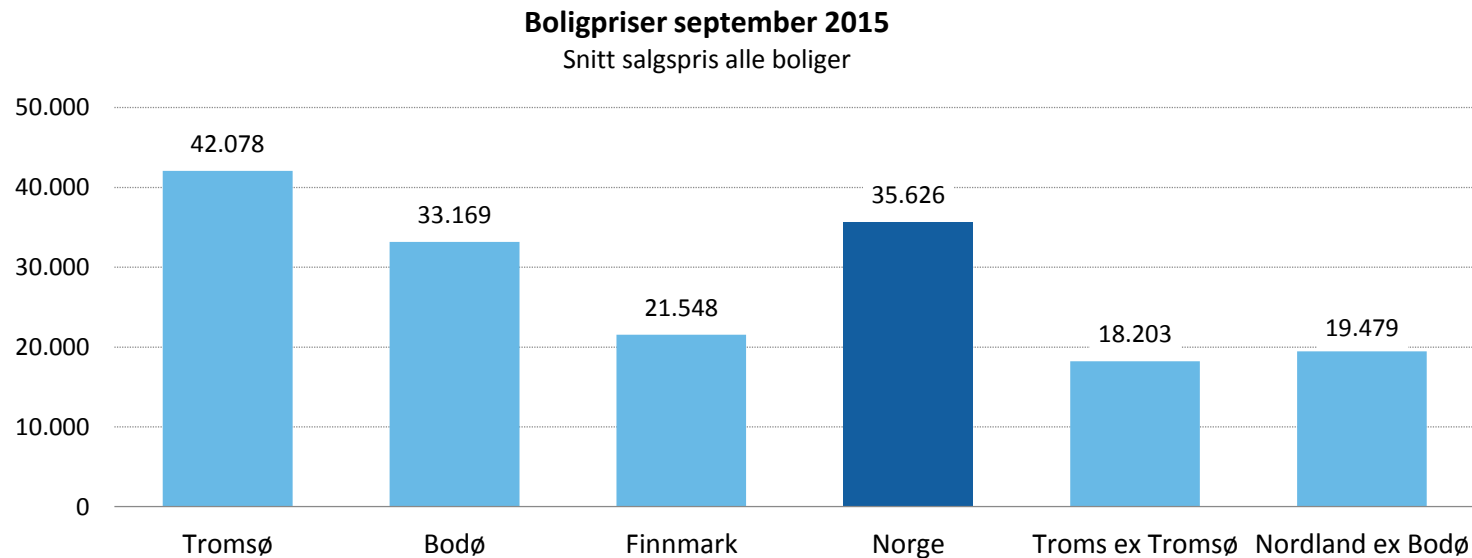
# Ledigheten øker sterkt i sør/vest

## Prosentvis endring i arbeidsledighet

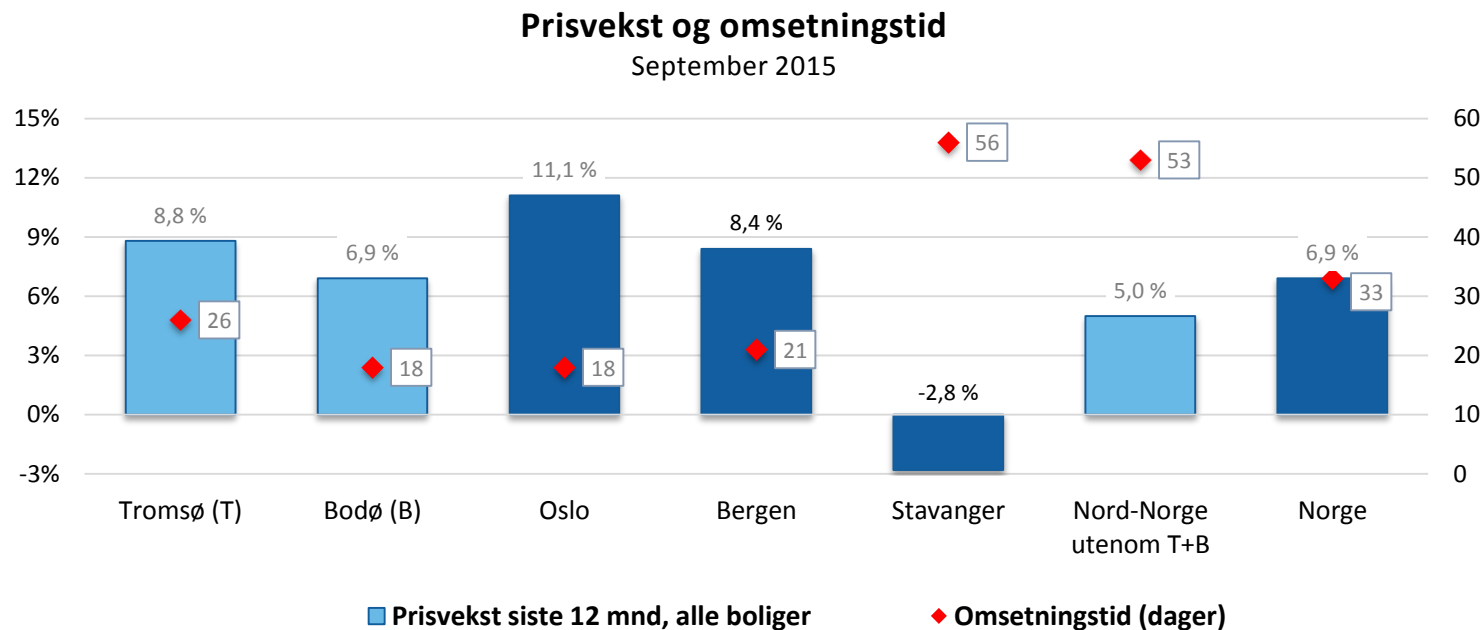
August 2014 - august 2015 fordelt på fylke



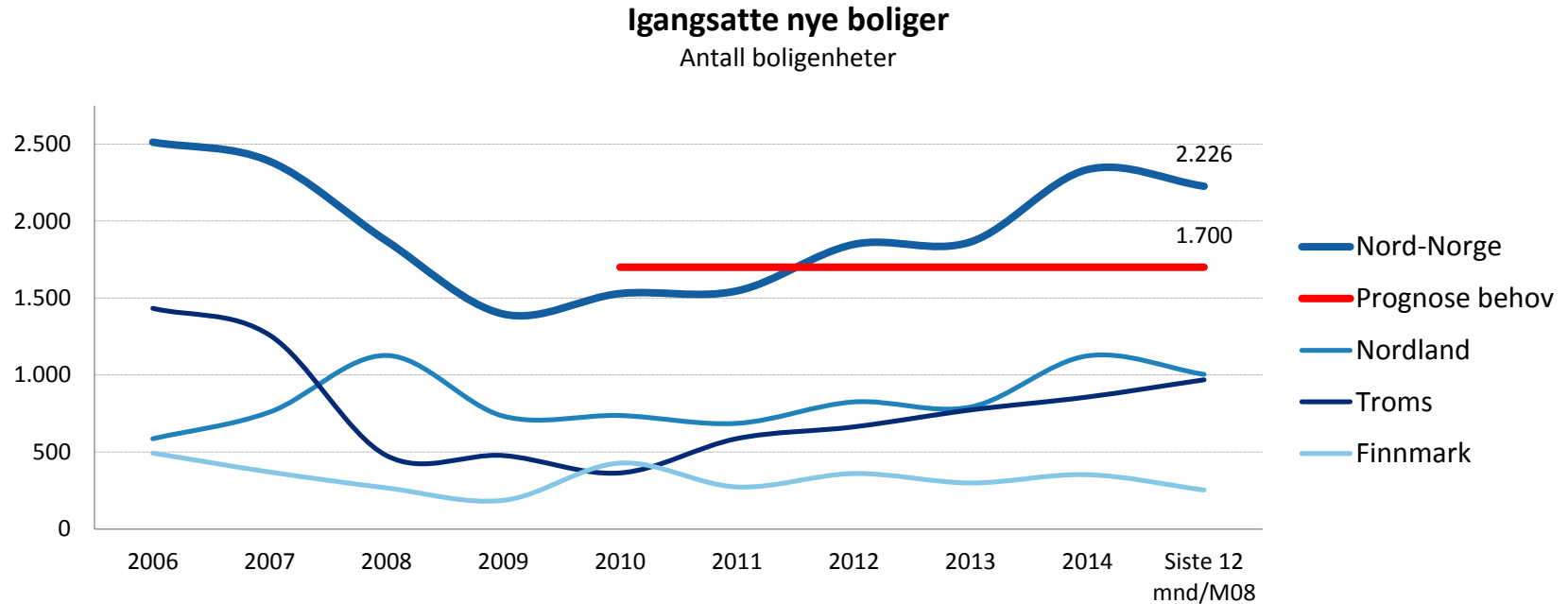
# Lavere boligpriser enn landet forøvrig



# Sterk prisvekst og lav omsetningstid i byene



# Boligbyggingen over toppen?



# Strategiske tema

# Tydelig visjon og sterk merkevare



# Rendyrket kjernevirksomhet

- Eksponering mot Russland redusert med 300 mill siden 2013. Exit-strategi under iverksetting
- SpareBank 1 Markets restrukturert
- Nedtrapping og avvikling av BM-virksomhet i BN Bank er besluttet
- Egen investeringsvirksomhet utenfor kjernevirksomheten stoppet



# Omstilling for forbedret lønnsomhet

- Tiltak rettet mot økte inntekter, reduserte kostnader og økt kapitaleffektivitet
- Det fysiske distribusjonsnettverket konsentreres rundt 16 finanssentre i Nord-Norge
  - Samlokalisering bank, eiendomsmegling, regnskap
  - 12 lokalbanker slått sammen i 2014/2015
- Frivillig nedbemanning gjennomføres. Målsatt netto effekt på 10 % færre ansatte i morbanken i løpet av 2015/2016. Engangskostnader vil klargjøres i 4. kvartal
- Digital satsing i SpareBank 1 Alliansen





# Finansielle hovedtall

# Finansielle hovedmål

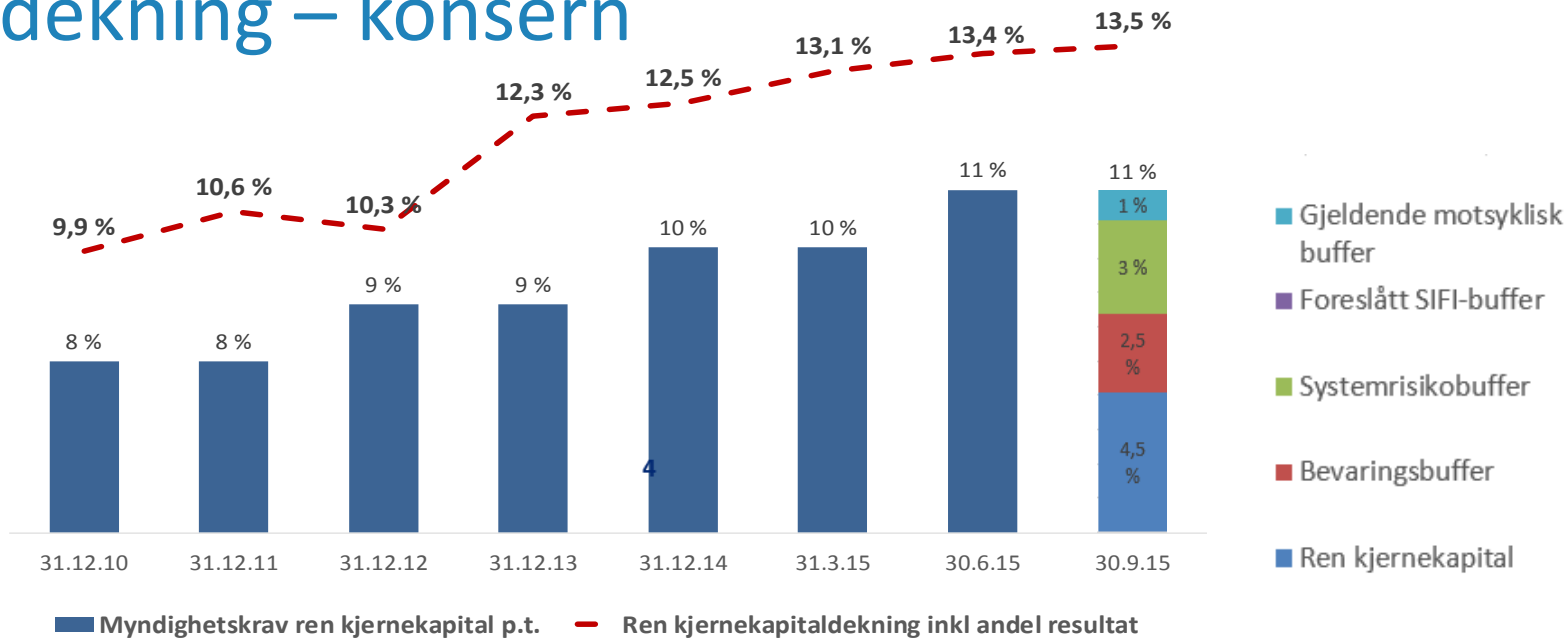
## Lønnsomhet:

- Bankdrift på topp internasjonalt nivå: EK-avkastning på minimum 12 %

## Soliditet:

- Ubestridt solid
- Intern kapitalbuffer minimum ett prosentpoeng over myndighetspålagte krav.
- Langsiktig mål for ren kjernekapitaldekning pt: 14,5 %

# Kapitaldekning – konsern



- Konsernets soliditet vurderes som god. Egenkapitalemisjoner mot markedet vurderes ikke nødvendig for å nå konsernets langsiktige soliditetsmål på 14,5 %
- Innenfor gjeldende utbyttepolitikk med en utbyttegrad på inntil 50 % tar styret sikte på en fortsatt økning av denne. Fremtidig utbyttegrad kan likevel påvirkes av myndighetenes Pilar 2 krav

# Økt regulering – nye myndighetskrav



## Fra 2016 vil regulatoriske krav til ren kjernekapital øke:

- Motsyklisk kapitalbuffer øker med 0,5%-poeng til 1,5% av RWA
- Nytt pilar 2-tillegg forventes avklart ila 1. halvår 2016
- Grunnlaget for pilar 2-tillegget vil være konsernets egne risikovurderinger (ICAAP) og Finanstilsynets SREP
- Konsernets langsiktige kapitalmål på minimum 14,5 % ren kjernekapital vurderes å fortsatt være tilstrekkelig hensyntatt nye krav i 2016.

# Resultatregnskap konsern

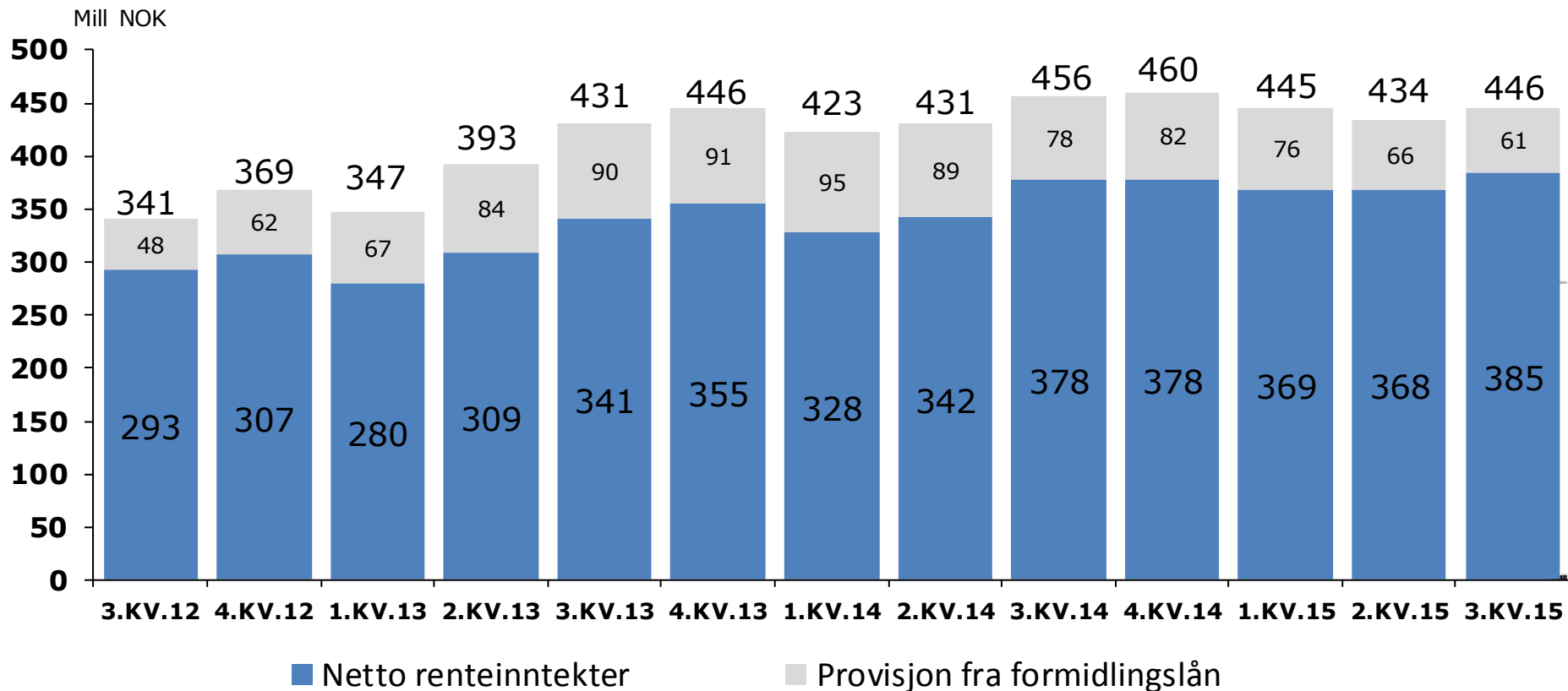
(Beløp i mill kroner)	30.09.15	30.09.14	31.12.14
Netto renteinntekter	1 122	1 048	1 426
Netto provisjons- og andre inntekter	711	729	966
Netto inntekter på finansielle investeringer	203	551	602
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>2 036</b>	2 328	2 994
Sum driftskostnader	1 010	974	1 328
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>	<b>1 026</b>	1 354	1 666
Netto tap og nedskrivninger	108	85	321
<b>Resultat før skatt</b>	<b>918</b>	1 269	1 345
Skatt	180	208	223
Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt	0	0	27
Minoritetsinteresser	- 1	- 1	- 1
<b>Resultat for perioden</b>	<b>739</b>	1 062	1 096
Egenkapitalrentabilitet	10,4 %	15,9 %	12,2 %

# Kvartalsvis resultatutvikling

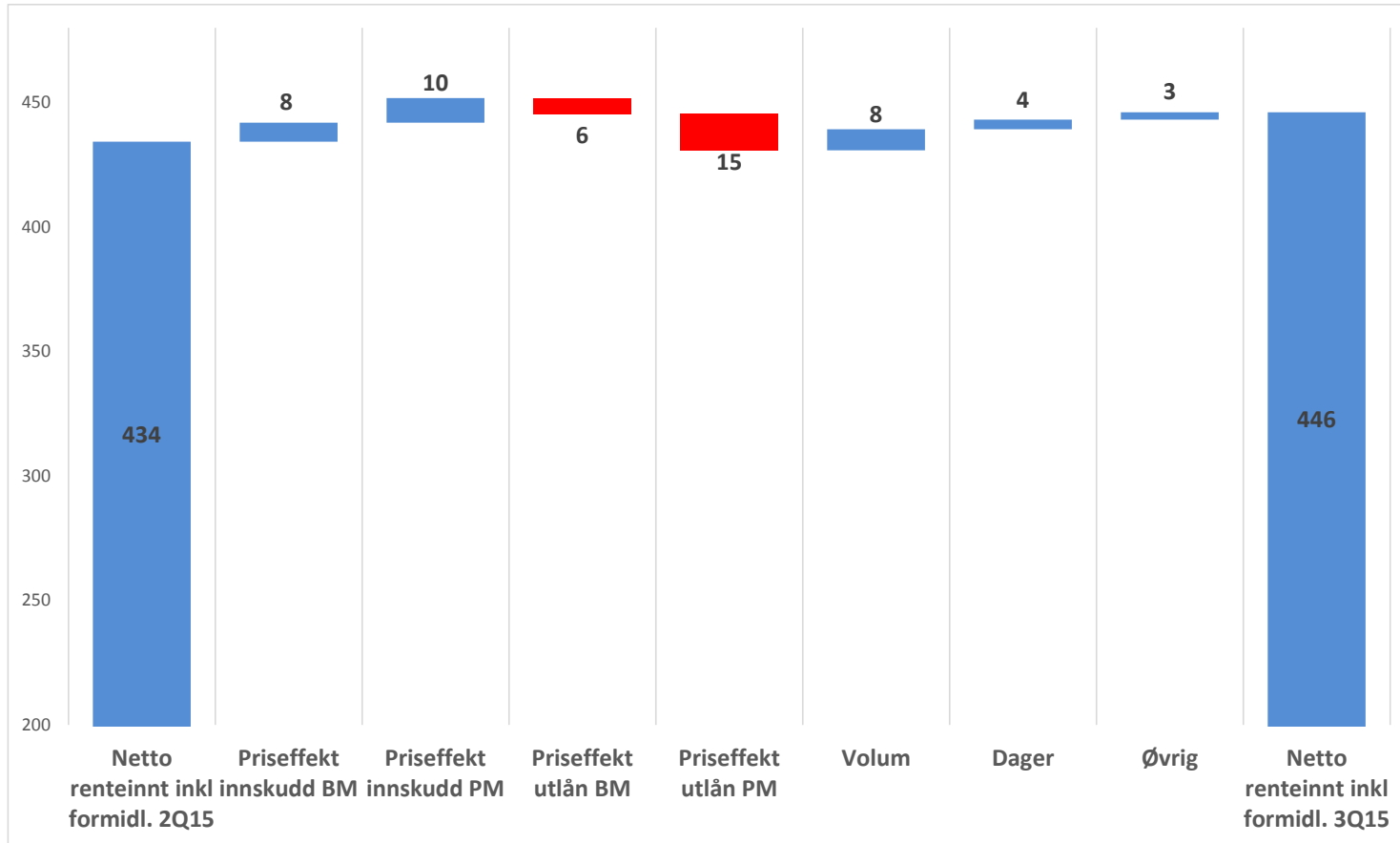
(Beløp i mill kroner)

	3.KV.15	2.KV.15	1.KV.15	4.KV.14	3.KV.14
Netto renteinntekter	<b>385</b>	368	369	378	378
Netto provisjons- og andre inntekter	<b>233</b>	239	239	237	238
Netto inntekter på finansielle investeringer	<b>-8</b>	93	118	51	119
Sum netto inntekter	<b>610</b>	700	726	666	735
Sum driftskostnader	<b>336</b>	336	338	354	325
Resultat før tap og nedskrivninger	<b>274</b>	364	388	312	410
Netto tap og nedskrivninger	<b>40</b>	36	32	236	38
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>234</b>	328	356	76	372
Egenkapitalrentabilitet	<b>7,8 %</b>	11,1 %	12,5 %	1,5 %	13,4 %
Kostnadsprosent	<b>55,1 %</b>	48,0 %	46,6 %	53,2 %	44,2 %

# Netto renteinntekter - konsern



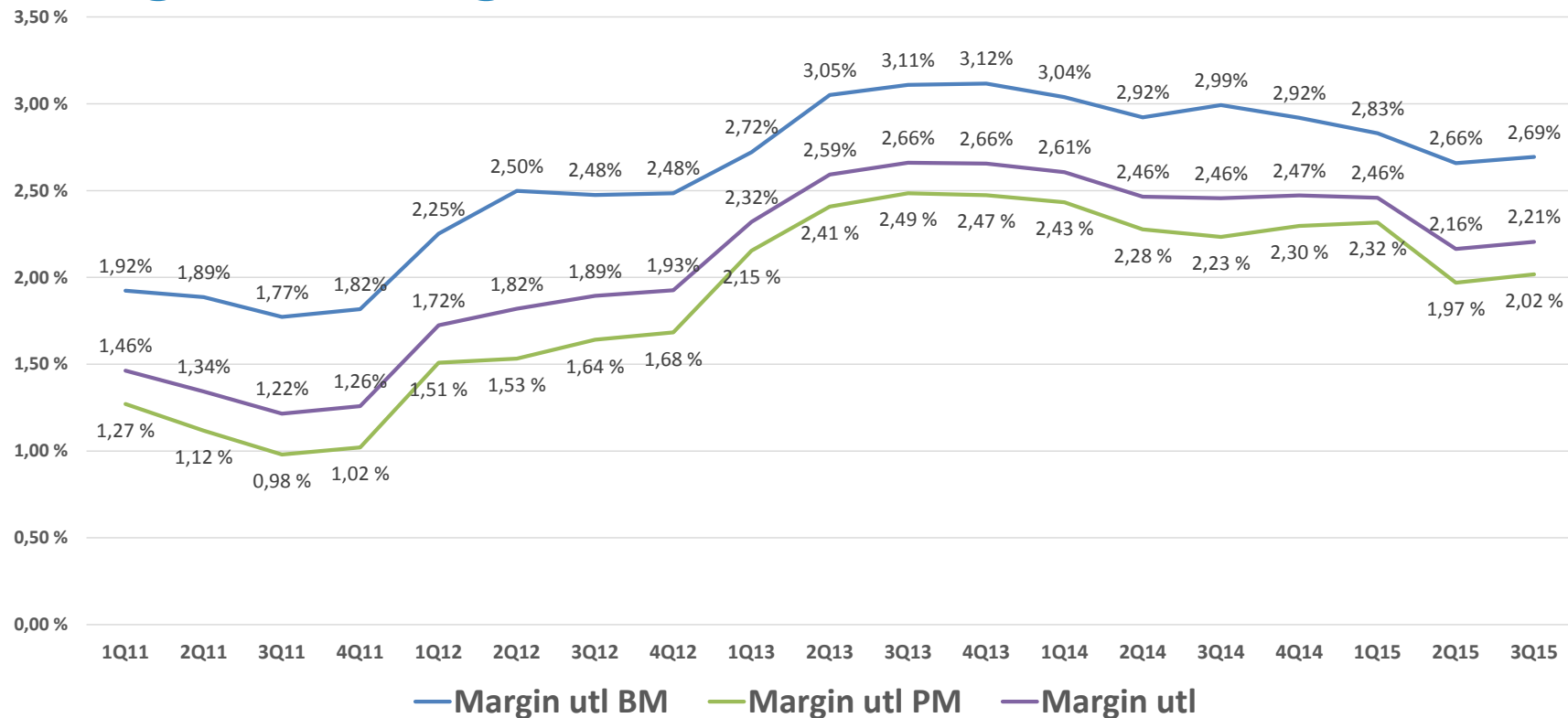
# Endring netto renteinntekter inkl formidlingslån



Målt mot  
bankens  
fundingkost

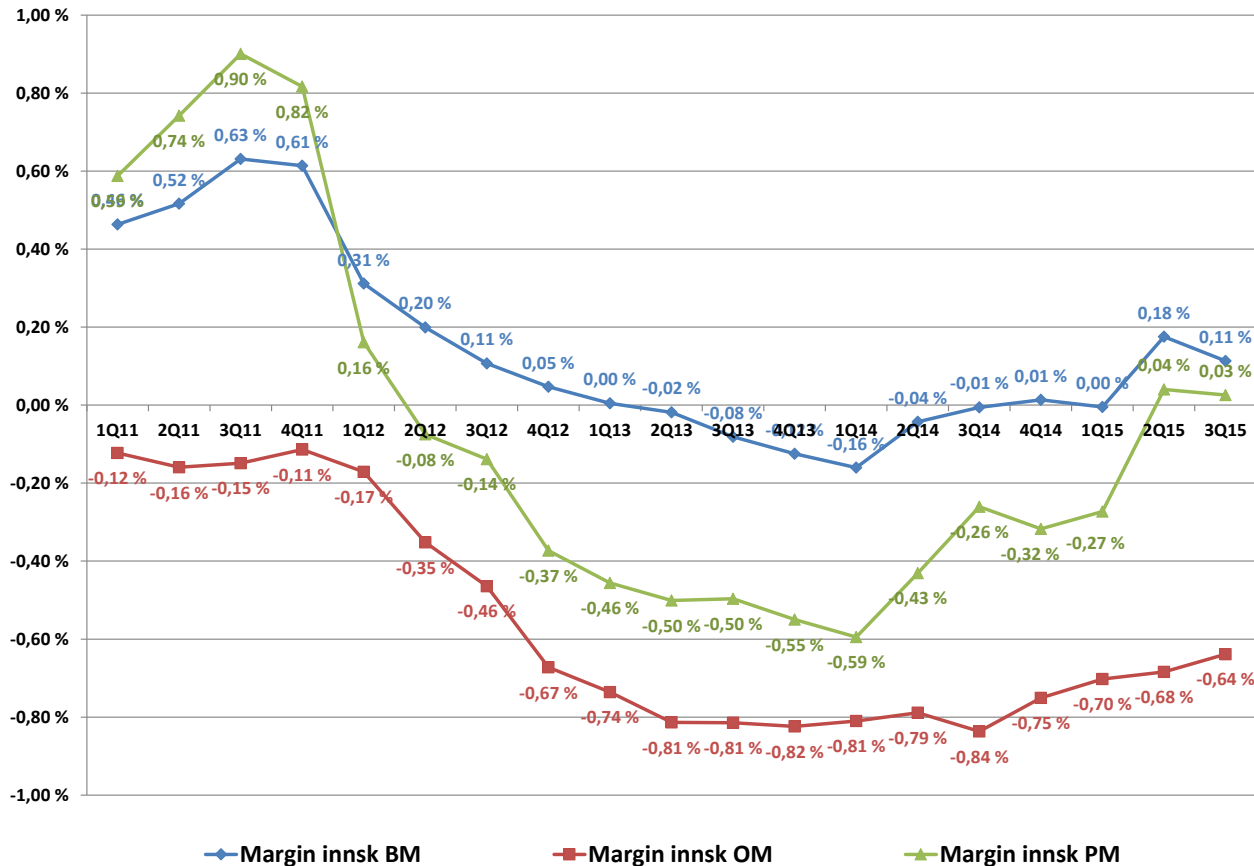


# Marginutvikling utlån, Morbank



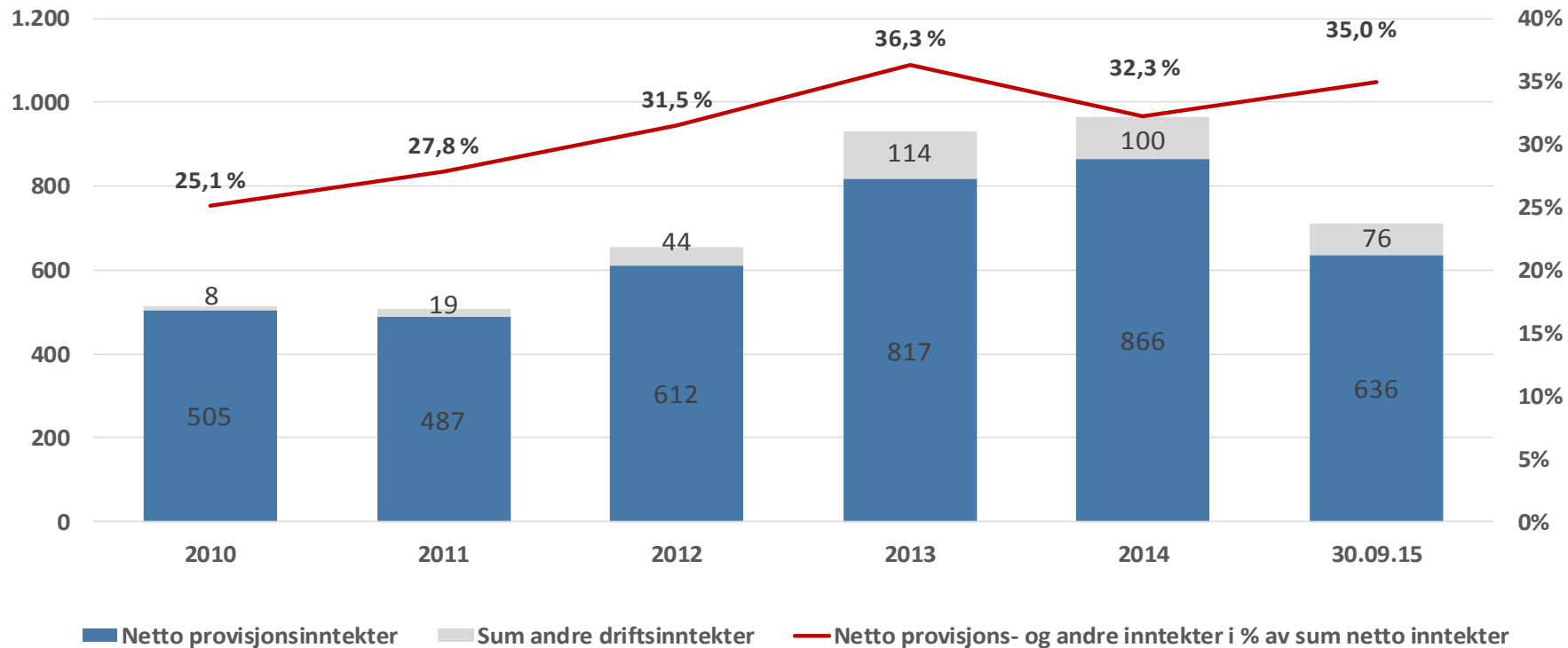
Margin er definert som forskjell mellom utlånsrente og snitt 3 mnd NIBOR.

# Marginutvikling innskudd, morbank



Rentemargin er forskjellen mellom 3-mnd Nibor og renten kundene mottar

# Netto provisjons- og andre inntekter historikk



# Kvartalsvis resultatutvikling

(Beløp i mill kroner)

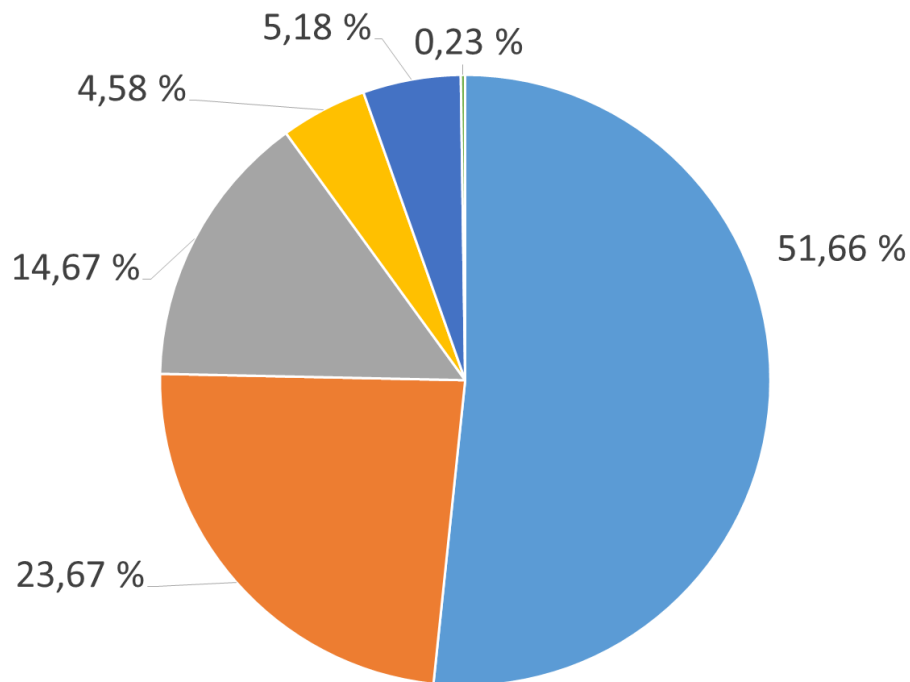
	3.KV.15	2.KV.15	1.KV.15	4.KV.14	3.KV.14
Netto renteinntekter	385	368	369	378	378
Netto provisjons- og andre inntekter	233	239	239	237	238
Netto inntekter på finansielle investeringer	-8	93	118	51	119
Sum netto inntekter	610	700	726	666	735
Sum driftskostnader	336	336	338	354	325
Resultat før tap og nedskrivninger	274	364	388	312	410
Netto tap og nedskrivninger	40	36	32	236	38
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>234</b>	328	356	76	372
Egenkapitalrentabilitet	7,8 %	11,1 %	12,5 %	1,5 %	13,4 %
Kostnadsprosent	55,1 %	48,0 %	46,6 %	53,2 %	44,2 %

# Inntekter fra finansielle investeringer

(Beløp i mill kroner)

	<b>3.KV.15</b>	2.KV.15	1.KV.15	4.KV.14
Aksjeutbytte	<b>1</b>	7	0	0
Inntekter av eierinteresser i felleskontrollert virksomhet	<b>75</b>	114	112	121
Gevinst/tap og netto verdiendringer på aksjer	<b>-6</b>	-33	5	-69
Netto verdiendring obligasjoner, valuta og fin.derivater	<b>-79</b>	4	3	5
Gevinst/tap og netto verdiendringer på utlån	<b>1</b>	1	-2	-6
<b>Inntekter fra finansielle investeringer</b>	<b>-8</b>	93	118	51

# Likviditetsportefølje 30.09.15 - fordeling per sektor



- OMF
- Offentlig sektor
- Stat/statsgarantert
- Finans
- Kraft/industri
- CDO/ABS

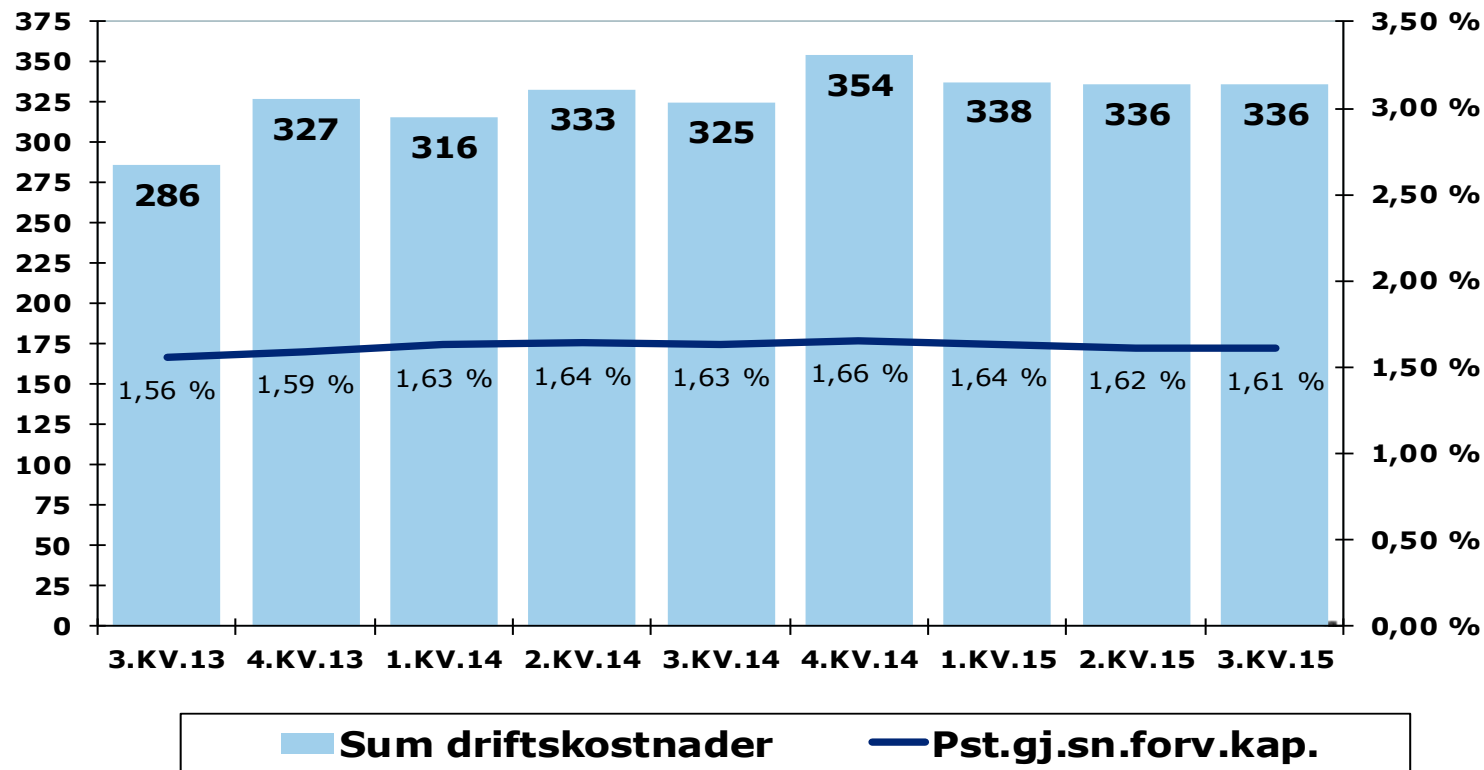
# Driftskostnader konsern

(Beløp i mill kroner)

	<b>30.09.15</b>	30.09.14	Endring
Lønn	<b>464</b>	435	29
Pensjoner	<b>32</b>	30	2
Sosiale kostnader	<b>65</b>	49	16
Sum personalkostnader	<b>561</b>	514	47
Administrasjonskostnader	<b>264</b>	261	3
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	<b>825</b>	775	50
Avskrivninger og nedskrivninger av varige driftsmidler	<b>42</b>	68	- 26
Driftskostnader faste eiendommer	<b>23</b>	22	1
Andre driftskostnader	<b>120</b>	109	11
Sum andre driftskostnader	<b>185</b>	199	- 14
Sum driftskostnader	<b>1 010</b>	974	36

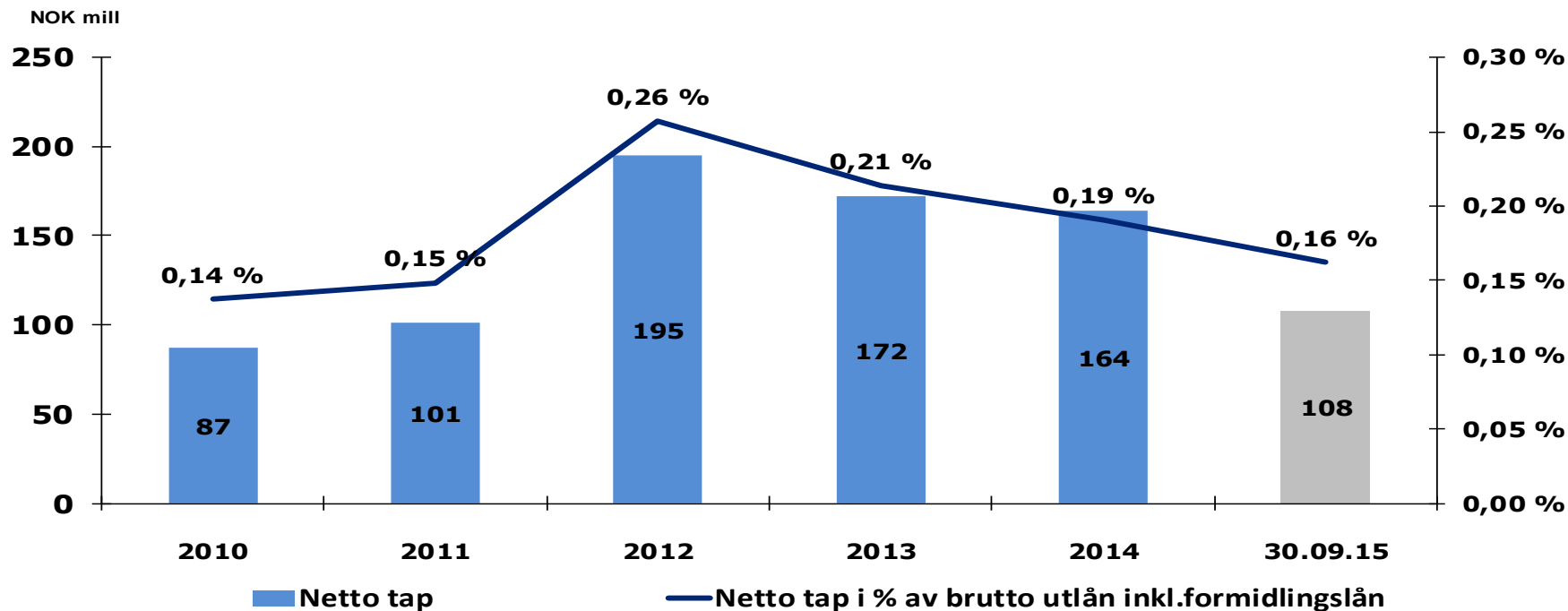
# Driftskostnader konsern

NOK mill.





# Netto tap på utlån og garantier - kunder



# Underliggende bankdrift

(virksomhet ekskl. felleskontrollert virksomhet og egne verdipapirer)

(Beløp i mill kroner)

	<b>3.KV.15</b>	2.KV.15	1.KV.15	4.KV.14*	3.KV.14
Netto renteinntekter	<b>385</b>	368	369	378	378
Netto provisjonsinntekter	<b>210</b>	215	210	212	219
Andre driftsinntekter	<b>23</b>	24	29	25	19
Sum driftskostnader	<b>336</b>	336	338	354	325
<b>Underliggende bankdrift</b>	<b>282</b>	271	270	261	291
Netto tap og nedskrivninger	<b>40</b>	36	32	236	38
<b>Kunderettet virksomhet etter tap</b>	<b>242</b>	235	238	25	253

\*Herav kostnader/tap knyttet til engasjement i russiske banker

206

# Datterselskap – overskudd før skatt

(Beløp i tusen NOK)

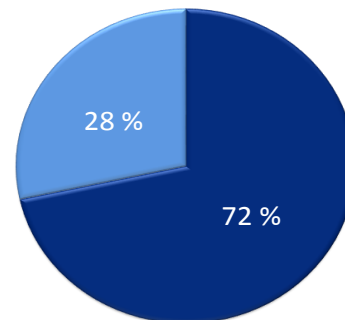
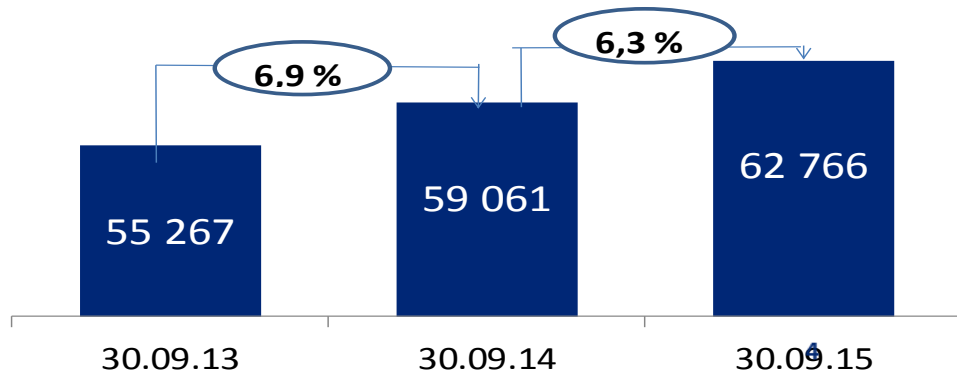
	<b>30.09.15</b>	30.09.14
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	<b>91 053</b>	86 853
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	<b>-48 401</b>	13 872
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	<b>6 862</b>	5 914
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	<b>23 874</b>	14 054
SpareBank 1 Nord-Norge Forvaltning ASA	<b>1 703</b>	1 809
North-West 1 Alliance Bank	<b>-3 049</b>	-2 910
Øvrige døtre	<b>2 157</b>	3 003
<b>Totalt</b>	<b>74 199</b>	<b>122 595</b>

# Hovedtall balanse

	<b>30.09.15</b>	30.09.14	Endring i kr	Endring i %
Forvaltningskapital	<b>84 495</b>	80 621	3 874	4,8%
Brutto utlån	<b>63 143</b>	60 363	2 780	4,6%
Utlån til kunder inkl.formidlingslån	<b>87 661</b>	83 946	3 715	4,4%
Innskudd fra kunder	<b>47 660</b>	45 386	2 274	5,0%

# Volumutvikling – Utlån

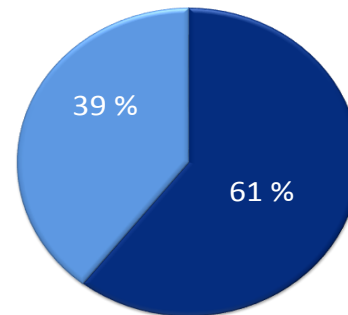
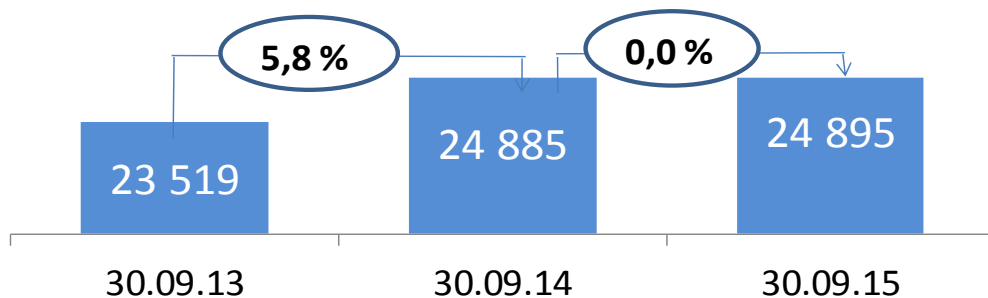
## Personmarked inkl formidlingslån



■ PM inkl formidlingslån

■ BM/ OM

## Bedrifts-/offentligmarked

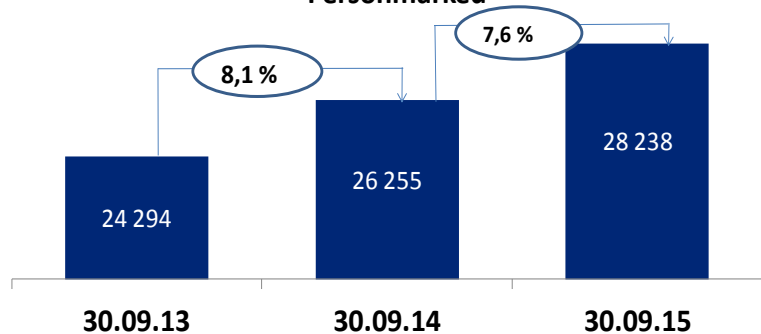


■ PM uten formidlingslån

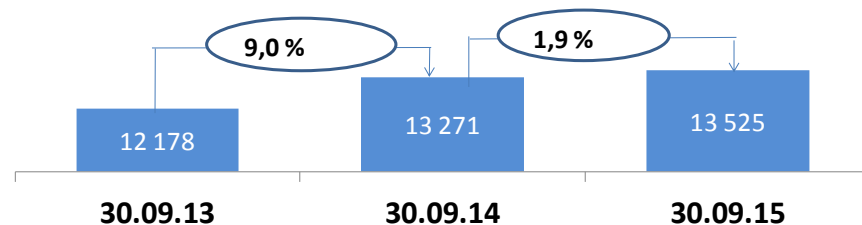
■ BM/ OM

# Volumutvikling – Innskudd

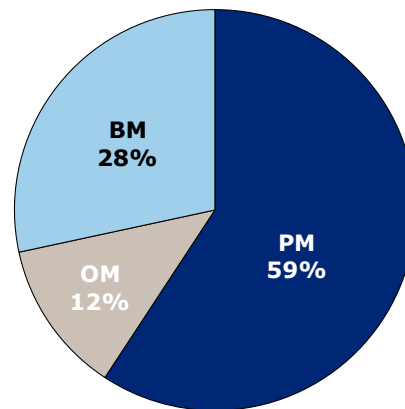
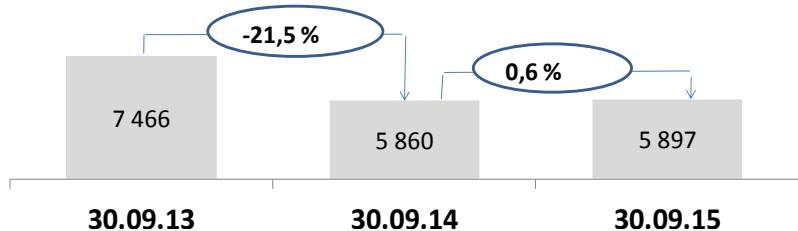
## Personmarked



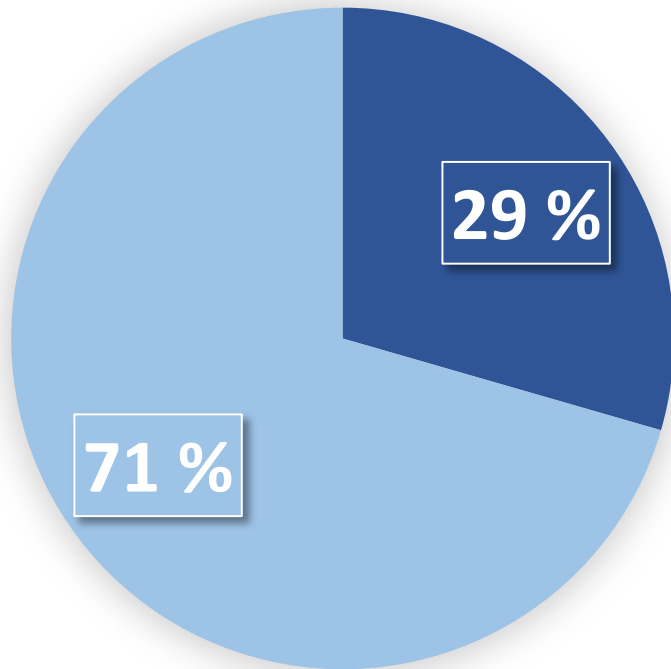
## Bedriftsmarked



## Offentlig marked



# Innskudd - reprisingspotensiale



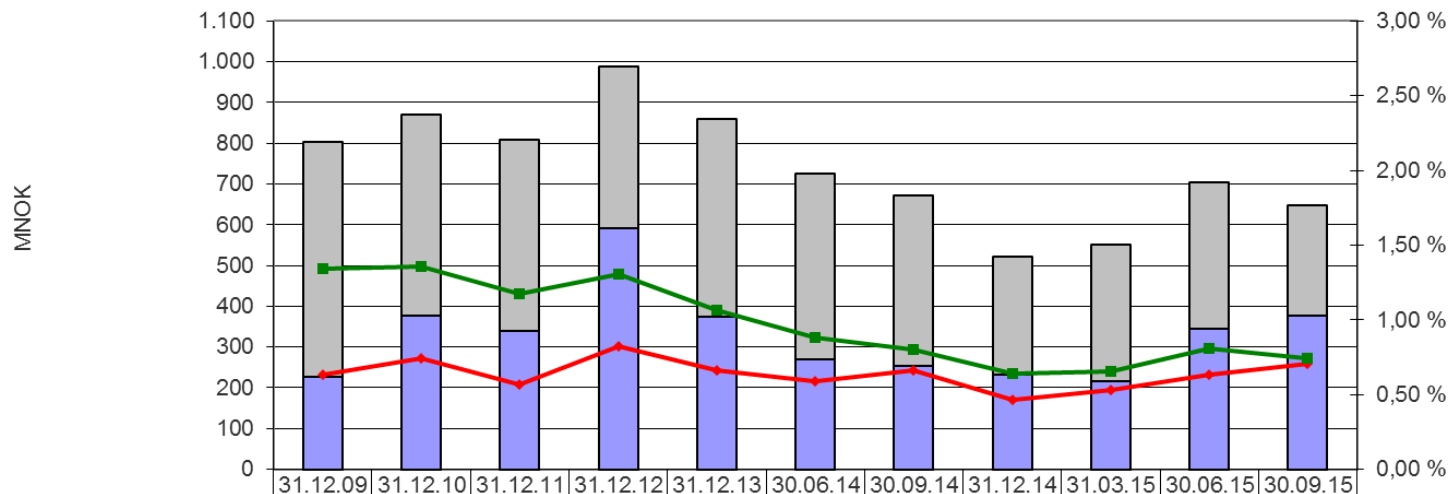
■ Innskudd uten reprisingspotensiale

■ Innskudd med reprisingspotensiale

# Kredittområdet

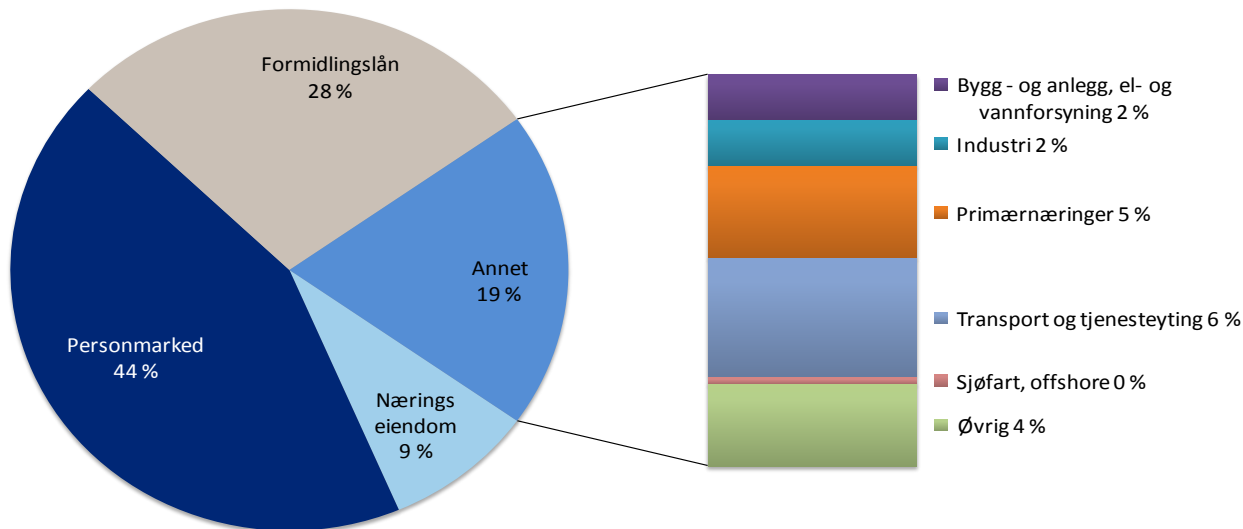


# Misligholdte og tapsutsatte - konsern



	31.12.09	31.12.10	31.12.11	31.12.12	31.12.13	30.06.14	30.09.14	31.12.14	31.03.15	30.06.15	30.09.15
Misligholdte engasjement	575	492	471	397	486	457	418	290	336	358	271
Øvrige tapsutsatte engasjement	228	378	338	592	373	269	253	231	216	345	377
Individuelle nedskrivninger (venstre akse)	232	273	208	303	244	217	243	171	194	233	259
Brutto misligholdte og tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån inkl. formidlingslån (høyre akse)	1,34 %	1,36 %	1,18 %	1,30 %	1,06 %	0,88 %	0,80 %	0,64 %	0,65 %	0,81 %	0,74 %

# Diversifisert utlånsportefølje

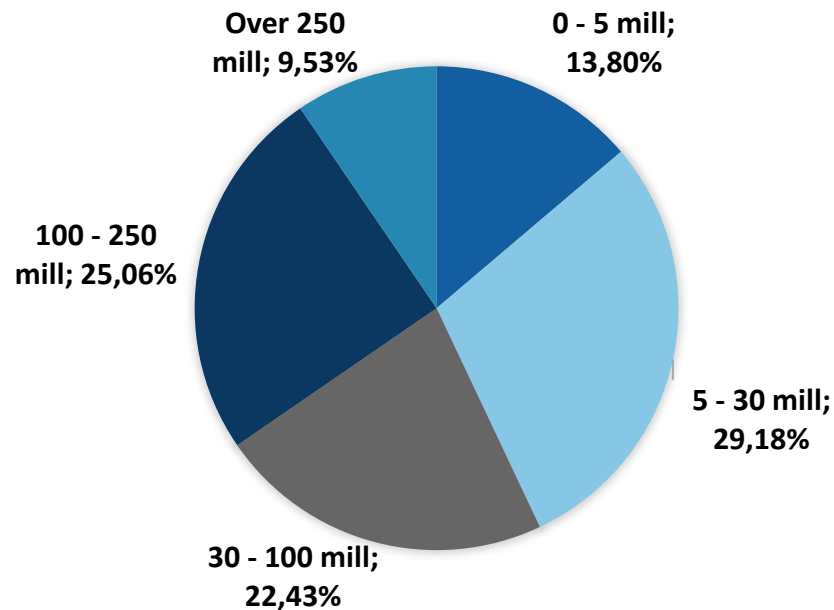
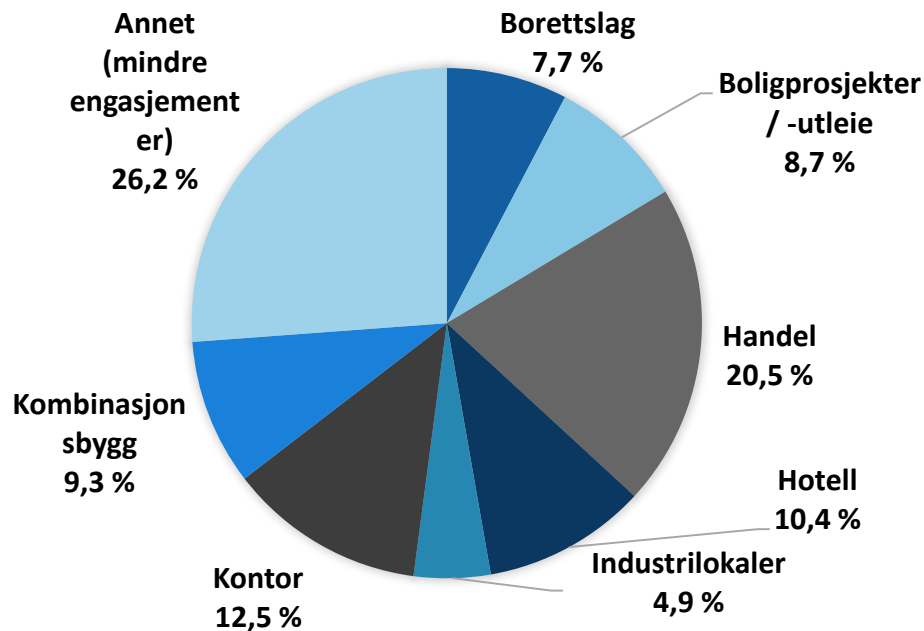


Høy andel privatmarked og primærnæringer er risikodempende.

Konsernet har en godt diversifisert bedriftsmarkedsportefølje.

Ingen særskilte utfordringer i bankens utlån til næringseiendom pga lav rente og god utleiegrad i bankens markedsområde.

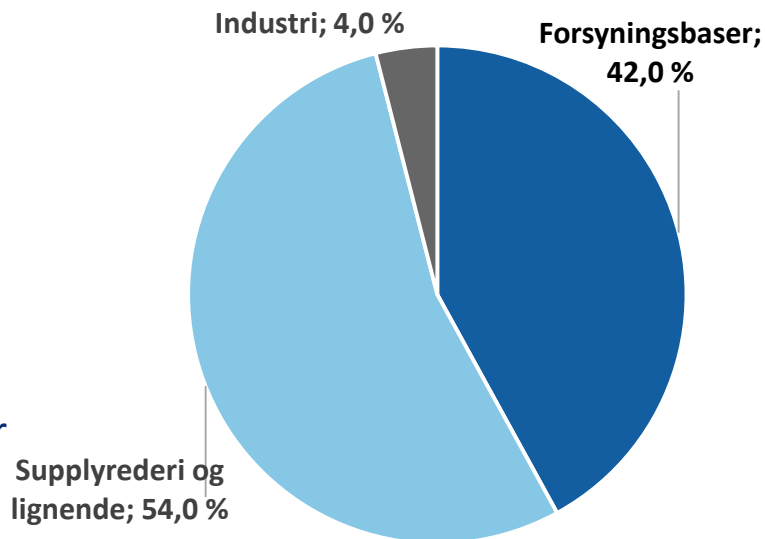
# Portefølje – Næringseiendom



- God diversifisering i forhold til type eiendom
- Cirka 50 % er utleie til egen virksomhet
- 65,4 % er engasjement under 100 mill kroner

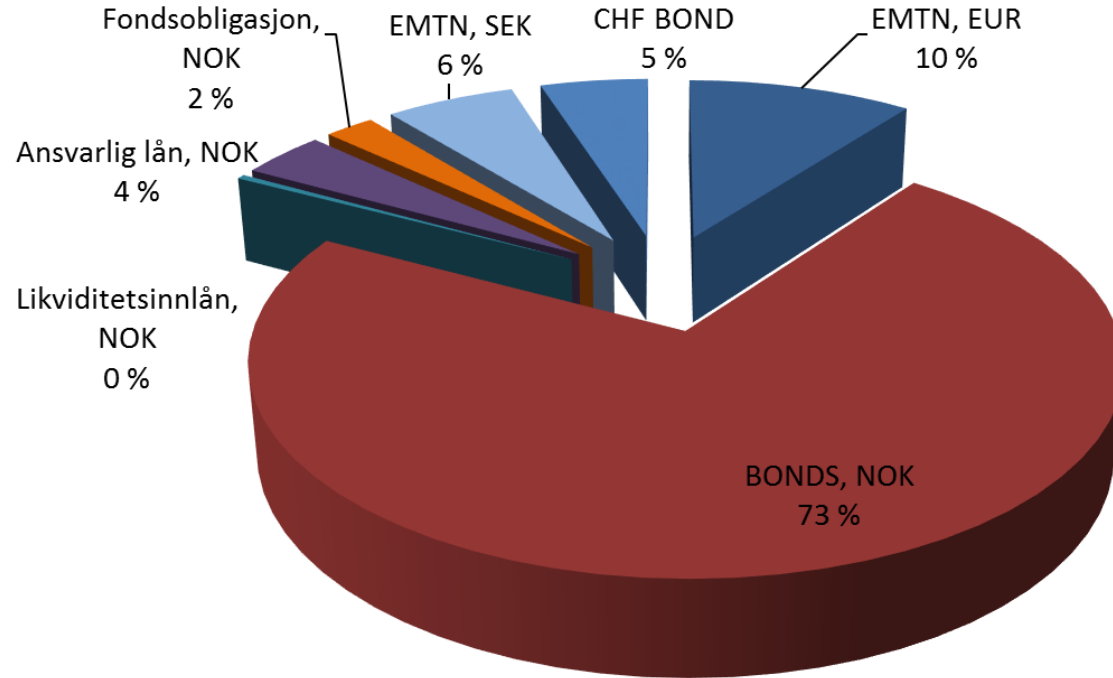
# Portefølje – oljerelatert eksponering

- Totalt oljerelatert eksponering utgjør ca mnok 1.700, som utgjør 1,9 % av total utlånsportefølje.
- 42 % av eksponeringen er knyttet til forsyningsbaser. Disse har svært lange kontrakter med solide aktører.
- Supply;
  - 71,9 % i kontrakter med varighet 1 år eller lenger
  - 26,1 % i spot
  - 2,1 % er netto misligholdte eller tapsutsatte etter nedskrivning
  - 1 av totalt 10 fartøy i opplag

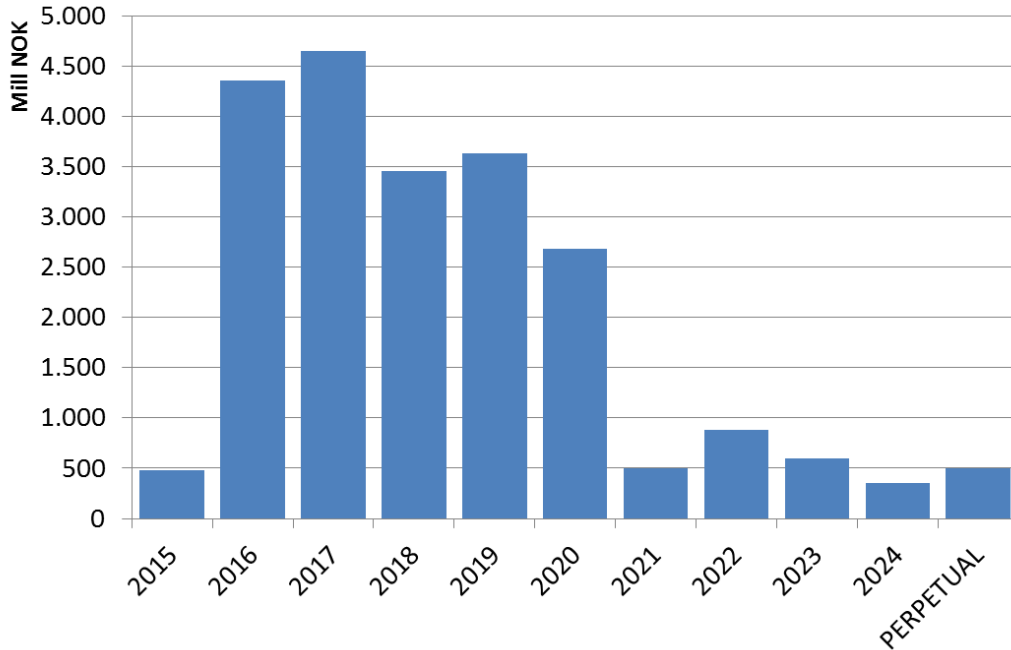


# Likviditetsstyring/funding

# Fundingkilder/diversifisering 30.09.15

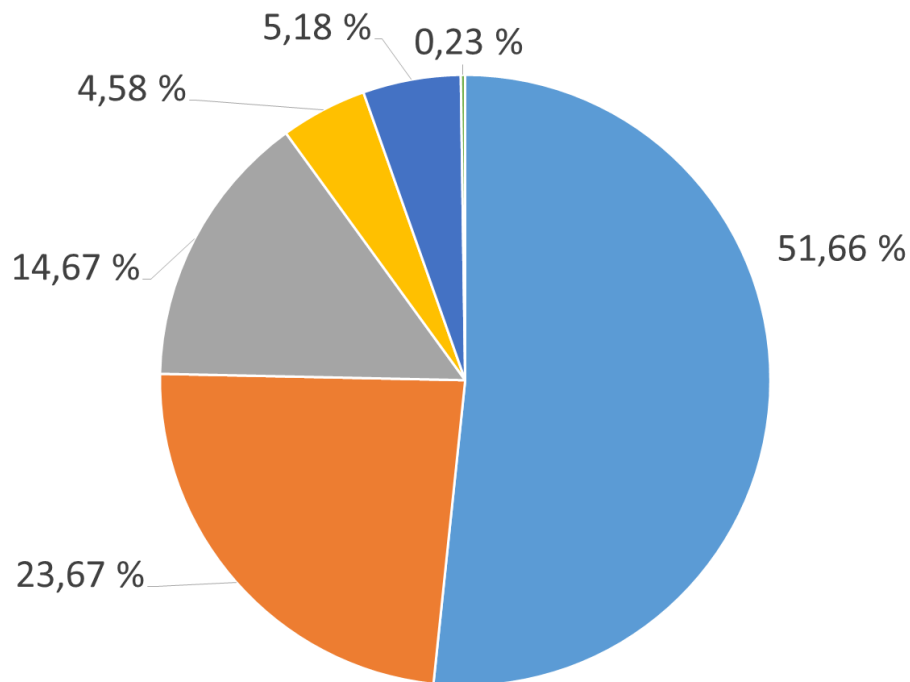


# Forfallsprofil 30.09.15 - Kapitalmarkedsfunding



- God diversifisering mht. forfall
- NOK 22.088 mill i kapitalmarkedsfunding eksklusive SB 1 Boligkreditt
- SpareBank 1 Boligkreditt er en vesentlig fundingkilde, per 30.09.15 er det overført lån for NOK 24.521 mill
- Brutto forfall kapitalmarkedsfunding neste 12 mnd NOK 4.368 mill

# Likviditetsportefølje 30.09.15 - fordeling pr sektor



- OMF
- Offentlig sektor
- Stat/statsgarantert
- Finans
- Kraft/industri
- CDO/ABS



# Oppsummering/ avsluttende kommentarer

# Kvartalsrapport per 3. kvartal 2015 - konsern

- **Resultat før skatt: 918 mill kroner (1 269 mill)**
- **EK-avkastning: 10,4 % (15,9 %)**
- **Utlånstap 108 mill kroner**
- **Meget god soliditet. Tilfredsstillende likviditet**
- **Få tegn til svekkelse i nordnorsk økonomi**

# Hvorfor investere i SpareBank 1 Nord-Norge?

**1) Fortsatt sterk nordnorsk makroøkonomi**

**2) Meget sterk regional posisjon som landsdelsbank**

**3) Lønnsom vekst for kjernevirksomhet**

**4) God soliditet og kapasitet for lønnsom vekst**

# Kontaktinformasjon:

SpareBank 1 Nord-Norge  
Postboks 6800  
9298 Tromsø

Konsernsjef Jan-Frode Janson  
Tlf. 909 75183

Konserndirektør Rolf Eigil Bygdnes  
Tlf . 905 19 774

Hjemmeside og nettbank: [www.snn.no](http://www.snn.no)  
Egenkapitalbevis generelt: [www.egenkapitalbevis.no](http://www.egenkapitalbevis.no)



# Vedlegg

# SpareBank 1 Nord-Norge

## Visjon: For Nord-Norge!

Hovedkontor: Tromsø

Organisering: 5 regioner

Regionkontor: Hammerfest

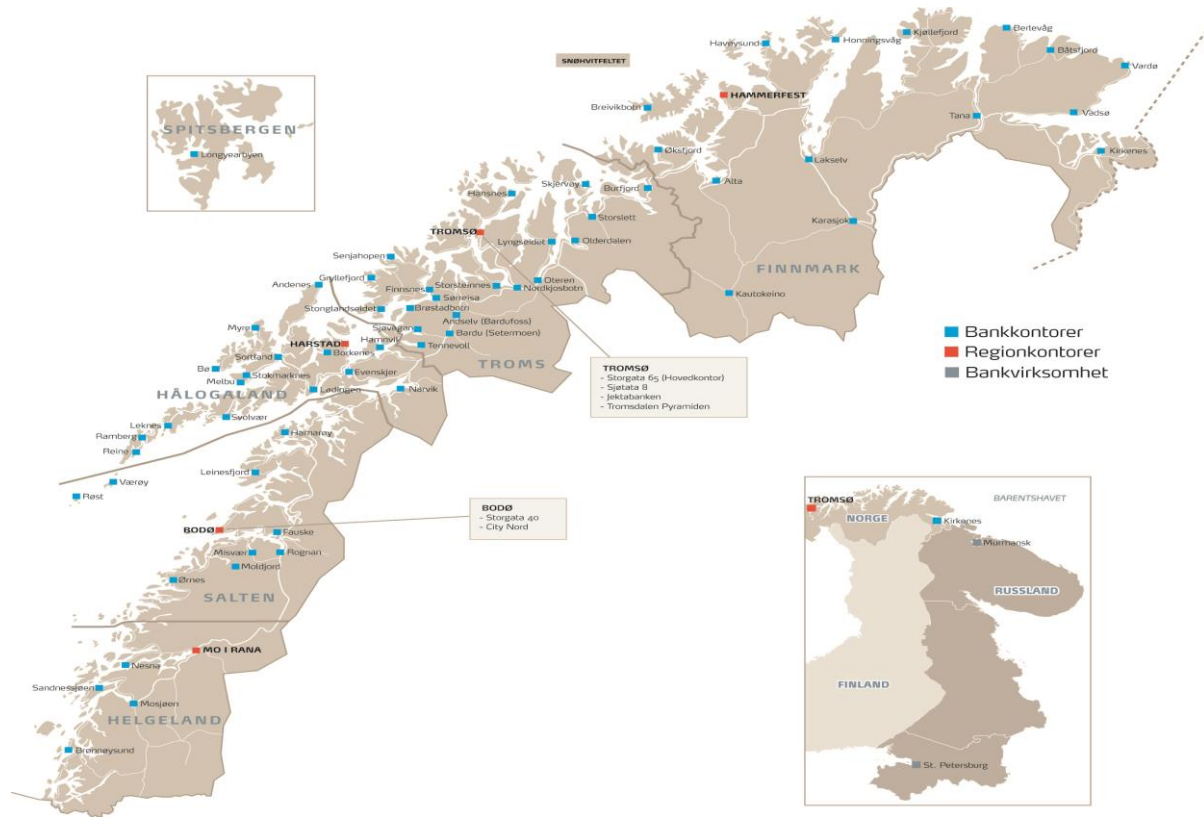
Tromsø

Harstad

Bodø

Mo i Rana

Lokalisering: 66 steder

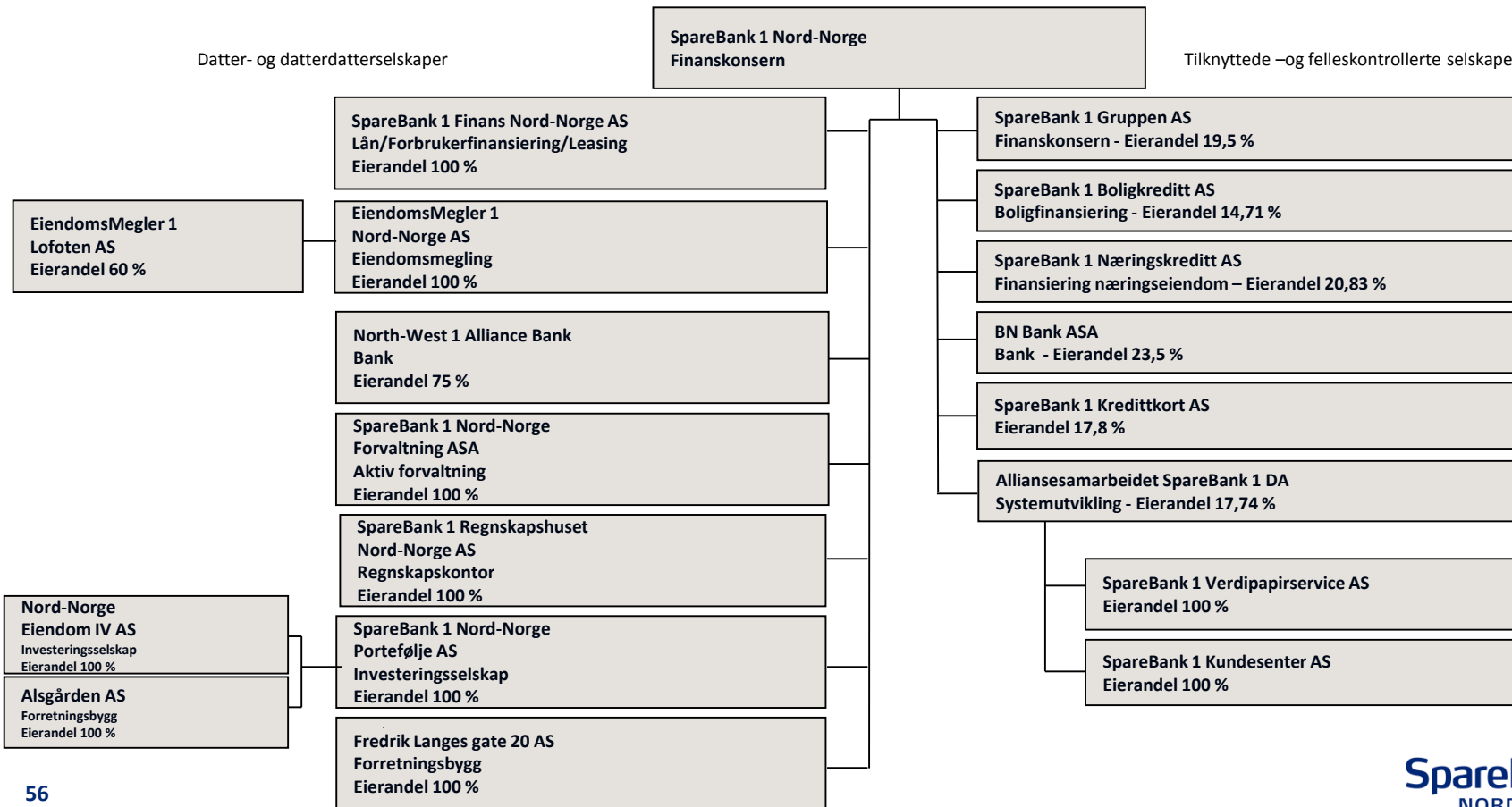


# Organiseringen av finanskonsernet

Datter- og datterdatterselskaper

SpareBank 1 Nord-Norge  
Finanskonsern

Tilknyttede –og felleskontrollerte selskaper

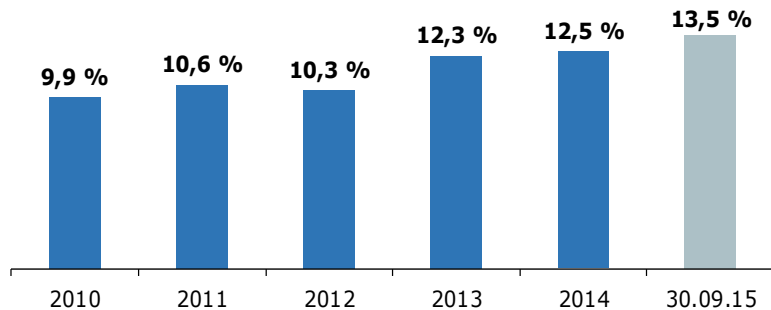


# Finansielle hovedtall

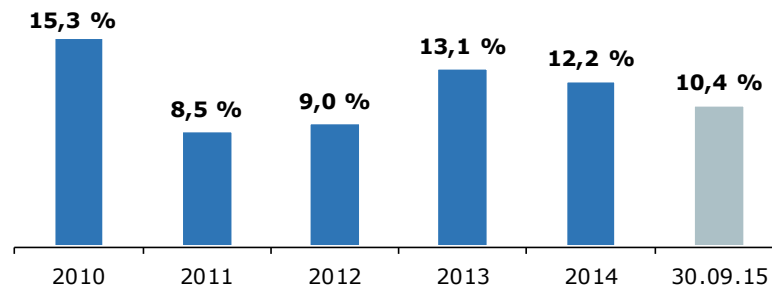


# Nøkkeltall

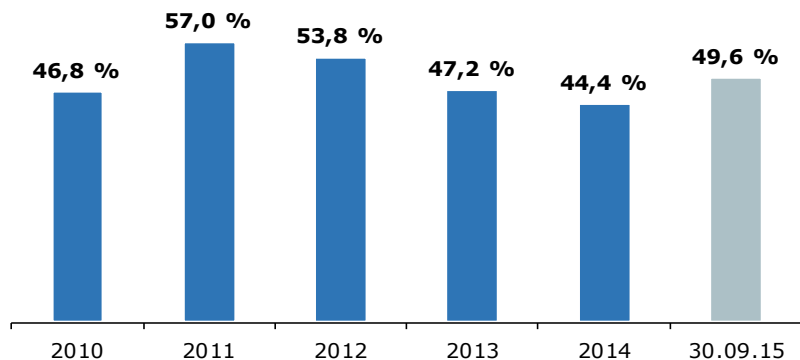
Ren kjernekapitaldekning inkl andel resultat



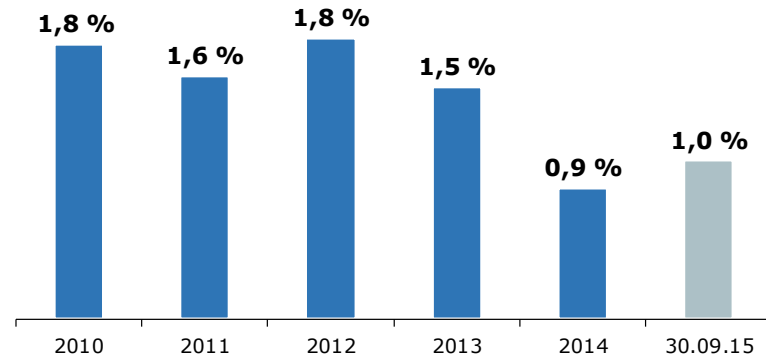
EK-rentabilitet



Kostnadsprosent



Misligholdte og tapsutsatte lån i % av totalt utlån



# Kvartalsvis resultatutvikling – netto renteinntekter

(Beløp i mill kroner)

	3.KV.15	2.KV.15	1.KV.15	4.KV.14	3.KV.14
Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	6	5	3	9	13
Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kunder	618	630	652	697	699
Renter og lignende inntekter av sertifik, obl og andre rentebærende verdipapirer	48	47	49	49	61
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>672</b>	<b>682</b>	<b>704</b>	<b>755</b>	<b>773</b>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	10	15	18	16	17
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	149	169	180	210	228
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	105	107	113	124	122
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	15	15	16	18	19
Andre rentekostnader og lignende kostnader	8	8	8	9	9
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>287</b>	<b>314</b>	<b>335</b>	<b>377</b>	<b>395</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>385</b>	<b>368</b>	<b>369</b>	<b>378</b>	<b>378</b>

# Netto provisjons- og andre inntekter konsern

(beløp i mill kr)

	3.KV.15	2.KV.15	1.KV.15	4.KV.14	3.KV.14
Garantiprovisjon	5	5	8	8	7
Interbankprovisjon	5	4	4	5	4
Kredittformidling	2	3	2	2	2
Formidlingsprovisjon SpareBank 1 Boligkreditt	61	66	76	81	80
Formidlingsprovisjon salgspantlån	1	0	1	1	1
Verdipapiromsetning og forvaltning	9	11	7	8	7
Betalingsformidling	69	62	54	55	67
Meglerprovisjon	29	36	27	25	25
Forsikringstjenester	36	35	37	33	32
Andre provisjonsinntekter	15	11	11	14	13
<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>232</b>	<b>233</b>	<b>227</b>	<b>232</b>	<b>238</b>
Driftsinntekter fast eiendom	5	2	3	3	3
Andre driftsinntekter	19	21	26	22	16
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>24</b>	<b>23</b>	<b>29</b>	<b>25</b>	<b>19</b>
Sum provisjonskostnader	21	18	17	20	19
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>235</b>	<b>238</b>	<b>239</b>	<b>237</b>	<b>238</b>

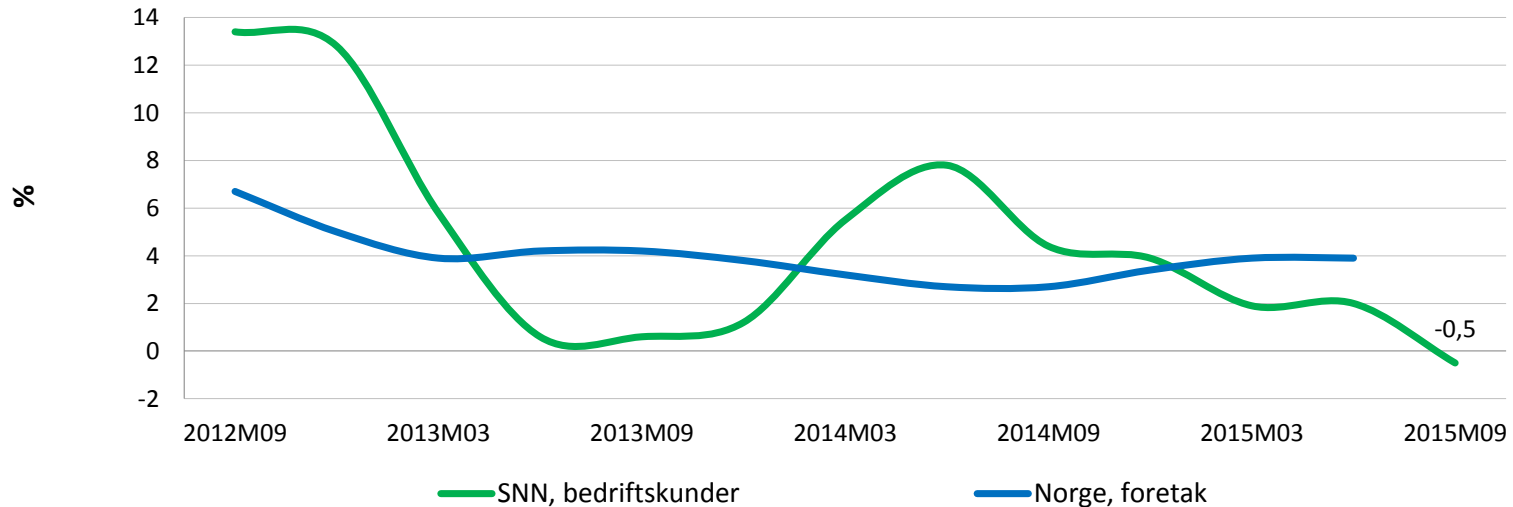
# Kostnader konsern

(beløp i mill kroner)

	3.KV.15	2.KV.15	1.KV.15	4.KV.14	3.KV.14
Lønn	158	147	159	152	159
Pensjonskostnader	11	12	9	11	9
Sosiale kostnader	22	23	21	27	25
<b>Sum personalkostnader</b>	<b>190</b>	<b>182</b>	<b>189</b>	<b>190</b>	<b>193</b>
Utviklingskostnader	28	28	29	28	27
EDB kostnader	14	18	18	19	17
Markedsføring	16	18	17	16	19
Reise- og opplæringskostnader	9	7	9	10	5
Kommunikasjon	1	3	2	0	3
Porto	3	3	3	3	3
Konsulentbistand	8	9	7	6	4
Verditransport	1	2	2	3	4
Kontorhold	3	1	2	2	3
Inkasso	1	1	1	1	1
Ordinære avskrivninger	14	14	14	29	14
Driftskostnader lokaler/eiendommer	9	7	7	11	7
Øvrige driftskostnader	39	43	38	36	26
<b>Andre kostnader</b>	<b>146</b>	<b>154</b>	<b>149</b>	<b>164</b>	<b>132</b>
<b>Sum kostnader</b>	<b>336</b>	<b>336</b>	<b>338</b>	<b>354</b>	<b>325</b>

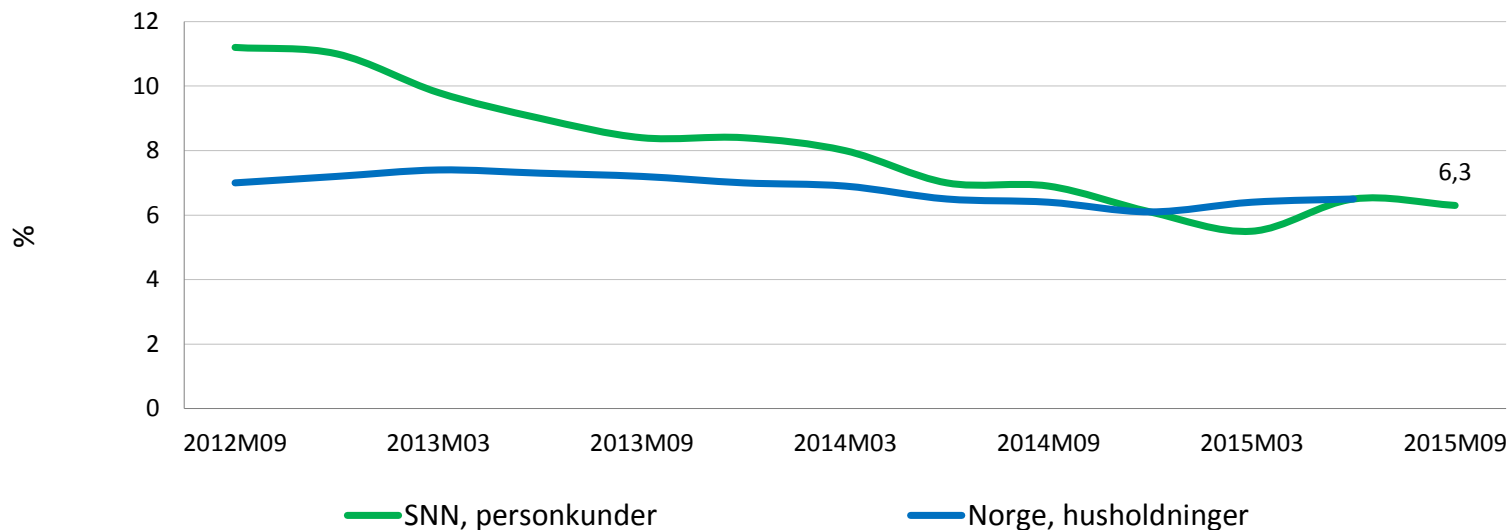
# Kredittvekst i foretakene

Kredittvekst foretak. 12 mnd vekst



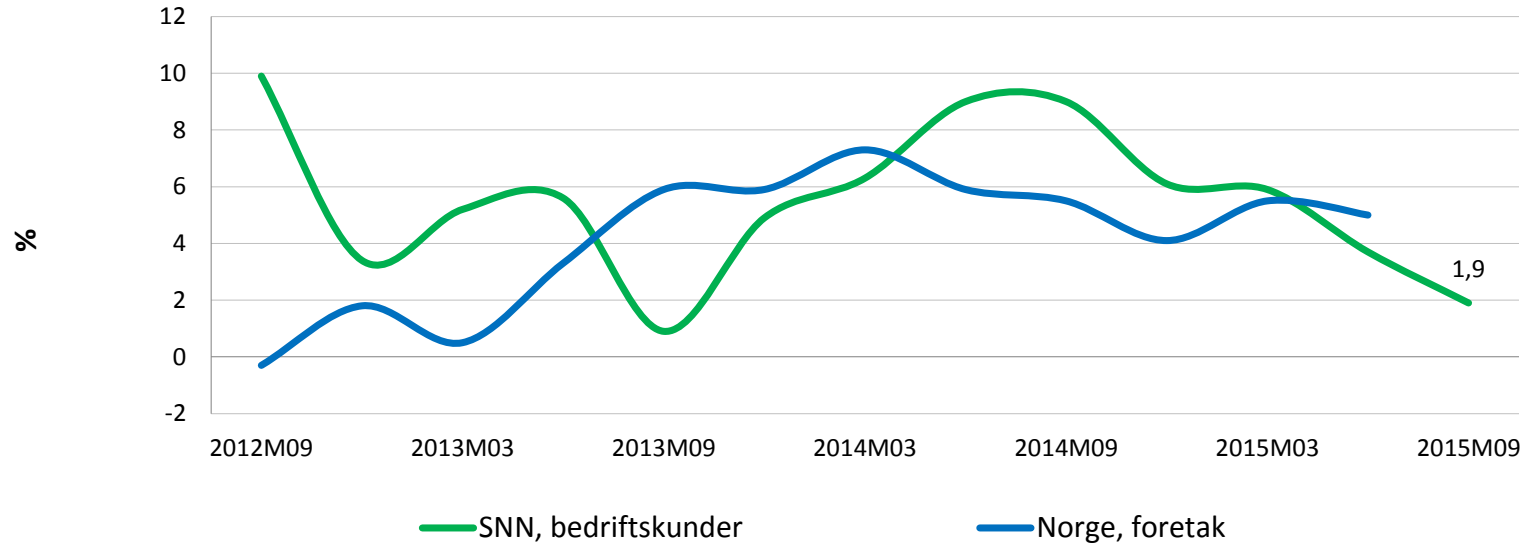
# Kredittvekst i husholdningene

Kredittvekst husholdninger. 12 mnd vekst



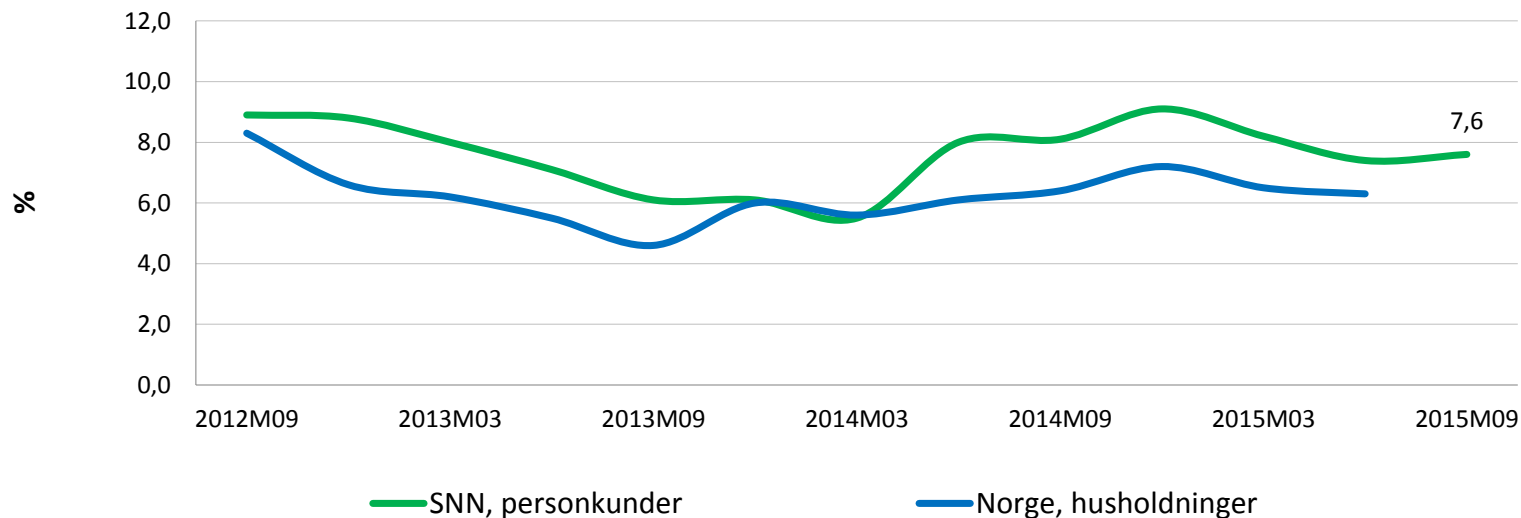
# Innskuddsvekst i foretakene

Innskuddsvekst i foretakene. 12 mnd vekst



# Innskuddsvekst i husholdningene

Innskuddsvekst i husholdningene. 12 mnd vekst





# Kredittområdet

# Portefølje

- God vekst innenfor utlån til personmarkedet, med fokus på lån som kvalifiserer til SpareBank 1 Boligkreditt
- Null-vekst i utlån til bedriftsmarked siste 12 måneder
- Porteføljen og nye engasjementer innenfor bedriftsmarked er diversifisert
- Liten reduksjon i misligholdte/tapsutsatte engasjementer
- Moderate tap per 3. kvartal 2015

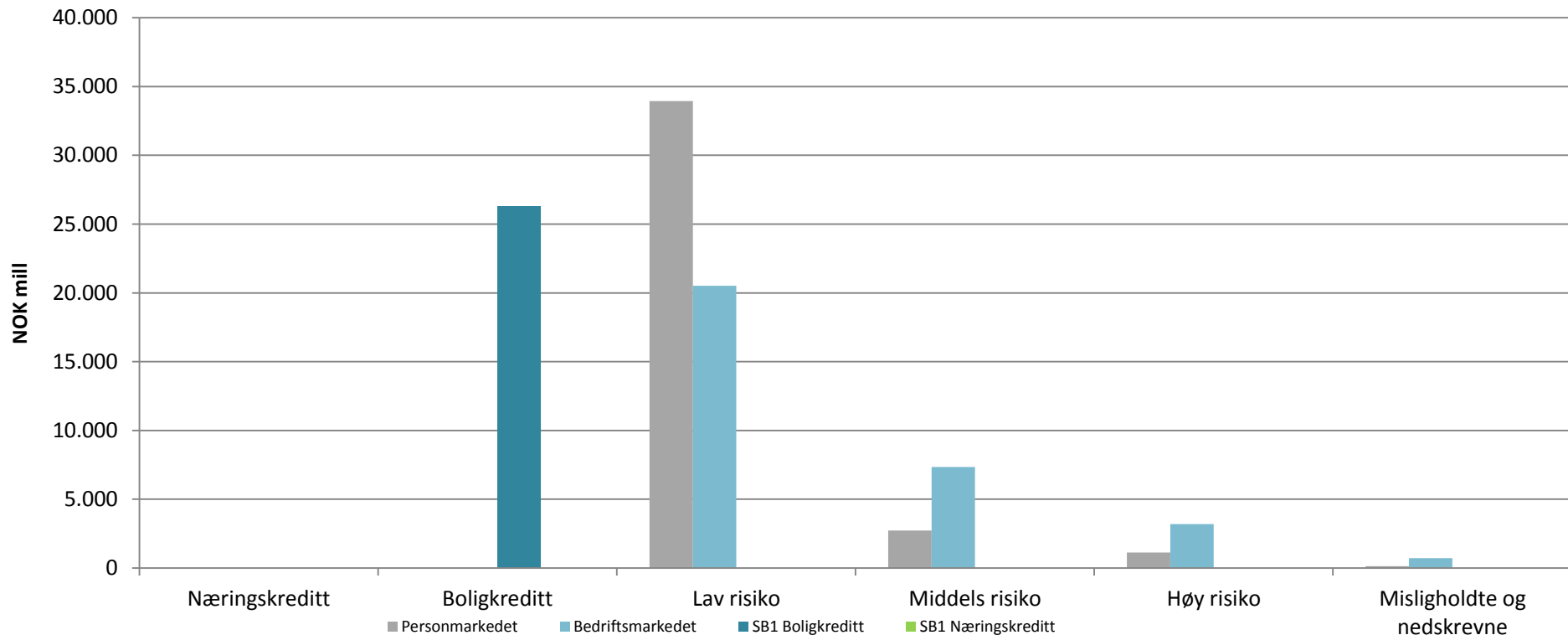
## Tap på utlån: Nedskrivninger for konsern per 30.09.15

	Nedskrivninger			
	3. kvartal 2015 (hiå)	3. kvartal 2014 (hiå)	3. kvartal 2015 (iso)	2014
Individuelle nedskrivninger				
<i>Personmarked morbank</i>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>-1</b>	<b>25</b>
<i>Bedriftsmarked morbank</i>	<b>99</b>	<b>66</b>	<b>36</b>	<b>148</b>
<i>SpareBank 1 Finans Nord-Norge</i>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>5</b>
<i>Øvrige enheter</i>	<b>22</b>	<b>9</b>	<b>13</b>	<b>16</b>
Totale individuelle nedskrivninger	<b>127</b>	<b>87</b>	<b>50</b>	<b>193</b>
Gruppenedskrivninger og andre verdiendringsposter	<b>4</b>	<b>-2</b>	<b>2</b>	<b>34</b>
Konsolideringseffekter	<b>-23</b>	<b>0</b>	<b>-12</b>	<b>-63</b>
Sum nedskrivninger på utlån og garantier	<b>108</b>	<b>85</b>	<b>40</b>	<b>164</b>

# Konsernets utlånsportefølje fordelt på næring

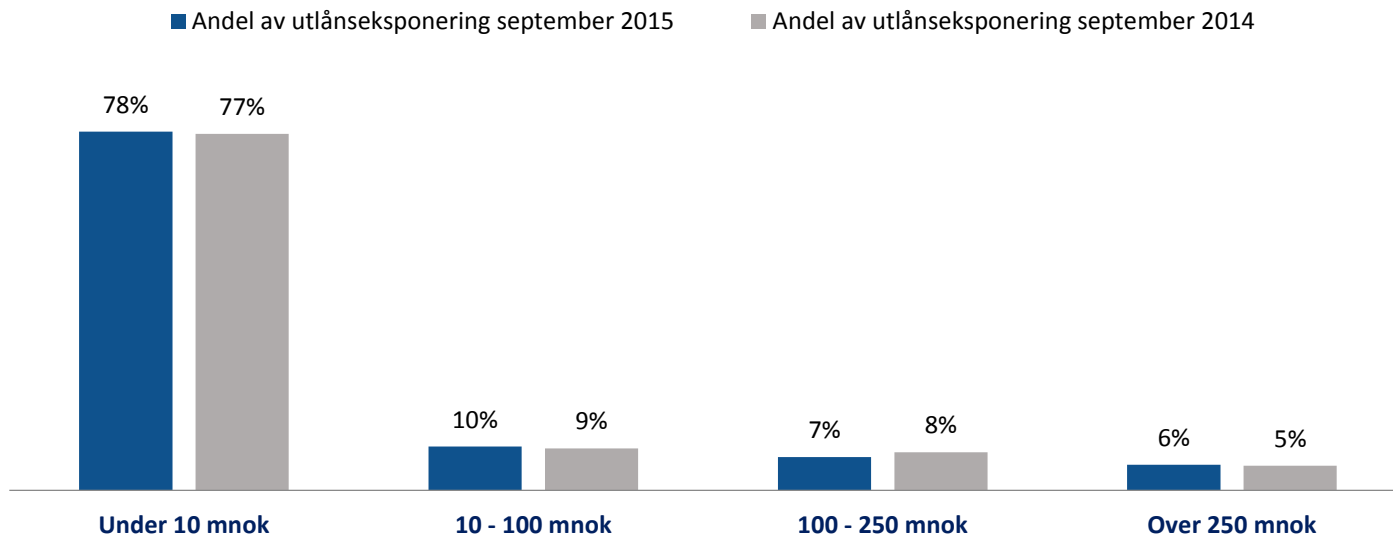
(Beløp i mill kroner)	30.09.15	Andel	30.09.14	Andel	Endring	%-vis endring
Jord- og skogbruk/fiske	4 053	4,6 %	3 761	4 %	292	7,8 %
Industri, kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	3 987	4,5 %	3 615	4 %	372	10,3 %
Varehandel, hotell og restaurant	1 443	1,6 %	1 453	2 %	- 10	-0,7 %
Shipping, offshore/olje og gass	288	0,3 %	773	1 %	- 485	-62,7 %
Eiendom	7 685	8,8 %	8 513	10 %	- 829	-9,7 %
Transport og lagring	3 780	4,3 %	3 537	4 %	243	6,9 %
Tjenesteytende virksomhet	2 567	2,9 %	2 140	3 %	427	20,0 %
Offentlig forvaltning	317	0,4 %	194	0 %	123	63,4 %
Annet	775	0,9 %	899	1 %	- 124	-13,8 %
Sum næringskunder	24 895	28,4 %	24 885	30 %	9	0,0 %
Sum personkunder	38 248	43,6 %	35 478	42 %	2 770	7,8 %
Sum utlån på egen balanse	63 143	72,0 %	60 363	72 %	2 779	4,6 %
Portefølje i SB1 Boligkreditt	24 518	28,0 %	23 583	28 %	935	4,0 %
Portefølje i SB1 Næringskreditt	0	0,0 %	0	0 %	0	-100,0 %
Sum utlån næringskunder inkl. Næringskreditt	24 895	28,4 %	24 885	29,6 %	9	0,0 %
Sum utlån personkunder inkl. Boligkreditt	62 766	71,6 %	59 061	70,4 %	3 705	6,3 %
Brutto utlån	87 661	100,0 %	83 946	100 %	3 714	4,4 %

# Portefølje – eksponering morbank per 30.09.15



# Portefølje – eksponering fordelt på størrelse per 30.09.15

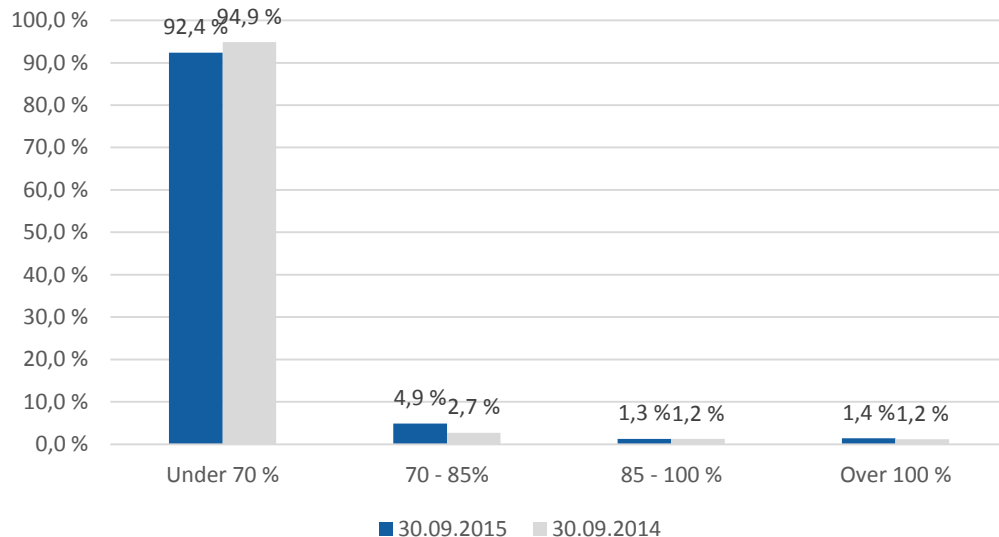
Lån fordelt på engasjementsstørrelse og andel av utlånsvolum



Tallene inkluderer Bolig- og Næringskreditt

# Portefølje – Belåningsgrad boliglån per 30.09.15

- 97,3 % av bruttoeksponering ligger innenfor 85 % av sikkerhetens markedsverdi
- Bruttoeksponering over 85 % er 2,7 %

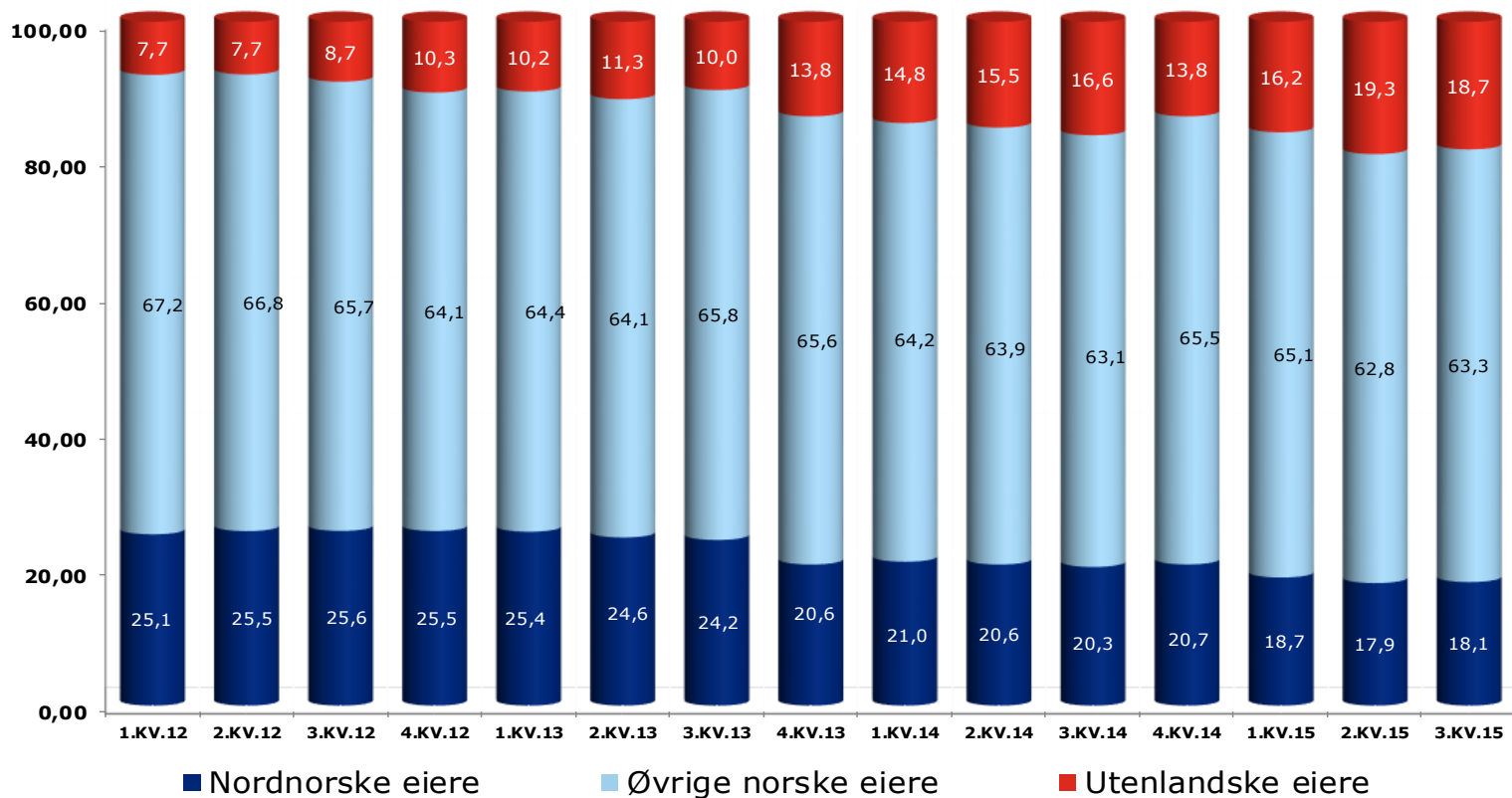


LTV er saldofordelt og tar utgangspunkt i sikkerhetenes markedsverdi.  
Tallene inkluderer portefølje i SB1 Boligkreditt.

# Eierforhold



# SNN - Geografisk eierstruktur for egenkapitalbevis



# 20 største EK-beviseiere

<b>Eier</b>	<b>Antall egenkapitalbevis</b>	<b>Andel av total eierandelskapital</b>
PARETO AKSJE NORGE	5.150.257	5,13 %
VERDIPAPIRFONDET DNB NORGE (IV)	3.799.911	3,78 %
MP PENSJON PK	2.690.503	2,68 %
FLPS - PRINC ALL SEC STOCK SUB	2.164.000	2,16 %
STATE STREET BANK AND TRUST CO CLIENT OMNIBUS	1.989.744	1,98 %
WIMOH INVEST AS	1.614.670	1,61 %
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NORD-NORGE	1.411.606	1,41 %
FORSVARETS PERSONELLSERVICE	1.367.930	1,36 %
PARETO AS	1.270.659	1,27 %
BNY MELLON SA/NV BNYM SA/NV US BANK	1.252.491	1,25 %
SANLAM UNIVERSAL FUNDS PLC	1.171.036	1,17 %
EIKA UTBYTTE C/O EIKA KAPITALFORVALTNING AS	995.721	0,99 %
DNB LIVSFORSIKRING ASA	982.911	0,98 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	950.000	0,95 %
PROTECTOR FORSIKRING ASA	903.600	0,90 %
MERRILL LYNCH PROF. CLEARING CORP MLPRO SEG	898.438	0,89 %
BNP PARIBAS SEC SERVICES PARIS	839.776	0,84 %
LARRE EIENDOM 2 AS	835.659	0,83 %
STATE STREET BANK AND TRUST CO A/C WEST	637.733	0,64 %
CITIBANK, N.A. S/A NATIONAL FINANCIAL SERVICES	634.584	0,63 %
<b>20 største eiere</b>	<b>31.561.229</b>	<b>31,44 %</b>

# 20 største nordnorske EK-beviseiere

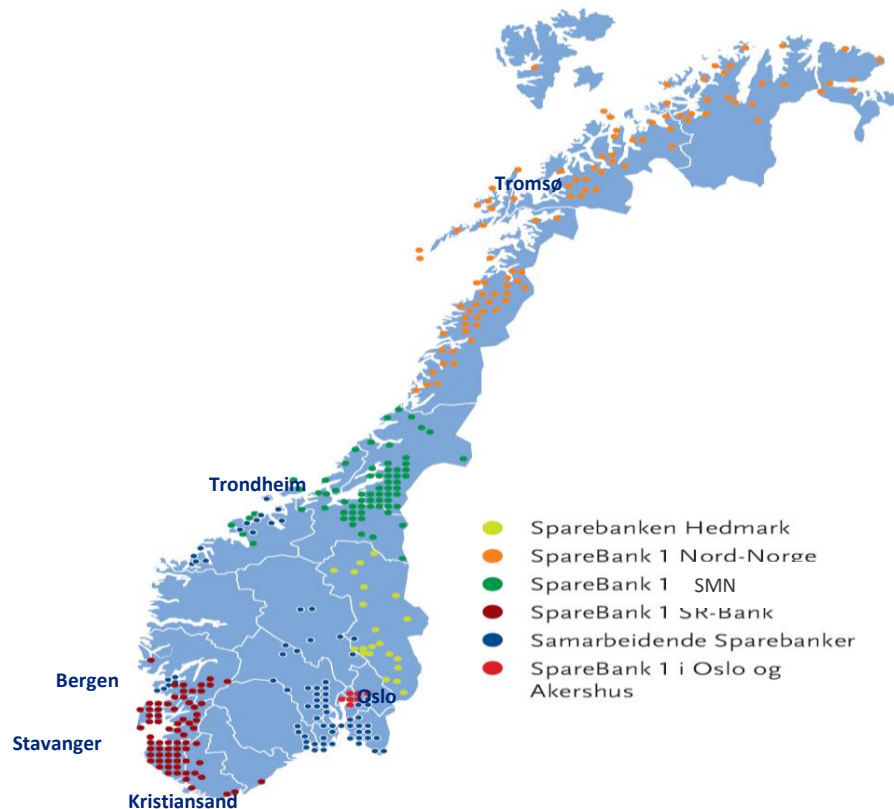
<b>Eier</b>	<b>Antall egenkapitalbevis</b>	<b>Andel av total eierandelskapital</b>
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NORD-NORGE	1.411.606	1,41 %
KARL DITLEFSEN	547.543	0,55 %
NORGES RÅFISKLAG	437.490	0,44 %
HANSEN DAHL FISKERI AS	374.883	0,37 %
STORGATA 52 HOLDING AS	281.502	0,28 %
TOR OVESEN	206.556	0,21 %
OLE ALFRED ROLF OVESEN	205.554	0,20 %
GADD HOLDING AS	175.339	0,17 %
TROMSØ SKOTØIMAGASIN A/S	170.000	0,17 %
ENTREPRENØRCOMPANIET NORD AS	169.596	0,17 %
AGNAR HOLDING AS	154.725	0,15 %
SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND	154.491	0,15 %
RIGAMONTI A/S	153.005	0,15 %
TROMSTRYGD	139.308	0,14 %
BRØDRENE KARLSEN HOLDING AS	119.705	0,12 %
HEMMING LEONHARTH ANDERSEN	115.000	0,11 %
GEIR ANDRE STEILAND	110.000	0,11 %
COOP NORD BA	97.848	0,10 %
AS FERDIGHUS	95.765	0,10 %
ARNE TORLEIF KARLSEN	95.424	0,10 %
<b>20 største nord-norske eiere <sup>1)</sup></b>	<b>5.215.340</b>	<b>5,19 %</b>

<sup>1)</sup> postnummer > 7999

# SpareBank 1 Gruppen og alliansesamarbeidet

# SpareBank 1 Alliansen

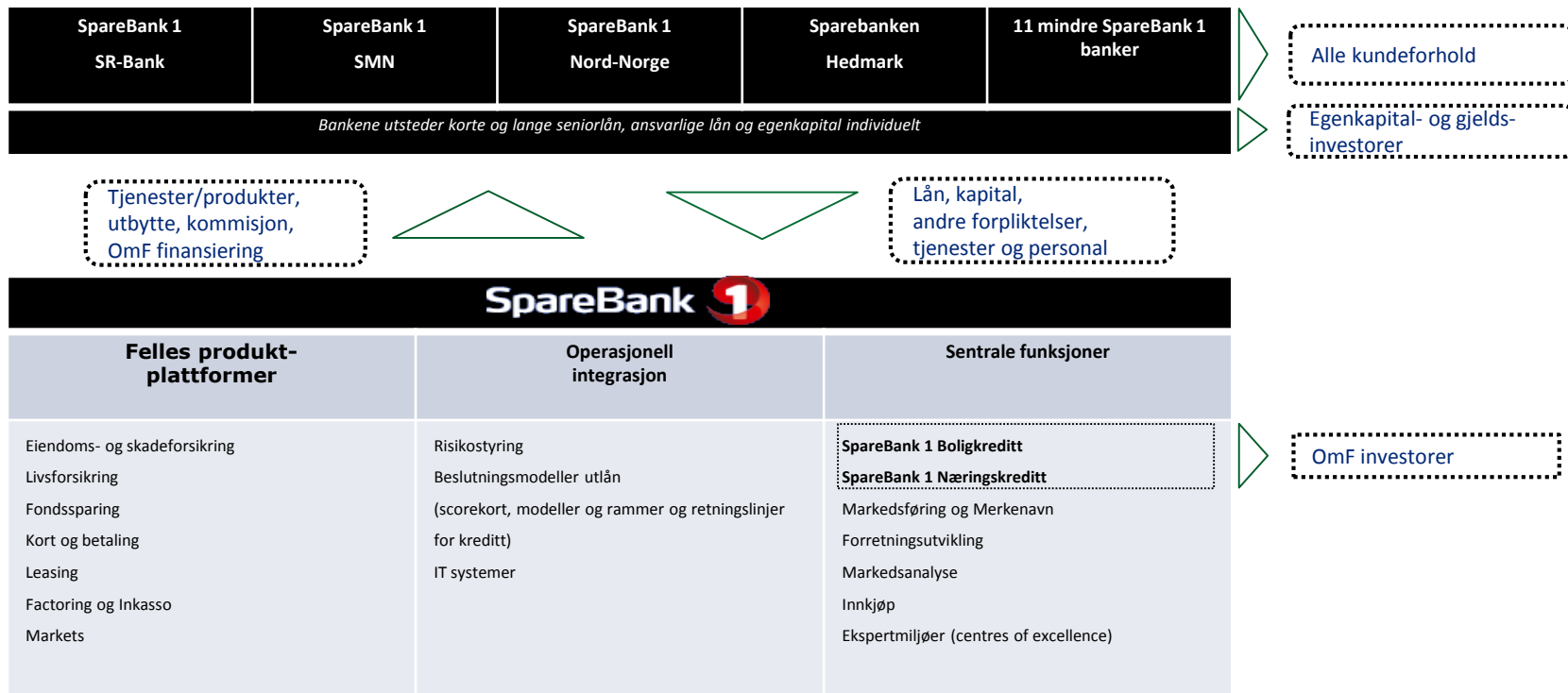
En robust og landsdekkende sparebankallianse



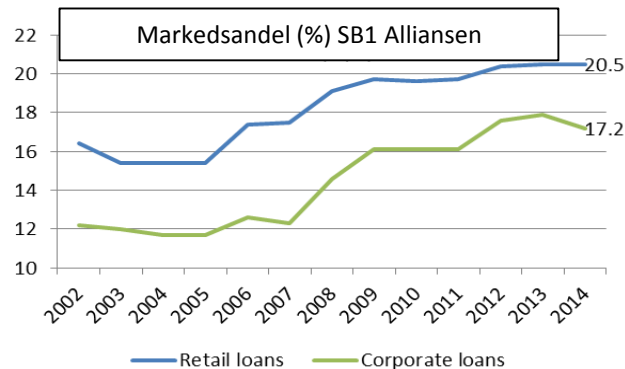
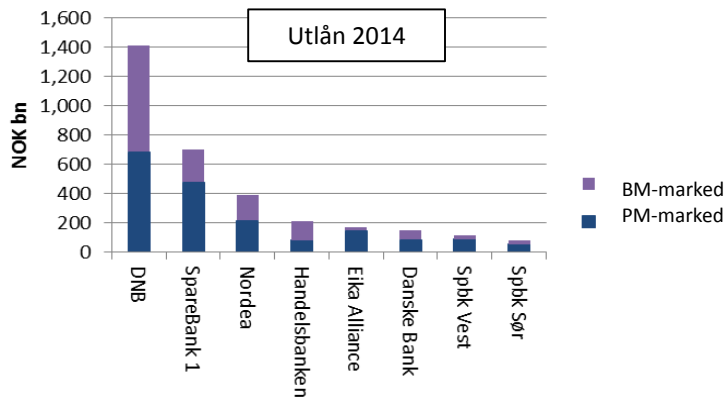
- Grunnlagt i 1996 med en målsetning av effektivisering og stordriftsfordeler
- Nøkkelpåspillere i alliansen kan spore sin historie tilbake til begynnelsen av det 19 århundre
- Lokal tilstedeværelse – Norges mest utstrakte nettverk av filialer
- SpareBank 1 alliansen er nest største aktør på det norske boliglånsmarkedet
- Markedsleder i de større regionbankenes hjemmemarkeder
- Omtrent 2/3 av alle utlån er til boligformål, med resten godt diversifisert innen små og mellomstore bedrifter

Usikret rating	Fitch	Moody's
SpareBank 1 SMN	A- / F2	A1 / P-1
SpareBank 1 SR-Bank	A- / F2	A1 / P-1
SpareBank 1 Nord-Norge	A / F1	A1 / P-1
Sparebanken Hedmark	n/a	A2 / P-1

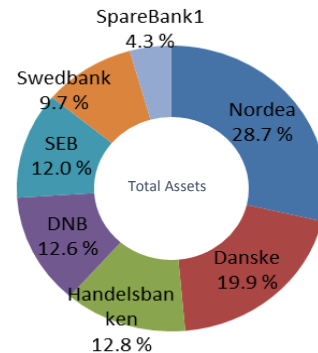
# SpareBank 1 Alliansens struktur



# SpareBank 1 Alliansen - markedsposisjon



- **Nest største bankgruppering i markedet**
- **Mer enn 20% nasjonal markedsandel innenfor boliglån**
- **Regional markedsleder med 30-50% markedsandel**



- **SpareBank 1 er en personmarkedsfokustert, innenlands aktør**