



**Årsrapport
2020**

Innhold

SPAREBANK 1 NORD-NORGE	04
Fra konsernsjefen	08
Strategisk kompass	10
Vår historie	12
Tidslinje	14
Viktige hendelser	16
Våre kontorer	20
Organisasjonskart	22
Selskapsstruktur	23
Nøkkeltall og alternative resultatmål	24
Resultatanalyse	27
Styrets årsberetning	28
ÅRSREGNSKAP 2020	60
Resultatregnskap	62
Balanse	63
Endringer i egenkapitalen	64
Kontantstrømoppstilling	66
Noter	67
Erklæring fra styret og konsernsjef	160
Alternative resultatmål	161
Revisjonsberetning	164

VIRKSOMHETEN **170**

Konsernledelsen	172
Styret	174
Styrende organer	176
Eierstyring og selskapsledelse	180
Risikostyring og internkontroll	198
Eierforhold	204
Virksomhetsredegjørelse	210
SpareBank 1 Nord-Norge kapitalmarked	218
SpareBank 1-alliansen	221
Stiftelsene	224
Organisasjon og HR	226

SAMFUNNSANSVAR **234**

Bærekraft i SpareBank 1 Nord-Norge	236
Klimarisiko (TCFD)	241
Vedlegg 1: Global reporting initiative (GRI) indeks	256
Vedlegg 2: Karboneksponering i kredittporteføljen	262
Vedlegg 3: Interessentanalyse 2020	264
Vedlegg 4: Samfunnsløftets bidrag til FNs bærekraftsmål	266
Samfunnsløftet over hele Nord-Norge	268



Sparebank 1 Nord-Norge

SpareBank 1 Nord-Norge er det ledende finanshuset i Nord-Norge. Konsernet er en del av SpareBank 1-alliansen som består av 14 selvstendige sparebanker over hele landet.



Foto: Marius Fiskum



DIGITALISERING

2020 ble året da videomøter gikk fra å være uvanlig og fremmed til å bli en del av hverdagen. Hele samfunnet har, mer eller mindre motvillig, tatt digitale kvantesprang i koronaåret. Både SpareBank 1 Nord-Norge og konsernets kunder har blitt mer digitale, på nær sagt alle områder. Vi møtes digitalt, vi samhandler digitalt, vi signerer digitalt og vi betaler digitalt. Møtet mellom mennesker står imidlertid fortsatt sentralt.

Gjennom årsrapporten serverer vi små glimt av digitaliseringen, sett fra ståstedet til både SpareBank 1 Nord-Norges og konsernets kunder.

Her er det konsernets avdelinger for Kommunikasjon og Marked og digitalt salg som møtes mens de fleste sitter på hjemmekontoret.

Annerledesåret 2020

2020 ble året ingen på noen måte var forberedt på. Covid-19 har preget oss på absolutt alle måter, men så langt ser det ut til at Nord-Norge er mindre rammet enn både resten av landet og store deler av verden rundt oss.

Årsakene til dette er flere. Arbeidsledighetsnivåene preges av at landsdelen har en høy andel offentlige ansatte, og det offentlige har verken permittert eller sagt opp ansatte. Dernest har landsdelen en betydelig eksportvirksomhet. Mye av det vi eksporterer kommer fra havet, og sjømat har fortsatt vært etterspurt. Pandemien har også ført til at den norske kronen har holdt seg lav. Dette har gjort norske eksportvarer rimeligere, noe som også bidrar til å holde etterspørselen oppe. Parallelt med dette har myndighetene iverksatt økonomiske virkemidler for å holde hjulene i gang. I sum har dette bidratt til at de økonomiske konsekvensene av pandemien har blitt mindre enn hva de ellers ville blitt.

Men det finnes også nordnorske næringer som virkelig har fått føle krisen på kroppen. Først og fremst reiselivsnæringen, men også de tjenesteytende næringene, og da spesielt de som normalt nyter godt av turistenes tilstedeværelse. Restauranter, hoteller og kafeer er blant de som har hatt et svært krevende år.

Bygg- og anleggsbransjen ser foreløpig ut til å klare seg bra. Dette henger sammen med at landsdelen er mindre preget av pandemien, og at rentenivået er historisk lavt. Men næringen melder om at ordreinngangen er lavere enn normalt, og med mindre vaksiner gir effekt i løpet av nær fremtid vil også denne bransjen kunne preges negativt.

Detaljhandelen har klart seg svært godt i 2020. Med en nordnorsk kjøpekraft som ikke har vært vesentlig redusert, parallelt med at de fleste har hatt mindre å bruke penger på, har denne delen av næringslivet hatt en fin opptur. Så vil fremtiden vise om man vil se en permanent endring i folks forbruk, eller om oppturen både kom og gikk med pandemien. Det økonomiske resultatet til SpareBank 1 Nord-Norge i 2020 preges bare i liten grad av krisen. Tapsavsetningene er lave, og de reelle tapene vil trolig bli lavere enn avsetningen tilsier. Den underliggende driften er god, og man har en gjennomgående god kostnadskontroll.

Egenkapitalavkastning ble i 2020 12,6 %, noe som plasserer SpareBank 1 Nord-Norge i toppsjiktet av sammenlignbare banker. Et godt resultat medfører også at banken er i posisjon til å betale ut utbytte, herunder et samfunnsutbytte, som bidrar til ytterligere utvikling av landsdelen. Og nettopp dette er



Samfunnsutbyttet har gjennom krisen gitt en helt nødvendig hjelpende hånd til frivilligheten i landsdelen. Uten denne støtten ville det vært vanskelig for frivilligheten å holde hjulene i gang. Også i 2021 vil disse pengene være både utslagsgivende og nødvendige.

kanskje viktigere enn noensinne. Samfunnsutbyttet har gjennom krisen gitt en helt nødvendig hjelpende hånd til frivilligheten i landsdelen. Uten denne støtten ville det vært vanskelig for frivilligheten å holde hjulene i gang. Også i 2021 vil disse pengene være både utslagsgivende og nødvendige.

På tampen av 2020 lanserte SpareBank 1 Nord-Norge sin nye forretningsstrategi. Sentralt i denne står konsernets misjon; «Bedre enn noen andre skal vi forstå og gjøre det som er viktig for folk og næringsliv i Nord-Norge».

Denne forplikter konsernet på svært mange områder. Både i det daglige virke som bank, som aktiv part i en periode med restruktureringer av et næringsliv delvis i krise, og som pådriver for bærekraftig utvikling i et sårbart arktisk område. SpareBank 1 Nord-Norge har en tydelig tilstedeværelse, inngående kunnskap om folk og næringsliv, og en eiermodell som skaper synlig verdi for Nord-Norge. Dette er et solid grunnlag for å fortsette å skape verdi for våre eiere, og for å oppfylle både misjon og vår visjon – For Nord-Norge.

Fra konsernsjefen

2020 ble endringens år i SpareBank 1 Nord-Norge. Mange av endringene var planlagte, andre kom som en konsekvens av pandemien som har ridd verden som et mareritt. I sum har året virkelig testet konsernets fleksibilitet og utholdenhet. Begge deler er bestått, og SpareBank 1 Nord-Norges posisjon i landsdelen er fortsatt sterk.

I februar ble konsernledelsen omstrukturert. Konsernet gikk fra regional organisering til divisjonalisering, med en divisjon for Personmarkedet og en for Bedriftsmarkedet. Samtidig ble det utnevnt ny konsernsjef. Divisjonaliseringen ble startskuddet for en intern omorganisering som ble ferdig implementert i løpet av året.

I mars lanserte vi nyheten om banksamarbeid på Helgeland. Helgeland Sparebank overtar deler av SpareBank 1 Nord-Norges kundeportefølje på Helgeland, mens SpareBank 1 Nord-Norge går inn som 19,99 prosents eier av Helgeland Sparebank. Helgeland Sparebank skal kjøpe seg inn i SpareBank 1 Nord-Norges datterselskaper, samt at de trer inn i SpareBank 1 - alliansen, som en del av Samarbeidende Sparebanker. I sum forventes dette å gi grunnlag økt lønnsomhet og mer effektiv bruk av bankenes kapital. SpareBank 1 Nord-Norge har over år invitert til samarbeid og konsolidering i nordnorsk bankstruktur, og dette var i så måte et skritt i den retningen.

Samtidig med dette kom nedstengingen av Norge. Perioden frem mot sommeren ble utfordrende for

det nordnorske næringslivet. Offentlige virkemidler, sammen med aktiv dialog med våre kunder, gjør at de negative økonomiske konsekvensene så langt likevel ikke er blitt for alvorlige.

Nedstengingen utfordret oss som bank på flere måter. Blant annet måtte vi legge om til mer digital samhandling og utstrakt bruk av hjemmekontor. Det er hevdet at Norge har tatt digitale sjumilssteg i løpet av året. Det gjelder i høyeste grad også vårt konsern.

I september meldte vi til markedet at vi ville lukke ned 16 av de minste filialene våre fra og med årsskiftet. Til grunn for beslutningen lå et omfattende analysearbeid, der vi blant annet så at antallet besøk ved filialene hadde falt drastisk i løpet av de siste årene. Samtidig så vi at kundene både mestret og ønsket digital samhandling. Mer enn 48 millioner årlige innlogginger i mobilbanken understreker dette. Nyheten ble stort sett mottatt med forståelse. Et unntak var Svalbard, der det ble mobilisert kraftig mot vedtaket. Vi har dog funnet og iverksatt noen avbøtende tiltak.

Tilbake står vi med 15 sterke finanssentre, der vi i tiden som kommer vil bruke innsats på å etablere nytt og forsterket innhold. Samtlige av disse kontorene vil ha fullskatetilbud med eiendoms-megling, objektfinansiering og regnskapstjenester, i tillegg til tradisjonelle banktjenester.



Nedleggelsene ble også del av en bemanningsreduksjon. Fokuset på å holde kostnadene nede er sterk i konsernet, og vi går inn i 2021 med ca. 100 færre ansatte – dersom man inkluderer de som forlater oss til fordel nye SpareBank 1 Helgeland.

Mot slutten av året ble også konsernets nye forretningsstrategi lansert, og vi etabler et nytt system for virksomhetsstyring. Sentralt i strategien står konsernets misjon; «Bedre enn noen andre skal vi forstå og gjøre det som er viktig for folk og næringsliv i Nord-Norge», en misjon som både gir retning og som forplikter oss. Virksomhetsstyringssystemet skal hjelpe oss å gjøre de riktige tingene riktig, i en hverdag som må preges av tydelig prioritering og retning. Med stadig sterkere konkurranse er dette viktigere enn noensinne.

Nord-Norge blir stadig viktigere for Norge. Landsdelen har klart seg godt igjennom koronakrisen, og spiller en stadig mer sentral rolle i den nasjonale verdiskapingen. For å realisere landsdelens potensial må både næringsliv og husholdninger investere. Da har landsdelen et økende behov for både kapital og et bankvesen som har størrelse og soliditet til å finansiere og tilby finansielle tjenester. Der har et sterkt SpareBank 1 Nord-Norge en viktig rolle å spille.

Fokuset på bærekraft og grønn omstilling er også stadig økende. SpareBank 1 Nord-Norge vier temaet stor oppmerksomhet, og lanserte i 2020 blant annet et grønt produktrammeverk. Dette tar utgangspunkt i viktige nordnorske næringer som sjømat, eiendom, fornybar energi, landbruk og transport. Det gjør det mulig for oss å kvalifisere for «grønne» lån og innhenting av «grønn» kapital.

Kompetanseheving rundt klimarisiko har også hatt fokus i året som har gått. Både i egen organisasjon, og gjennom å tilby rapporter, podcaster og statistikk fra Kunnskapsbanken (kbnn.no). Både bærekraft og klimarisiko er en integrert del av både forretnings- og risikostrategiene i konsernet.

Vi har gjennom 2020 gjort viktige strategiske prioriteringer, gjort store investeringer, og planlagt tilhørende implementeringer. 2021 skal bli et år hvor vi iverksetter. Samtidig skal vi fortsette å bygge stein på stein. Gjennom vår tilstedeværelse - både fysisk og digitalt - vil vårt fokus fortsatt være å levere relevant og god kundebehandling. Å befeste posisjonen som nummer 1 i landsdelen er og blir vår hovedprioritet.

Liv Bortne Ulriksen, konsernsjef

Strategisk kompass

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

Sentralt i rammestyringen i SpareBank 1 Nord-Norge står konsernets strategiske kompass. Dette hjelper oss å treffe riktige beslutninger, selv om både markedsforhold og kundeforventninger er i kontinuerlig endring.

Det strategiske kompasset i SpareBank 1 Nord-Norge er i løpet av 2020 både modernisert og tilpasset ny forretningsstrategi. Kompasset sikrer retning, det sikrer fokus og det sørger for at interne og eksterne parametere alltid henger sammen. Gjennom å styre etter kompasset skaper vi verdi for både kunder, eiere, ansatte og for Nord-Norge.

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

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

	2017	2018	2019	2020
Lønnsomhet (ROE)	12,9 %	12,9 %	15,9 %	12,6 %
Effektivitet	41,2 %	43,1 %	39,8 %	40,0 %
Soliditet (ren kjernekapitaldekning)	14,9 %	43,1 %	17,2 %	17,5 %
Utbytte per egenkapitalbevis	4 kr	4 kr	4 kr	3,9 kr

Det neste nivået i kompasset viser våre tre strategiske mål:

Vi skal være førstevalget til folk og bedrifter.

Det skal vi oppnå ved å bidra til å skape verdi for kundene våre.

Vi skal være en **kundeorientert organisasjon**. Gjennom å levere det kundene forventer skaper vi verdi for konsernet, for våre ansatte og for våre eiere.

Vi skal bidra til at Nord-Norge er en **attraktiv landsdel**. Gjennom å bidra til å skape verdi for, og å utvikle Nord-Norge, bidrar vi til at verdiskapingspotensialet i nord kan tas ut.

Kompasset hviler på tre strategiske fundament, som sammen danner våre strategiske prinsipper; **bærekraft, innsikt og kvalitet**. Dette er utvalgte ord som skal gjennomsyre hvordan vi skal handle for å oppfylle visjonen.

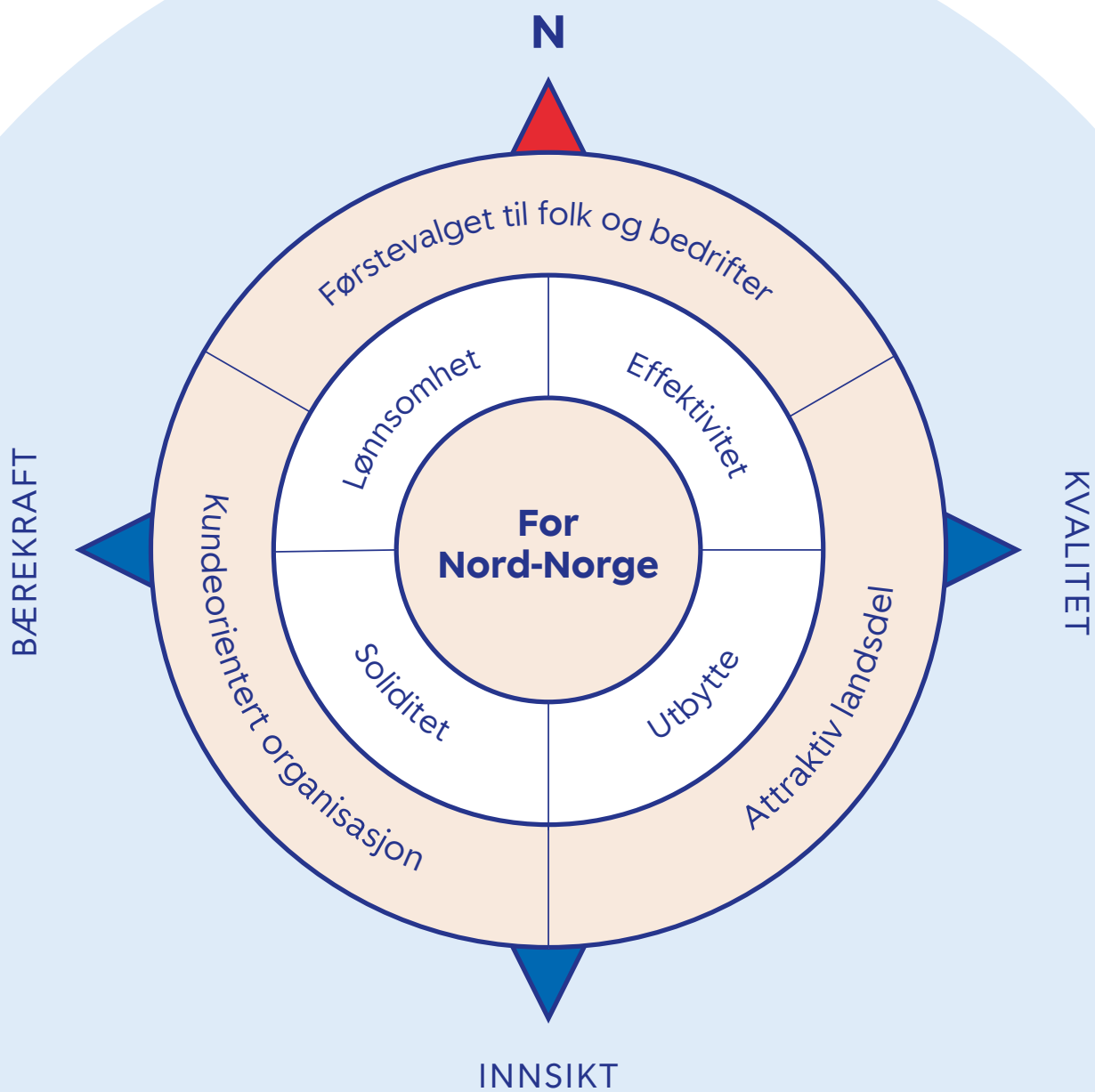
Bærekraft: Som den største finansaktøren i landsdelen skal vi være en katalysator for en bærekraftig fremtid i nord. Hensynet til bærekraft skal gjennomsyre all vår virksomhet.

Innsikt: Vi skal være innsiktsdrevet. Det innebærer at vi alltid legger innsikt og kunnskap til grunn for beslutningene våre. Vi tror ikke, vi synser ikke, vi tar ikke avgjørelser utelukkende basert på magefølelsen.

Kvalitet: Vi har kvalitet i alt vi gjør. Vi gjør de riktige tingene riktig, og legger vår ære i å være et finanskonsern som er til å stole på. Vi har gode rutiner, standarder og policyer – som vi følger.

I Nord finner du konsernets misjon, ofte referert til som vår **Nordstjerne**. Denne gir substans til visjonen vår, og lyder: Bedre enn noen andre skal vi forstå og gjøre det som er viktig for folk og bedrifter i Nord-Norge. Misjonen er vår ledestjerne.

Se for øvrig Styrets årsberetning.



Vår historie

Over halvparten av SpareBank 1 Nord-Norge er eid av alle som bor i Nord-Norge. Og som eier mottar landsdelen den største andelen av overskuddet. Forklaringen på hvorfor det er sånn ligger i bankens historie.

SpareBank 1 Nord-Norges historie starter helt tilbake i 1836. Tromsø Sparebank skulle være en bank for folk flest og hadde et tydelig samfunnsansvar. Med tiden dukket det opp sparebanker i alle kommuner i Norge, og i de største byene var det gjerne flere. I 1930 var det hele 627 sparebanker i landet. De ble alle opprettet fordi noen mente at en lokal bank måtte til for å løfte lokalsamfunnet videre.

LOKALSAMFUNNETS VERDISKAPING

De som etablerte sparebankene, gjorde dette med å skyte inn grunnkapitalen som var nødven-

dig for å få tillatelse til å drive en bank – det vil si å ta imot innskudd og låne ut penger til folk og bedrifter i lokalsamfunnet. Men de gjorde det ikke for egen personlig vinning. De gjorde det til lokalsamfunnets beste. Sparebankene var nemlig «selveiende», akkurat som en stiftelse. Og et overskudd i sparebanken kunne bare deles ut til «allmennyttige formål» der hvor kundene bodde.

Den grunnleggende ideen for sparebankvesenet i alle land var at de skulle være hjelp til selvhjelp. Det kommer tydelig fram i de første planene for sparebankene. De begynte ofte slik:



BYGGER BANK:
Fra byggingen av Rødbanken i Tromsø. Denne sto ferdig i 1912.



GAMLE MENN: Tromsø Sparebank ble etablert i 1836 og var den første nordnorske banken som ble opprettet. Bildet er av direktør Just Quigstad i bankens ekspedisjonslokale. Han står blant annet sammen med bokholder Einar Olsen.

«Denne innretnings formål er å motta penger av personer av begge kjønn, i særdeleshet av arbeids- og tjenestefolk, og gjøre de mottagne summer fruktbringende for eieren ved beregning av renter og ved å legge rentene til kapitalen.»

FUSJONSBØLGEN

Fusjonsbølgen startet for alvor i 1960-årene. For sparebankene i Nord-Norge var det de største som ledet an. Tromsø Sparebank fusjonerte i perioden 1963-1984 med ti sparebanker i Troms og Finnmark. Tromsø Sundets Sparebank slo seg først sammen med fire sparebanker i Tromsø og etablerte i 1980 Sparebanken Nord sammen med ni andre sparebanker i Troms og Finnmark. I Nordland hadde Alstadhaug Sparebank, Bodø Sparebank og Vaagan Sparebank vært gjennom fusjoner i samme periode. I 1985 ble Sparebanken Nordland etablert ved en sammenslutning mellom de tre nevnte bankene og elleve andre sparebanker i fylket.

Bankene i Nord-Norge møtte bankkrisen på slutten av 1980-tallet. Dette førte i 1989 til etableringen av SpareBanken Nord-Norge. Banken er en sammenslutning av Tromsø Sparebank og Sparebanken

Nord. I 1991 ble også Nordkapp Sparebank en del av konsernet, og i 1992 Sparebanken Nordland.

TRENGTE AKSJEKAPITAL

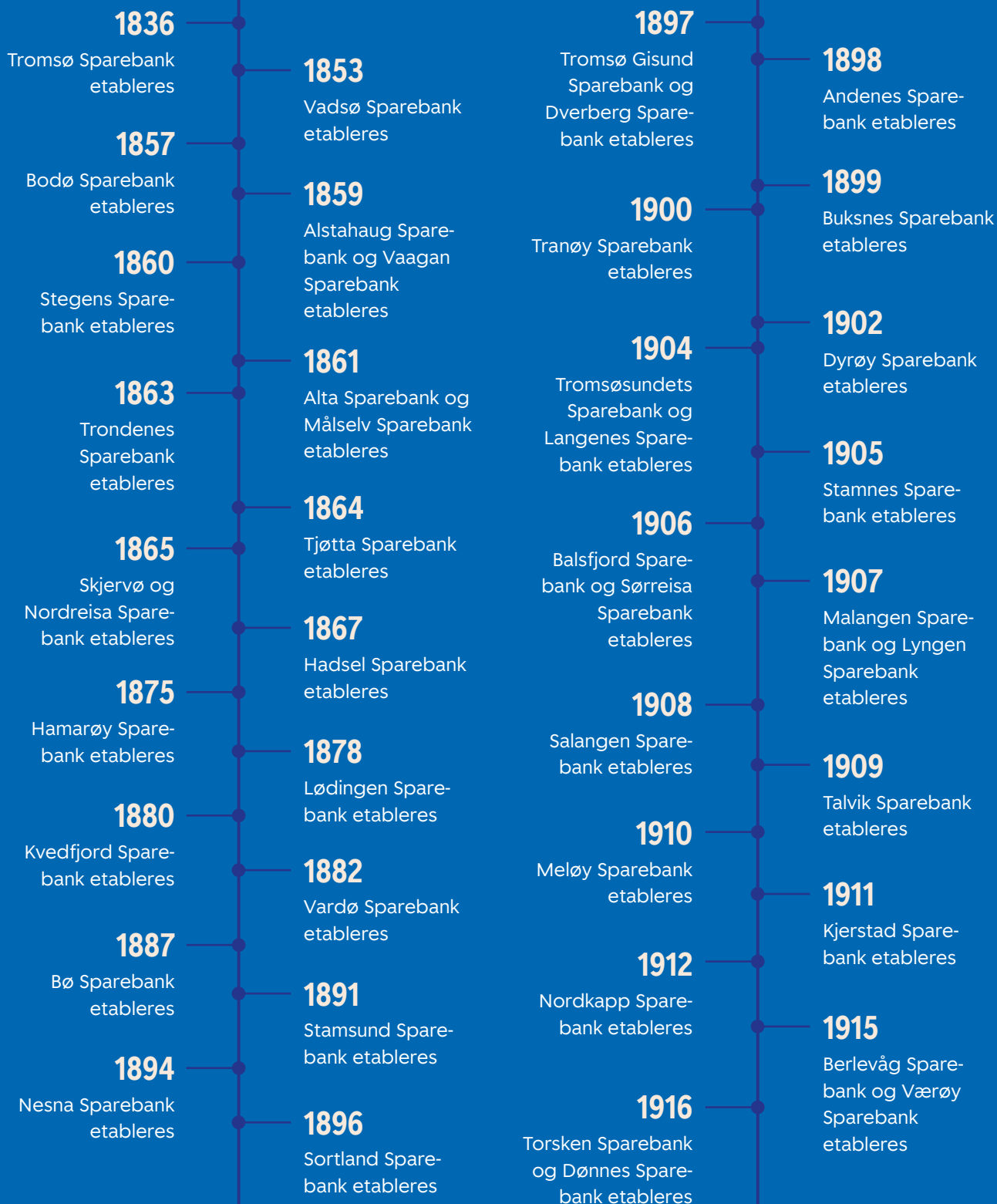
Mot slutten av 1980-tallet førte både stor vekst og senere bankkrise til at sparebankene hadde behov for mer egenkapital enn driften kunne finansiere. Dermed ble deler av kapitalen i bankene gjort om til aksjekapital, som gjorde det mulig at private kunne investere i sparebanken gjennom Oslo børs. Det skjedde også med SpareBank 1 Nord-Norge i 1994. I dag er det derfor slik at 46 % av bankens egenkapital er eid av private gjennom Oslo Børs. De resterende er fremdeles eid av det nordnorske samfunnet.

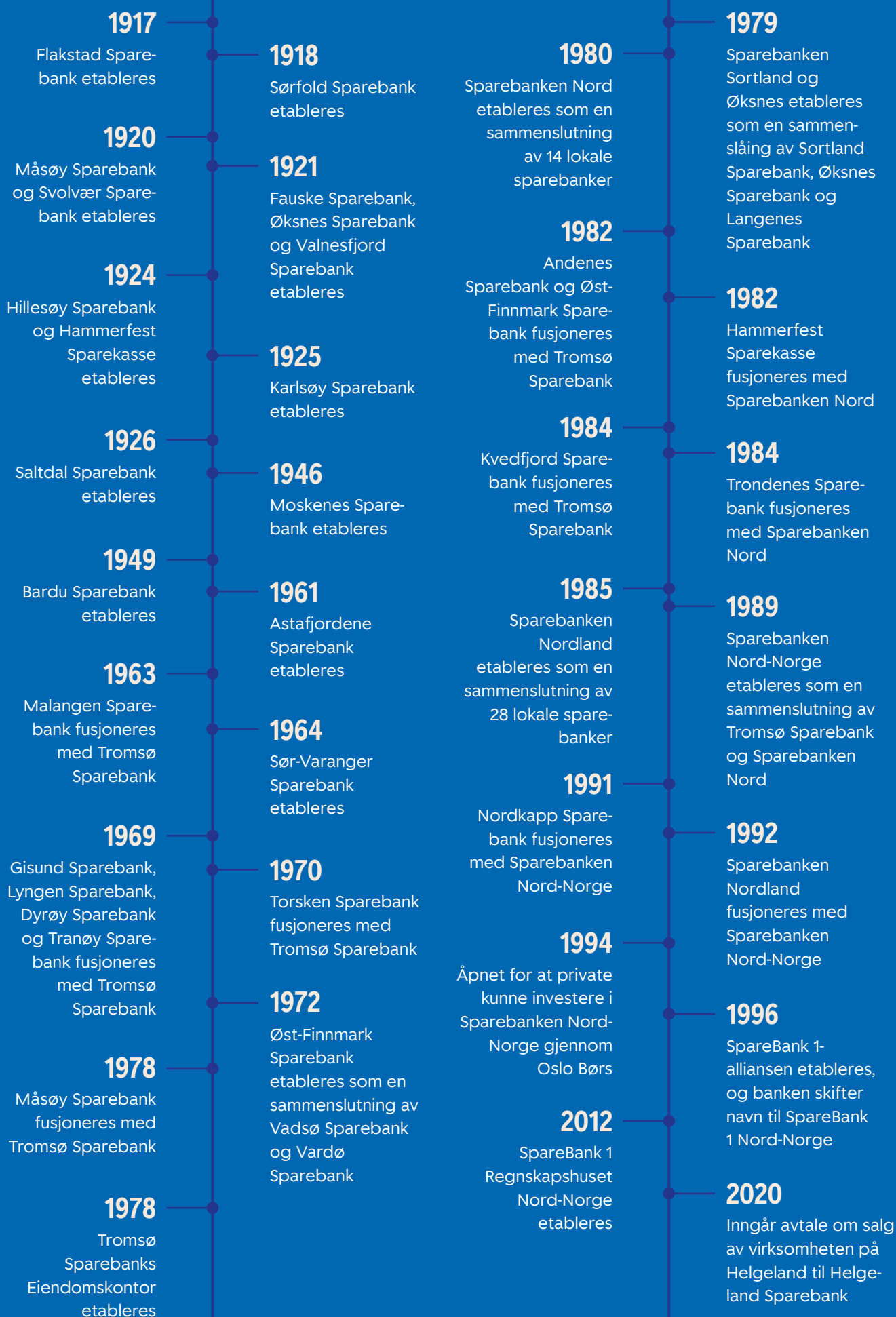
ALLIANSE

I 1996 var Sparebanken Nord-Norge med på etableringen av SpareBank 1-alliansen, en sammenslutning av banker som samarbeider om forsikringsprodukter, fondsforvaltning, finanstjenester, teknologi og merkevarebygging. Fra starten besto alliansen av fire regionbanker og 16 mindre sparebanker. I dag består SpareBank 1-alliansen av 14 selvstendige sparebanker over hele landet.

SpareBank 1

Nord-Norges tidslinje





Viktige hendelser

Q1

I januar flyttet SpareBank 1 Nord-Norge inn i det nyrenovertede Rødbankenkvartalet midt i Tromsø sentrum. Bygget skal – i tillegg til å være bankens hovedkontor – være en arena for samfunnsnyttig aktivitet. Først ut var Tromsø Internasjonale Filmfestival, som fylte Rødbanken med folk og aktivitet.

Stein Vidar Loftås ble tilsatt som ny direktør for Kommunikasjon og samfunn. Loftås kom fra stillingen som kommunikasjonssjef i konsernet.

I februar gikk banken bort fra sin regionmodell, og omorganiserte virksomheten i egne privat- og bedriftsdivisjoner. De to nye enhetene ledes av henholdsvis Lasse Hagerupsen og Trude Glad.

26. februar ble Liv B. Ulriksen konstituert som ny konsernsjef. Ulriksen kom fra stillingen som konserndirektør for kreditt og risikostyring i SpareBank 1 Nord-Norge. Hun overtok stillingen etter Petter Høiseith, som fratradte stillingen av personlige årsaker.

I løpet av mars innførte konsernet de første av en rekke tiltak, for å bidra til å redusere spredningen av koronaviruset. Blant annet jobbet de fleste ansatte fra hjemmekontor i lange perioder, samtidig som reise- og arrangementsvirksomhet ble kuttet. I en periode var også dørene til kontorene låst. Konsernets egne koronatiltak ble justert mange ganger i løpet av året.

16. mars kom det første av flere rentekutt fra SpareBank 1 Nord-Norge, som følge av den usikre situasjonen knyttet til spredningen av koronaviruset. I løpet av en uke ble renta på boliglån satt ned med inntil 0,85 prosentpoeng.

18. mars presenterte SpareBank 1 Nord-Norge og Helgeland Sparebank et nyskapende samarbeid på Helgeland. Avtalen innebærer at Helgeland Sparebank kjøper bankvirksomheten til SpareBank 1 Nord-Norge på Helgeland, og etablerer SpareBank 1 Helgeland.

26. mars fastsatte representantskapet til SpareBank 1 Nord-Norge kontantutbyttet på bankens egenkapitalbevis til kr. 4,00 per egenkapitalbevis. Bankens styre hadde i forkant foreslått å redusere utbyttet fra kr. 5,50 til kr. 4,00 per egenkapitalbevis, som følge av Finanstilsynets oppfordring til norske banker om å gjøre en ny vurdering av overskuddsdisponeringen.

På representantskapsmøtet ble også Lisbeth Berg-Hansen, Kim Daniel Arthur og Kathrine Tveiterås valgt som nye styremedlemmer i banken. Greger Mannsverk, Sonja Djonne og Ingvild Myhre trådte ut av styret.



NYTT HOVEDKONTOR:

Rødbankenkvartalet i Tromsø.

2020 var ikke bare covid-19 og smittevern. Her er noen av de viktigste hendelsene som preget SpareBank 1 Nord-Norge.

Q2

30. april bestemte NHO, LO og SpareBank 1 Nord-Norge seg for å avlyse 2020-utgaven av Agenda Nord-Norge. Konferansen skulle arrangeres i Tromsø i november, men den usikre koronasituasjonen satte en stopper for planene.

8. mai satte SpareBank 1 Nord-Norge igjen ned renta som følge av koronasituasjonen og Norges Banks rentekutt. Denne gangen kuttet banken renta på boliglån med inntil 0,4 prosentpoeng.

12. mai ble Liv B. Ulriksen tilsatt som konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge. Hun hadde da vært konstituert i stillingen siden 25. februar. Ulriksen ble med det SpareBank 1 Nord-Norges første kvinnelige toppsjef.

13. mai la SpareBank 1 Nord-Norge fram solide tall for 1. kvartal, til tross for negativ koronaeffekt. Overskuddet før skatt ble på 448 mill. kroner. I mai og juni lanserte SpareBank 1 Nord-Norge grønne lån til både bolig og bil.

Da koronasituasjonen gjorde at mange lag og foreninger mistet viktige inntekter, gikk Samfunnsløftet ut og ga 10 000 kroner til alle lag og foreninger som ønsket å gjøre noe for å glede andre på **17. mai**. Totalt ble 1,9 mill. kroner delt ut til 189 nordnorske lag og foreninger.



I juni lanserte SpareBank 1 Nord-Norge gjennom Kunnskapsbanken en fersk rapport om klimarisiko i Nord-Norge. Rapporten presenterte klimarisikobildet for tre viktige næringer i Nord-Norge, og undersøkte hvordan disse næringene er rigget for å møte klimarisiko i fremtiden.

I juni ble samarbeidsavtalen mellom SpareBank 1-alliansen og LO Forbund fornyet. Formålet med avtalen er at den skal bidra til å rekruttere nye medlemmer til LO-forbundene samt bygge lojalitet for allerede eksisterende medlemmer. I tillegg har samarbeidet til hensikt å bidra til nye kunder til alle SpareBank 1-bankene og de øvrige selskapene i alliansen – og gi lojale og langsiktige kunderelasjoner.

19. juni ga Konkurransetilsynet grønt lys til det planlagte banksamarbeidet på Helgeland, som SpareBank 1 Nord-Norge og Helgeland Sparebank informerte om i februar.

22. juni ble Marius Nilsen presentert som ny direktør for Kreditt og risikostyring. Han kom fra stillingen som leder for avdeling for risikostyring, og hadde vært konstituert i direktørjobben siden februar.

I juni ble SpareBank 1 Nord-Norge resertifisert som Miljøfyrtårn, etter at ordningen ble utvidet med egne kriterier for bank og finans.

NY KONSERNESJEF:

Liv B. Ulriksen.

Q3 og Q4



Q3

I august rapporterte SpareBank 1 Nord-Norge at bankens digitale assistenter hadde besvart over 160 000 henvendelser på chat og behandlet over 150 000 saker i løpet av første halvår. Bruk av digitale assistenter har blitt en viktig del av SpareBank 1 Nord-Norges betjeningskonsept. Kundene gir positive tilbakemeldinger og er godt fornøyd med løsningene som brukes på åpne nettsider, nettbank og mobilbank.

12. august la SpareBank 1 Nord-Norge fram solide tall for 1. halvår. Resultatet før skatt ble på 1 035 mill. kroner, og konsernsjefen uttalte at Nord-Norge trolig var mindre koronarammet enn mange andre deler av landet.

Som en av de første bankene i Norge kunne SpareBank 1 Nord-Norge **fra august** tilby sine kunder muligheten til å se studielånet i digitalbanken.

Anna-Liisa Brantzeg Evensen (35) ble tilsatt som leder for Compliance i SpareBank 1 Nord-Norge. Evensen kom fra stillingen som Compliance-spesialist i Santander Consumer Bank der hun hadde arbeidet siden 2014.

1. september presenterte SpareBank 1 Nord-Norge et nytt tilbud om kontant-tjenester i butikk, i samarbeid med Vipps og Norgesgruppen. Tilbudet innebærer at bankens kunder kan sette inn og ta ut penger i 129 Kiwi, Joker, Spar og Eurospar-butikker rundt om i landsdelen.

I september vedtok styret SpareBank 1 Nord-Norges forretningsstrategi for perioden 2020-2022. Den nye forretningsstrategien er en handlingsorientert og målbar strategi bygget rundt verdiskaping for konsernets kunder, det nordnorske samfunnet og SpareBank 1 Nord-Norge.

SpareBank 1 Nord-Norge lanserte i **september** et grønt produktrammeverk som skal gjøre det mulig å koble grønne lån til bærekraftige kunder med grønn kapitalinnhenting

17. september fortalte SpareBank 1 Nord-Norge at 16 bankkontorer skulle stenges ved årsskiftet. Endringene i kontorstrukturen ble begrunnet i endret kundeadferd og økt digitalisering. Samtidig skulle 15 kontorer gis nytt og utvidet innhold. SpareBank 1 Nord-Norge ønsket å tilby hele konsernets produktbredde ved hvert kontor – herunder eiendomsmegling, leasing og regnskapstjenester.

Fra slutten av september kunne SpareBank 1 Nord-Norges kunder slippe omveien om BankID når de skulle betale regninger i mobilbanken. Fra da kunne kundene signere betalinger med mobiltelefonens innebygde funksjonalitet for ansiktsgjenkjenning eller fingeravtrykkavlesning.



NYTT TILBUD:
Kontanttjenester i butikk.

Q4

5. november ga Finanstilsynet tillatelse til å gjennomføre transaksjonen knyttet til banksamarbeidet på Helgeland.

27. november presenterte SpareBank 1-bankene sine planer for å vinne kampen om spare- og plasseringskundene. Satsingen innebærer at SpareBank 1-bankene forener kreftene på spareområdet i et nytt selskap, som skal ledes av nåværende konserndirektør for innovasjon og marked i SpareBank 1 Nord-Norge, Ronni Møller Pettersen.

Under TV-aksjonen **i oktober** fikk SpareBank 1 i oppdrag å lage digitale innsamlingsbøsser. Resultatet var at over 50 mill. kroner ble samlet inn gjennom SpareBank 1s folkefinansieringstjeneste Spleis.

I november solgte SpareBank 1 Gruppen sitt programvareselskap Betr AS til det norske programvareselskapet Corporater AS. Betr har utviklet en løsning for virksomhetsstyring, risikostyring og etterlevelse (GRC) som på salgstidspunktet var tatt i bruk av 28 banker. 8 av 10 unge voksne i Nord-Norge har ingen planer om å flytte ut av landsdelen de neste fem årene. Det var ett av funnene i undersøkelsen Barometer 2020x som SpareBank 1 Nord-Norges Kunnskapsbanken la fram i november.

EiendomsMegler 1 og Samfunnsløftet ønsket **høsten 2020** å bidra til flere nordnorske

møteplasser. Det kom inn hele 452 søknader om støtte, og fasiten ble bidrag til 41 gapahuker, 65 bålpanner, 56 benker og 34 plantekasser.

I november gikk SpareBank 1 og DNB sammen om å kjøpe Uni Micro, en av Norges ledende aktører innen ERP- og økonomisystemer. SpareBank 1s mål med oppkjøpet er å kunne tilby de beste digitale regnskapsløsningene til bankenes SMB-kunder, og ta et skikkelig grep om regnskapssiden i Norge.

I desember ble det klart at 86 av konsernets ansatte hadde takket ja til en frivillig sluttpakke. Sluttpakkene var et ledd i et større kostnadsreduksjonsprogram. Både konsernledelsen og de tillitsvalgte sa seg fornøyde med sluttpakkeprosessen.

Midt i adventstiden prydet SpareBank 1 Nord-Norges samiske logo hovedkontoret i Tromsø. Med SeastinBáŋku 1 Davvi-Norga-logoen ønsket konsernet å markere sin støtte til det samiske folket, kulturen og språket, etter flere uker der hets mot samer hadde vært et tema i den offentlige debatten.

Like før jul lanserte SpareBank 1 merking av bærekraftige fond på bankenes digitale plattformer. Dermed ble det enkelt for kundene selv å velge en bærekraftsprofil for sine sparepenger.



NYE MØTEPLASSER:

Blant annet 65 bålpanner.

Våre kontorer





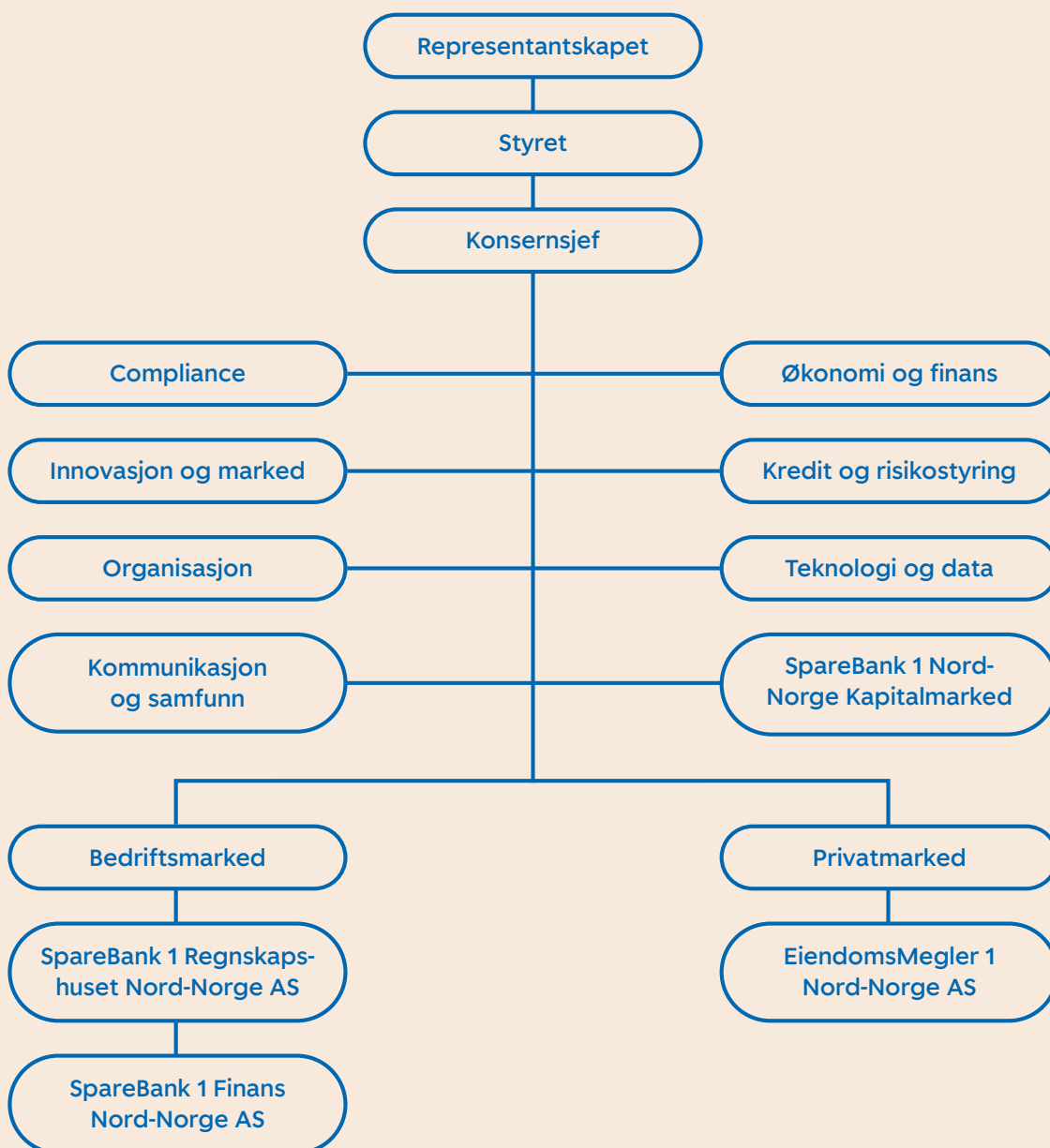
19 Bankkontorer



Ansatte per område

Styret	9
Konsernledelse (konsernsjef og rådgiver konsernledelse)	2
Sparebank 1 Nord-Norge Kapitalmarked	17
Compliance	3
Teknologi og data	40
Kreditt og risikostyring	36
Økonomi og finans	26
Organisasjon	33
Innovasjon og marked	39
Kommunikasjon og samfunn	10
Personmarked	265
Næringsliv	90
Helgeland	34
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	92
SpareBank 1 Nord-Norge Finans AS	38
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	216

Organisasjonskart



Selskapsstruktur

DATTER- OG DATTERSELSKAPER

- 100 % SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS**
Leasing og Salgspantfinansiering
- 100 % EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS**
Eiendomsmegling
- 100 % SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS**
Regnskapskontor
- 100 % SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS**
Investeringselskap
- 100 % Fredrik Langesgt 20 AS**
Forretningsbygg
- 100 % Rødbanken Holding AS**
Investeringselskap
- 100 % Rødbanken AS**
Forretningsbygg
- 100 % LAB Nord-Norge AS**
Innovasjon

TILKNYTTETE OG FELLESKONTROLLERTE SELSKAPER

- 19,5 % SpareBank 1 Gruppen AS**
Finansielt Holdingsselskap
- 18,14 % SpareBank 1 Boligkreditt AS**
Boligfinansiering
- 8,6 % SpareBank 1 Næringskreditt AS**
Finansiering/næringsseiendom
- 17,08 % SpareBank 1 Kreditt AS**
Kredittkort
- 18,57 % SpareBank 1 Betaling AS**
VIPPS/mobilbetaling
- 17,74 % SpareBank 1 SpareBank 1 Utvikling DA**
Systemutvikling
- 20 % SpareBank 1 Bank og Regnskap AS**
Systemutviklingselskap
- 14,44 % SpareBank 1 Gjeldinformasjon AS**
Investeringselskap
- 33,33 % SpareBank 1 Mobilitet AS**
Systemutvikling
(eies av SpB1 Finans AS)

Nøkkeltall og alternative resultatmål

FRA RESULTATREGNSKAPET

BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Netto renteinntekter	19	2 068	2 097	1 896	1 770	1 644	1 512	1 426	1 285	1 166	1 129
Netto provisjons- og andre inntekter	20	1 299	1 116	1 057	992	924	933	966	931	656	506
Netto inntekter på finansielle investeringer	21	693	911	463	552	509	249	602	346	260	184
SUM NETTO INNTEKTER		4 060	4 124	3 416	3 314	3 077	2 694	2 994	2 562	2 082	1 819
Personalkostnader	22	869	834	748	708	689	850	704	638	581	514
Andre driftskostnader	23	757	806	726	658	631	611	624	571	539	522
SUM KOSTNADER		1 626	1 640	1 474	1 366	1 320	1 461	1 328	1 209	1 120	1 036
RESULTAT FØR TAP		2 434	2 484	1 942	1 948	1 757	1 233	1 666	1 353	962	783
Tap	13	332	11	22	184	213	200	321	172	195	101
RESULTAT FØR SKATT		2 102	2 473	1 920	1 764	1 544	1 033	1 345	1 181	767	682
Skatt	25	360	409	374	324	291	163	223	214	172	157
Resultat fra virksomhet holdt for salg			- 2	- 4			- 5	- 27			
Minoritetsinteresser							- 7	- 1	1		
RESULTAT FOR REGNSKAPSÅRET		1 742	2 062	1 542	1 440	1 253	872	1 096	966	595	525

FRA BALANSEN

BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	360	1 471	3 786	3 431	2 721	2 398	4 405	2 047	2 142	2 866
Aksjer, obligasjoner og andre rentebærende instrumenter	28, 29	20 570	17 738	14 565	11 811	10 470	11 747	10 193	11 919	12 997	11 841
Brutto utlån til og fordringer på kunder	11	90 511	86 771	82 145	75 003	70 763	64 053	61 249	57 282	54 551	51 642
Individuelle nedskrivninger	13				- 216	- 154	- 169	- 171	- 244	- 303	- 206
Gruppenedskrivninger	13				- 300	- 373	- 247	- 236	- 209	- 198	- 226
Tapsavsetninger utlån trinn 3	13	- 169	- 151	- 162							
Tapsavsetninger utlån trinn 2	13	- 283	- 142	- 157							
Tapsavsetninger utlån trinn 1	13	- 310	- 189	- 192							
Andre eiendeler	34	6 619	6 026	6 171	7 457	7 074	7 621	7 748	6 725	6 072	5 122
SUM EIENDELER		117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403	83 188	77 520	75 261	71 039
Gjeld til kredittinstitusjoner	10	1 272	563	187	434	818	1 816	2 758	4 284	6 663	6 446
Innskudd fra og gjeld til kunder	35	73 158	68 030	63 985	57 849	53 870	48 087	45 761	44 940	41 220	41 765
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	23 167	24 786	25 135	23 552	21 165	21 470	21 116	16 336	16 534	13 342
Andre forpliktelser	37	3 629	2 923	2 591	2 202	2 287	2 719	2 861	2 008	1 917	1 709
Ansvarlig lånekapital	38	1 050	1 050	1 200	850	1 350	1 350	1 350	1 450	2 095	1 356
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	38	780	780	780	530						
Sum egenkapital eksklusive fondsobligasjon	41	14 242	13 392	12 278	11 769	11 011	9 961	9 342	8 502	6 832	6 421
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403	83 188	77 520	75 261	71 039

NØKKELTALL

BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Egenkapitalavkastning 1)	41	12,6 %	15,9 %	12,9 %	12,9 %	12,0 %	9,1 %	12,2 %	13,0 %	9,0 %	8,5 %
Kostnadsprosent konsern 2)	23	40,0 %	39,8 %	43,1 %	41,2 %	42,9 %	54,2 %	44,4 %	47,2 %	53,8 %	57,0 %
Kostnadsprosent morbank 2)	23	37,7 %	28,8 %	38,8 %	36,9 %	35,4 %	52,4 %	46,4 %	44,0 %	51,8 %	57,6 %
Utlån til kunder inkl. formidlingslån 4)	11	127 122	121 734	114 117	105 485	96 287	88 403	84 980	80 581	75 914	68 034
Utlånsvekst inkl. formidlingslån siste 12 mnd 4)	11	4,4 %	6,7 %	8,2 %	9,6 %	8,9 %	4,0 %	5,5 %	6,1 %	11,6 %	7,4 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	11	3,8 %	6,0 %	7,8 %	6,0 %	10,5 %	4,6 %	6,9 %	5,0 %	5,6 %	5,3 %
Innskudd fra kunder	35	73 158	68 030	63 985	57 849	53 870	48 087	45 761	44 940	43 588	41 765
Innskuddsvekst siste 12 mnd	35	7,5 %	6,3 %	10,6 %	7,4 %	12,0 %	5,1 %	1,8 %	3,1 %	-1,3 %	6,0 %
Andel utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt av totale lån i personmarked	12	42,5 %	41,3 %	39,8 %	40,0 %	36,7 %	38,2 %	39,7 %	40,8 %	41,1 %	35,0 %
Andel utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt av totale utlån	12	29,3 %	29,6 %	29,1 %	28,9 %	26,5 %	27,5 %	27,9 %	28,5 %	28,1 %	24,1 %
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån 6)	35	57,6 %	55,9 %	56,1 %	54,8 %	55,9 %	54,4 %	53,8 %	55,8 %	54,3 %	61,4 %
Innskuddsdekning 5)	35	82,2 %	79,4 %	79,1 %	77,1 %	76,1 %	75,1 %	74,7 %	78,5 %	75,6 %	80,9 %
Sum eiendeler		117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403	83 188	77 520	75 329	71 032
Gjennomsnittlig forvaltningskapital 3)		116 810	108 989	101 855	93 905	89 168	84 039	80 191	75 952	72 921	70 291
Antall kontorer		36	38	38	38	38	62	74	74	74	75
Antall årsverk konsern	22	897	904	841	784	774	830	927	922	881	794
Antall årsverk morbank	22	565	584	559	538	510	618	639	647	672	670
Antall årsverk datterselskap	22	332	320	282	246	264	212	288	275	209	124
Netto andre inntekter i % av sum netto inntekter	21	32,0 %	27,1 %	30,9 %	29,9 %	30,0 %	34,6 %	32,3 %	36,3 %	31,5 %	27,8 %
Ren kjernekapital	5	12 019	11 472	10 334	9 992	9 155	8 367	7 752			
Ren kjernekapitaldekning i %	5	17,5 %	17,2 %	14,5 %	14,9 %	15,0 %	13,9 %	12,5 %			
Kjernekapital	5	12 991	12 496	11 396	10 857	9 951	9 110	8 439	7 783	6 672	6 002
Kjernekapitaldekning i %	5	18,9 %	18,8 %	16,0 %	16,2 %	16,3 %	15,1 %	13,6 %	13,4 %	12,1 %	11,6 %
Ansvarlig kapital	5	14 366	13 726	12 904	12 141	11 229	10 358	9 680	8 069	7 270	6 465
Kapitaldekning i %	5	20,9 %	20,6 %	18,1 %	18,1 %	18,4 %	17,2 %	15,6 %	13,9 %	13,2 %	12,5 %
Beregningsgrunnlag	5	68 588	66 609	71 167	67 223	61 120	60 328	61 925	57 989	55 098	51 704
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	5	7,6 %	7,7 %	7,2 %	7,2 %	7,0 %	6,1 %	5,9 %			
Tap på utlån i % av brutto utlån inkl. formidlingslån 4)	13	0,26 %	0,01 %	0,02 %	0,17 %	0,22 %	0,22 %	0,19 %	0,21 %	0,26 %	0,15 %
Misligholde og tapsutsatte engasjementer i % av brutto utlån inkl. formidlingslån 4)	13	0,29 %	0,29 %	0,37 %	0,84 %	0,31 %	0,30 %	0,33 %	0,59 %	0,51 %	0,68 %
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer i % av bto utlån inkl. formidlingslån	13	0,16 %	0,16 %	0,23 %	0,65 %	0,37 %	0,39 %	0,41 %	0,75 %	0,89 %	0,87 %
Tapsavsetningsgrad 7)	13	44,80 %	43,20 %	38,40 %	23,76 %	30,08 %	32,82 %	32,82 %	28,41 %	30,64 %	25,46 %

1) Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt av kvartalsvis egenkapital, IB 01.01 og UB 31.12. Bankens utstedte fondsobligasjoner i 2019 er regnskapsmessig klassifisert som egenkapital. I beregningen av egenkapitalavkastning er imidlertid fondsobligasjoner 780 mill. kroner holdt utenfor, og tilhørende rentekostnader på 33 mill. kroner er fratrukket i resultatet.

2) Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter.

3) Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av IB 01.01, og forvaltningskapital UB hvert kvartal.

4) I formidlingslån inngår lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS med 38 145 mill. kroner per 31.12.20, som er fraregnet i balansen.

5) Innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån.

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

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

NØKKELTALL EGENKAPITALBEVIS (EK-BEVIS) NONG

Utstedte fondsobligasjoner i SpareBank 1 Nord-Norges, 780 mill. kroner, omfattes ikke av definisjonen på gjeld i IFRS-regelverket og er derfor klassifisert som egenkapital.

Påløpte renter på fondsobligasjonene, 33 mill. kroner, er på denne bakgrunn ikke kostnadsført i resultatregnskapet, men er bokført direkte mot egenkapitalen.

Ved beregning av nøkkeltall tilknyttet egenkapitalen og egenkapitalbevisene, er derfor det regnskapsmessige resultatet fratrukket påløpte renter på fondsobligasjoner.

I balansen er samtidig egenkapitalen fratrukket fondsobligasjoner.

Dette sikrer at relevante nøkkeltall for bankens eiere beregnes på grunnlag av det resultat og den egenkapital som reelt sett tilhører eierne.

Se for øvrig note 41.

	NOTE	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Børskurs NONG 1)		74,60	78,50	62,80	62,25	52,25	36,70	39,90	35,50	24,70	28,90
Antall utstedte EK-bevis 2)	41	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	74 398	73 996
Avsatt utbytte per EK-bevis 3)	42	3,90	4,00	4,00	4,00	3,45	2,00	1,90	1,10	1,02	1,25
Bokført egenkapital per EK-bevis konsern 4)		65,76	61,84	56,70	54,34	50,84	46,00	44,05	40,08	38,19	36,43
Resultat per EKB konsern, justert for renter fondsobligasjon 5)	42	7,89	9,39	7,03	6,61	5,54	5,10	4,64	4,14	4,01	2,72
P/E - Pris/inntjening konsern 6)		9,5	8,4	8,9	9,4	9,0	8,9	7,7	8,6	7,3	10,5
P/B - Pris/Bok konsern 7)		1,1	1,3	1,1	1,1	1,0	0,8	0,9	0,9	0,6	0,8
Utdelingsforhold EK-bevis 8)	42	49,40 %	42,60 %	56,90 %	60,50 %	59,63 %	48,65 %	36,77 %	26,62 %	11,80 %	19,74 %
Eierandelsbrøk 01.01. benyttet ved resultatfordeling	41	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	47,33 %	47,33 %	42,07 %	38,74 %

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

2) Antall utstedte EK-bevis i 1000

3) Avsatt utbytte

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

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

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

7) Børskurs/bokført verdi per EK-bevis konsern

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

Resultatanalyse

FRA RESULTATREGNSKAPET

BELØP I MILL. KRONER	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Renteinntekter	2 927	3 320	2 795	2 611	2 548	2 702	2 998	2 990	2 845	2 823
Rentekostnader	859	1 223	899	841	904	1 190	1 572	1 705	1 679	1 694
Netto renteinntekter	2 068	2 097	1 896	1 770	1 644	1 512	1 426	1 285	1 166	1 129
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	598	827	380	438	440	407	469	330	227	209
Provisjonsinntekter	1 161	1 035	978	931	871	908	940	892	686	567
Provisjonskostnader	82	107	95	85	85	75	74	75	74	80
Netto gevinst/ tap på verdipapirer og valuta	95	84	83	114	69	- 158	133	16	33	- 25
Andre driftsinntekter	220	188	174	146	138	100	100	114	44	19
Dekningsbidrag	4 060	4 124	3 416	3 314	3 077	2 694	2 994	2 562	2 082	1 819
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1 330	1 358	1 202	1 101	1 066	1 218	1 053	975	900	827
Avskrivninger av varige drifts- midler og immaterielle eiendeler	109	120	61	65	60	56	97	53	54	47
Andre driftskostnader	187	162	211	200	194	187	178	181	166	162
Resultat før tap	2 434	2 484	1 942	1 948	1 757	1 233	1 666	1 353	962	783
Tap på utlån og garantier	332	11	22	184	213	200	321	172	195	101
Resultat før skatt	2 102	2 473	1 920	1 764	1 544	1 033	1 345	1 181	767	682
Skatt på ordinært resultat	360	409	374	324	291	163	223	214	172	157
Resultat fra virksomhet holdt for salg	0	- 2	- 4			- 5	- 27			
RESULTAT FOR REGNSKAPSÅRET	1 742	2 062	1 542	1 440	1 253	865	1 095	967	595	525
Minoritetsinteresser						- 7	- 1	1		
Majoritetsinteresser	1 742	2 062	1 542	1 440	1 253	872	1 096	966	595	525

FRA RESULTATREGNSKAPET

BELØP I MILL. KRONER	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Renteinntekter	2,51%	3,05%	2,74%	2,78%	2,86%	3,22%	3,74%	3,94%	3,90%	4,02%
Rentekostnader	0,74%	1,12%	0,88%	0,90%	1,01%	1,42%	1,96%	2,24%	2,30%	2,41%
Netto renteinntekter	1,77%	1,92%	1,86%	1,88%	1,84%	1,80%	1,78%	1,69%	1,60%	1,61%
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,51%	0,76%	0,37%	0,47%	0,49%	0,48%	0,58%	0,43%	0,31%	0,30%
Provisjonsinntekter	0,99%	0,95%	0,96%	0,99%	0,98%	1,08%	1,17%	1,17%	0,94%	0,81%
Provisjonskostnader	0,07%	0,10%	0,09%	0,09%	0,10%	0,09%	0,09%	0,10%	0,10%	0,11%
Netto gevinst/ tap på verdipapirer og valuta	0,08%	0,08%	0,08%	0,12%	0,08%	-0,19%	0,17%	0,02%	0,05%	-0,04%
Andre driftsinntekter	0,19%	0,17%	0,17%	0,16%	0,15%	0,12%	0,12%	0,15%	0,06%	0,03%
Dekningsbidrag	3,48%	3,78%	3,35%	3,53%	3,45%	3,21%	3,73%	3,37%	2,86%	2,59%
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1,14%	1,25%	1,18%	1,17%	1,20%	1,45%	1,31%	1,28%	1,23%	1,18%
Avskrivninger av varige drifts- midler og immaterielle eiendeler	0,09%	0,11%	0,06%	0,07%	0,07%	0,07%	0,12%	0,07%	0,07%	0,07%
Andre driftskostnader	0,16%	0,15%	0,21%	0,21%	0,22%	0,22%	0,22%	0,24%	0,23%	0,23%
Resultat før tap	2,08%	2,28%	1,91%	2,07%	1,97%	1,47%	2,08%	1,78%	1,32%	1,11%
Tap på utlån og garantier	0,28%	0,01%	0,02%	0,20%	0,24%	0,24%	0,40%	0,23%	0,27%	0,14%
Resultat før skatt	1,80%	2,27%	1,89%	1,88%	1,73%	1,23%	1,68%	1,55%	1,05%	0,97%
Skatt på ordinært resultat	0,31%	0,38%	0,37%	0,35%	0,33%	0,19%	0,28%	0,28%	0,24%	0,22%
Resultat fra virksomhet holdt for salg	0,00%	0,00%	0,00%			-0,01%	-0,03%			
RESULTAT FOR REGNSKAPSÅRET	1,49%	1,89%	1,51%	1,53%	1,41%	1,03%	1,37%	1,27%	0,82%	0,75%
Minoritetsinteresser						-0,01%	0,00%	0,00%		
Majoritetsinteresser	1,49%	1,89%	1,51%	1,53%	1,41%	1,04%	1,37%	1,27%	0,82%	0,75%

Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av kvartalsvis forvaltningskapital og per 01.01. og 31.12.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital for 2020 er beregnet til kr 116 810 mill.

Forvaltningskapital tilsvarer sum balanseførte eiendeler for konsernet.

Styrets årsberetning 2020

HOVEDTREKK 2020 (SAMME PERIODE 2019)

- Årsresultat: 1 742 mill. kroner (2 062 mill. kroner)
- Egenkapitalavkastning (konsern): 12,6 % (15,9 %)¹
- Kostnadsprosent (kost/inntekt) 40 % (39,8 %)
- Resultat per egenkapitalbevis (konsern): 7,90 kroner (9,39 kroner)
- Netto inntekter på finansielle eiendeler: 693 mill. kroner (911 mill. kroner)
- Utlånsvekst siste 12 måneder: 4,4 % (6,7 %) inkludert formidlingslån
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 7,5 % (6,3 %)
- Innskuddsdekning: 82 % (79 %)
- Ren kjernekapitaldekning konsern: 17,5 % (16,7 %)
- Avsatt utbytte: 3,90 kroner (4,00 kroner)

2020 var et krevende, men likevel godt år for SpareBank 1 Nord-Norge. I januar 2020 ble Rødbanken etter renovering og utbygging igjen tatt i bruk som bankens hovedkontor.

Liv Bortne Ulriksen ble konstituert som konsernsjef den 26. februar 2020, og ble tilsatt som konsernsjef den 11. mai 2020. I midten av mars 2020 ble SpareBank 1 Nord-Norge som resten av landet og verden for øvrig truffet for fullt av koronapandemien, i den forstand at vi måtte stenge ned våre bankkontorer og i stor grad gikk over til hjemmekontor. Samtidig stupte verdipapirmarkedene, oljepris og valutakurs. Heldigvis snudde dette raskt, og foruten en vesentlig økning i tapsavsetninger grunnet økt usikkerhet, har den underliggende driften i banken gjennom

året vært god, med sterk vekst og god lønnsomhet. Ser man bort fra de bransjene som har vært direkte rammet av covid-19, som særlig er reiseliv og transport, har utviklingen i bankens utlånsportefølje vært god, og konsernet har fortsatt lave underliggende tap (også innenfor reiseliv og transport). Selv om 2020 ble mye mer krevende enn vi alle så for oss ved forrige årsskifte, har SpareBank 1 Nord-Norge og den regionen vi opererer i kommet relativt sett godt ut av 2020, noe ovennevnte nøkkeltall også synliggjør.

I mars 2020 offentliggjorde SpareBank 1 Nord-Norge og Helgeland Sparebank (HSB) ett nytt offensivt samarbeid. HSB vil overta SpareBank 1 Nord-Norge sin portefølje på Helgeland, og kjøper seg inn

¹ Bankens utstedte fondsobligasjoner er regnskapsmessig klassifisert som egenkapital. I beregningen av EK-avkastning er imidlertid fondsobligasjoner holdt utenfor.

i SpareBank 1 Nord-Norge sine datterselskaper, samtidig som SpareBank 1 Nord-Norge får en 19,99 % eierandel i HSB. HSB trer også inn i SpareBank 1-alliansen gjennom å bli en del av Samarbeidende Sparebanker. Selv om bankene forblir konkurrenter i markedet, forventer vi positive synergieffekter gjennom et tettere samarbeid.

Konsernets lønnsomhetsmål har blitt oppfylt de siste åtte årene, bortsett fra i 2015. Dette året ble det gjort betydelige avsetninger tilknyttet lønnsomhetsforbedrende tiltak, herunder bemanningsreduksjoner. Gjeldende lønnsomhetsmål er å ha en bankdrift på topp blant sammenlignbare finanskonsern. Ved vurdering av det konkrete løpende mål til EK-avkastning, gjøres det en sammenligning mot andre bankers lønnsomhetsmål, og faktisk lønnsomhet. I tillegg gjøres en vurdering av kapitalmarkedets lønnsomhetsforventninger gjennom prognoser fra bankanalytikere. Ovennevnte tilsier at avkastningsmålet for 2020 fortsatt har vært 12 %. Gitt dagens lavrenteregime, usikkerheten rundt langtidseffektene av covid-19 og tøff priskonkurranse mellom bankene vil det være krevende å nå 12 % egenkapitalavkastning for 2021. Målsettingen om egenkapitalavkastning på linje med de beste av sammenlignbare finanskonsern står imidlertid fast, så får tiden vise om dette for 2021 fortsatt er 12 %. På lang sikt opprettholdes likevel 12 % målet.

Målet om en langsiktig kostnadsprosent på maksimalt 40 % er underordnet konsernets strategiske lønnsomhetsmål. Etter styrets vurdering tilsier

utviklingen i finanssektoren at det er nødvendig med stram kostnadsstyring og en kontinuerlig søken etter effektivisering gjennom digitalisering og forenkling av prosesser. Kostnads målet vurderes å være ambisiøst, men oppnåelig. Kostnad delt på inntekt (K/I) for 2020 var i samsvar med målet på 40 %, mens det i 2019 og 2018 var henholdsvis 39,8 % og 43,1 %.

Bakgrunnen for å opprettholde en langsiktig kostnadsprosent på 40 % er et ønske om å ha et effektivitetsmål som er godt egnet for sammenligning med andre aktører. I tillegg tar et relativt mål også hensyn til inntektssiden, noe som er spesielt viktig i en tid med betydelig omstilling i virksomheten. For å opprettholde en effektiv drift med lavest mulig kostnader er det iverksatt flere tiltak gjennom 2020, blant annet har vi vedtatt å legge ned en rekke bankkontorer, og fra 1. januar 2021 har vi 15 bankkontorer. Dette er en direkte konsekvens av endret kundeadferd, forventet demografisk utvikling og behovet for å frigjøre ressurser til økt satsing på det digitale og økt kundefokus.

Konsernet har et overordnet strategisk mål om å være ubestridt solid, og med en ren kjernekapitaldekning ett prosentpoeng over regulatorisk minimumskrav. Per 31.12.20 medfører dette et mål om en ren kjernekapitaldekning på en prosent over regulatorisk minimum, for tiden 14,9 %, mens beregnet ren kjernekapitaldekning er 17,5 %.

Resultatet for 2020 karakteriseres som godt, og soliditeten i konsernet er svært god.

STRATEGISKE MÅL OG MÅLOPPNÅELSE

STRATEGISKE MÅL	MÅLTALL	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Lønnsomhet									
Egenkapital-avkastning	Bankdrift på topp blant sammenlignbare finanskonsern, for tiden 12 % eller høyere.	12,6 % 10,1 % ¹	15,9 % 12,3 % ¹ 12,8 % ²	12,9 %	12,9 %	12,0 %	9,1 %	12,2 %	12,90 %
	Snitt norske banker		11,2 %	10,2 %	10,5 %	11,0 %	8,6 %	12,3 %	
Effektivitet									
Kostnader	Fra 2017: Langsiktig mål: Kostnadsprosent K/I 40 % eller lavere.	40,0 % 43,7 % ¹	39,8 % 44,8 % ¹ 42,9 % ²	43,1 %	41,2 %	42,9 %	54,2 %	44,4 %	47,2 %
Faktisk	Før 2017: Mål for maksimal kostnadsvekst ¹				0 %	0 %	1 %	2 %	2 %
	2017: Faktisk kostnadsvekst				4,5 %	-2,5 %	1,4 %	9,8 %	7,6 %
Soliditet									
Ren kjernekapitaldekning	Ubestridt solid. Ren kjernekapitaldekning ett prosentpoeng over regulatorisk minimumskrav. Pt 14,92 % eller høyere.	17,50 %	17,22 %	14,50 %	14,90 %	15,00 %	13,90 %	12,60 %	13,40 %
Utbytte									
Utbyttegrad konsern	50 % eller høyere.								
	Før 2017: Inntil 50 %	49,4 %	42,6 %	56,9 %	60,5 %	60 %	49 %	37 %	28 %

¹ Eksklusiv gevinst fusjon

² Eksklusiv gevinst fusjon og omstillingskostnader

FRAMTIDSFOKUS

Fokus på kjernevirksomhet står fortsatt sentralt i konsernets strategi. Endret kundeadferd, nye forventninger fra samfunnet som sådan, samt regulatoriske krav er i sum de faktorene som fører til utvikling av konsernet SpareBank 1 Nord-Norge.

2020 har vært preget av koronapandemien. Dette har igjen medført endrede forventninger fra nær sagt alle hold. Slik kan man si at året har vært en stresstest. For hvem hadde sett for seg at konsernet skulle kunne styres fra hjemmekontor, eller at all kundedialog over natta skulle flyttes til digitale flater?

Erfaringene fra 2020 danner et godt grunnlag for den videre utviklingen av konsernet SpareBank 1 Nord-Norge. Derfor vil investeringene innenfor IT-området fortsatt være vesentlige. Det gjelder både rundt prosessforbedringer, for å utvikle nye betjenings- og salgskanaler og for å optimalisere de eksisterende. Kunstig intelligens (AI) og maskinlæring er også sentrale områder som vil utforskes og utvikles videre, i samarbeid med SpareBank 1 Utvikling og de andre bankene i alliansen.

Kundene bruker banken på en annen måte enn tidligere. Nesten 50 millioner innlogginger i mobil-

banken i 2020 understreker dette. Digital samhandling blir enda viktigere i tiden som kommer. Men konsernet vil fortsatt også fokusere på fysisk tilstedeværelse. Ved våre 15 kontorer vil vi derfor legge vekt på å utvide tilbudet. Bank, eiendomsmeistring, objektsfinansiering og regnskapstjenester skal kompletteres med seminarer, kurs og annen verdikjøkende samhandling med kunder og eiere.

Ny og helhetlig virksomhetsstyring er under etablering, og vil implementeres i 2021. Gjennom virksomhetsstyringen vil det legges vekt på å gjennomføre, evaluere og justere nødvendige tiltak, i henhold til strategi og vedtatte prioriteringer.

SpareBank 1 Nord-Norge er og skal være en endringsdyktig organisasjon som hele tiden endrer seg i takt med forventningene fra kunder, eiere og samfunnet rundt oss. Kontinuerlig endring er blitt en del av hverdagen. I løpet av 2021 vil en ny konsernenhet se dagens lys. Enheten *Innovasjon og forretningsutvikling* vil ivareta konsernets behov for teknologi- og tjenesteinnovasjon, og spille en sentral rolle i utviklingen som skjer på alliansearenaen på dette området.

Samfunnsløftet vil også bli videreutviklet i 2021.

NY FORRETNINGSSTRATEGI:

SPAREBANK 1 NORD-NORGE – FØRSTEVALGET TIL FOLK OG BEDRIFTER I NORD

SpareBank 1 Nord-Norge har en unik posisjon i landsdelen, med sterk tilstedeværelse og en stor og lojal kundebase. Høy endringstakt stiller likevel betydelige krav til både organisasjon og styringsform. Konsernet legger derfor vekt på rammestyring, kortreiste beslutninger og lokal gjennomføringskraft. Sentralt i rammestyringen står konsernets strategiske kompass. Det beskriver hva konsernet skal oppnå; strategiske mål, misjon, prioriteringer og strategiske fundament. Å styre etter et strategisk kompass gjør det mulig å treffe gode beslutninger, også i en tid hvor omgivelsene og markedsforholdene endrer seg raskt. I løpet av 2020 har det strategiske kompasset blitt fornyet – i takt med etableringen av ny forretningsstrategi. Vi har i dette arbeidet etablert ny misjon, som kan sees på som substans til visjonen – For Nord-Norge. Misjonen lyder «Bedre enn noen andre skal vi forstå og gjøre det som er viktig for folk og næringsliv i Nord-Norge».

OM FORRETNINGSSTRATEGIEN

Den nye forretningsstrategien er en handlingsorientert og målbar strategi bygget rundt verdiskaping for våre kunder, samfunnet og SpareBank 1 Nord-Norge. Forretningsstrategien erstatter Forretningsstrategien 2017-2020.

Den nye forretningsstrategien skal

- Bidra til å skape en forståelse av, og operasjonalisere visjonen *For Nord-Norge*
- Sikre måloppnåelse av finansielle og strategiske mål
- Være relevant og bygges rundt forståelse av kundenes behov og forventninger
- Være handlingsorientert og målbar
- Hjelp oss til å ta ut det fulle potensialet av vår posisjon – og vår forretningsmodell

I tillegg er forretningsstrategien basert på prinsippet om felles verdiskaping. Det innebærer at vi ikke utelukkende er opptatt av å skape verdi for oss selv og våre eiere. Vi er minst like opptatt av å skape verdi for kunden vår, og for landsdelen vi er en del av.

Forretningsstrategien er bygd opp på følgende måte:

- Et strategisk kompass med visjon, misjon, finansielle mål, strategiske mål og strategiske prinsipper (fundamenter)
- Strategiske initiativer
- Taktiske mål

VISJON

FOR NORD-NORGE

Visjonen vår er et utsagn som uttrykker vår ønskede posisjon. Siden 2005 har visjonen vært «For Nord-Norge». Den oppsummerer alt vi har vært, alt vi er og alt vi skal være. Visjonen står sterkt både internt og eksternt, og videreføres også i denne strategiperioden.

MISJON

BEDRE ENN NOEN ANDRE SKAL VI FORSTÅ OG GJØRE DET SOM ER VIKTIG FOR FOLK OG NÆRINGS LIV I NORD-NORGE.

Misjonen er substansen i visjonen vår. Hva betyr det helt konkret at vi er «For Nord-Norge»?

Misjonen skal konkretisere visjonen og oversette den til hverdagen vår. Den skal hjelpe oss å navigere, slik at vi tar de riktige valgene og prioriterer rett. For hvis vi bedre enn noen andre forstår og gjør det som er viktig for folk og næringsliv i Nord-Norge, så er vi også «For Nord-Norge».

FINANSIELLE MÅL

Eksistensgrunnlaget vårt er også å skape resultater i kroner og øre. Vi har derfor fire langsiktige finansielle mål, som hele konsernet jobber mot å nå:

- **Lønnsomhet:** Vi skal levere en egenkapitalavkastning på linje med de beste av sammenlignbare finanskonsern, for tiden over 12 %.

- **Effektivitet:** Kostnadsprosenten vår skal være under 40 %.
- **Soliditet:** Vi skal ha en ren kjernekapitaldekning en prosent over regulatorisk minimum, for tiden 14,9 %.
- **Utbytte:** Vi skal ha en utbyttegrad på over 50 %.

STRATEGISKE MÅL

Forretningsstrategien er basert på prinsippet om felles verdiskaping. Det innebærer at vi ikke utelukkende er opptatt av å skape verdi for oss selv og våre eiere. Vi er like opptatt av å skape verdi for kundene våre, og for landsdelen vi er en del av.

Vi har derfor tre likestilte strategiske mål:

- Vi skal være førstevalget til folk og bedrifter. Fordi vi bidrar til å skape verdi for kundene våre.

- Vi skal være en kundeorientert organisasjon. Fordi det er gjennom å levere det kundene forventer, til enhver tid, at vi skaper verdi for konsernet, for våre ansatte og for våre eiere.
- Vi skal bidra til at Nord-Norge er en attraktiv landsdel. Det er gjennom å bidra til å skape verdi for Nord-Norge vi bidrar til at det enorme verdiskapingspotensialet i nord kan tas ut. Og det er gjennom å bidra til å skape verdi for Nord-Norge vi på lang sikt sikrer vårt eget eksistensgrunnlag.

DATTERSELSKAPENE

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

NOK MILL	EIER-ANDEL	EGEN-KAPITAL	RESULTAT 2020	RESULTAT 2019
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	100 %	1 108	132	124
SpareBank 1 Regnskaps- huset Nord-Norge AS	100 %	109	19	17
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	100 %	62	30	13
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	100 %	6	-5	-3
Fredrik Langesg 20 AS	100 %	347	2	-1
Rødbanken Holding AS (ideelt AS, ikke konsolidert)	100 %			
SUM		1 632	178	150

STRATEGISKE PRINSIPPER

Prinsippene, eller fundamentene våre skal gjennom-
syre hvordan vi skal handle for å oppfylle vår visjon.

BÆREKRAFT

Ett av prinsippene våre er at vår rådgivning og våre valg skal være bærekraftige. Som den største finansaktøren i landsdelen skal vi være en katalysator for en bærekraftig fremtid i nord. Hensynet til bærekraft skal derfor gjennomsyre all vår virksomhet. Dette gjelder både måten virksomheten drives på og de krav vi stiller til kunder, leverandører, egne ansatte og andre interessenter. Som verdens nordligste finanskonsern skal vi særlig ta hensyn til forhold som angår arktiske områder.

INNSIKT

Prinsipp nummer to er at vi alltid skal være *innsiktsdrevet*. Det innebærer at vi alltid legger innsikt og kunnskap til grunn for beslutningene våre. Vi tror ikke, vi synser ikke, vi tar ikke avgjørelser utelukkende basert på magefølelsen. Vi kjenner våre kunder, leverandører, egne ansatte og andre interessenter – og ikke minst landsdelen vår. Dette grunnlaget skal vi anvende riktig, til enhver tid.

KVALITET

Det tredje prinsippet er at vi har *kvalitet* i alt vi gjør. Vi gjør de riktige tingene riktig, og legger vår ære i å være et finanskonsern som er til å stole på. Vi har gode rutiner, standarder og policyer – som vi følger.

STRATEGISKE INITIATIVER

De strategiske initiativene er de aller viktigste områdene vi skal sette fokus på og utvikle framover. De vil ha kortere varighet enn de strategiske målene, da vi sannsynligvis må fokusere på ulike områder for å realisere målene. De strategiske prioriteringene vil byttes ut i løpet av strategiperioden.

De tre første strategiske initiativene er som følger:

- Ny distribusjon og betjeningsmodell
- Samfunnsløftet 2.0
- Virksomhetsstyring

De strategiske initiativene er tatt inn som en bestanddel av virksomhetsstyringssystemet i konsernet, og henger naturlig sammen med taktiske mål og enhetsmål.

RESULTAT 2018	UTBYTTE 2020	UTBYTTE 2019	UTBYTTE 2018	ALLOKERT KAPITAL IHT. INTERNE MODELLER 2020	AVKASTNING ALLOKERT KAPITAL 2020	ALLOKERT KAPITAL IHT. INTERNE MODELLER 2019	AVKASTNING ALLOKERT KAPITAL 2019	ALLOKERT KAPITAL IHT. INTERNE MODELLER 2018	AVKASTNING ALLOKERT KAPITAL 2018
131	126	137	5	936	14,2 %	939	13,3 %	1 203	10,9 %
17				64	30,9 %	54	31,9 %	44	39,5 %
11	13	14	10	30	102,1 %	30	43,7 %	30	35,6 %
1				10	-2,0 %	10	-26,3 %	7	-10,6 %
-0				NA	NA	NA	NA	NA	NA
				NA	NA	NA	NA	NA	NA
158	139	151	15	1 040	17,1 %	1 033	14,5 %	1 284	12,3 %

DATTERSELSKAPENE

De største datterselskapene omtales kort i det følgende:



SPAREBANK 1 FINANS NORD-NORGE AS

Selskapet eies 100 % av SpareBank 1 Nord-Norge og har forretningsansvar for produktområdene leasing og salgspantfinansiering, med Nord-Norge som det primære markedsområdet. I tillegg tilbyr selskapet forbrukerfinansiering. Morbanken og eksterne forhandlere er viktige distribusjonskanaler for selskapet.

Selskapet har en god inntjeningsbase og forvaltet ved årsskiftet forbrukslån, leasing- og salgspantavtaler for til sammen 6 961 mill. kroner (6 611 mill. kroner). Selskapets bokførte egenkapital var 1 108 mill. kroner (1 103 mill. kroner) per 31.12.20.

Som et ledd i alliansens mål om å øke lønnsomhet, samt utvikle etterspurte produkter, solgte selskapet i 4. kvartal 2020 sin portefølje av forbrukslån på 135 mill. kroner til SpareBank 1 Kreditt AS. Et kommersielt samarbeid med SpareBank 1 Kreditt fremover skal styrke bankens markedsposisjon.

EK-avkastningen for 2020 er beregnet til 12,5 % (13,4 %). Utsiktene for økt framtidig aktivitet og tilfredsstillende avkastning i selskapet er god. Selskapet er samlokalisert med banken i Bodø og Tromsø, og hadde 37,5 (40) årsverk per 31.12.20.



EIENDOMSMEGLER 1 NORD-NORGE AS

EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS er medlem i en landsdekkende allianse med andre eiendomsmeglerselskap eid av SpareBank 1-banker. Selskapet eies 100 % av SpareBank 1 Nord-Norge og driver eiendomsmeglervirksomhet på 16 ulike steder i Nord-Norge.

De fleste kontorene er samlokalisert med banken. Ved årsskiftet var det 91,5 (91,0) årsverk i EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS.

Selskapet er markedsleder i Nord-Norge og i de fleste byene i nord. De siste årene har selskapet befestet sin posisjon, og hadde i 2020 en markedsandel på 35,5 %. Markedsandelen er økt over flere år, fra 22 % i 2011. I 2020 ble det formidlet 3 717 eiendommer gjennom EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS, mot 3 360 året før. Selskapet hadde en omsetning på 181 mill. kroner, som tilsvarer en økning på 20 % sammenlignet med 2019. Tilgangen på nye oppdrag i 2020 har vært god og var 9 % høyere enn året før. Dette er et godt utgangspunkt for videre vekst i det nordnorske boligmarkedet.

EK-avkastningen for 2020 er beregnet til 54 % (28 %).



SPAREBANK 1 REGNSKAPSHUSET NORD-NORGE AS

SpareBank 1 Regnskapshuset AS ble etablert i 2012, eies 100 % av SpareBank 1 Nord-Norge, og har gjennomført en rekke oppkjøp og fusjoner etter dette. Per 31.12.20 hadde selskapet 204 (189) årsverk og 15 avdelinger i Kirkenes, Hammerfest, Alta, Tromsø, Balsfjord, Finnsnes, Harstad, Narvik, Sortland, Svolvær, Bodø, Mo i Rana, Sandnessjøen, Mosjøen/Trofors og Brønnøysund.

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

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

SpareBank 1 Regnskapshuset overtok i 2020 eierskapet i Tromsø Regnskap AS.

Selskapet har en samlet omsetning på 211 mill. kroner i 2020, en økning på 23 mill. kroner eller 12 % sammenlignet med fjoråret.

EK-avkastningen for 2020 er beregnet til 20 % (26 %). Selskapet er fortsatt i endring og utvikling, der rask digitalisering krever tiltak i tiden framover.



FREDRIK LANGES GATE 20 AS

Selskapets virksomhet er utleie av fast eiendom (bankbygg) i Tromsø, og har et årsresultat på 1,5 mill. kroner mot -1,8 mill. kroner i 2019. Selskapet eies 100 % av SpareBank 1 Nord-Norge.

Verdien på eiendelene er bokført til 325 mill. kroner (338 mill. kroner), og egenkapitalen er på 326,7 mill. kroner per 31.12.20 (345,2 mill. kroner).

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



SPAREBANK 1 NORD-NORGE PORTEFØLJE

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

Markedsverdien av SpareBank 1 Nord-Norge Porteføljes investeringer var 19 mill. kroner per 31.12.20, fordelt på 9 mill. kroner i aksjeinvesteringer og 4 mill. kroner i ansvarlige lån, mens selskapets egenkapital utgjorde 4,4 mill. kroner (11 mill. kroner). Årsresultatet er - 6,7 mill. kroner, og EK-avkastningen for året er negativ og må ses i sammenheng med selskapets virksomhetsområde.

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

NOK MILL	EIERANDEL	ANDEL EGEN- KAPITAL	ANDEL RESULTAT 2020	ANDEL RESULTAT 2019	ANDEL RESULTAT 2018	UTBYTTE 2020
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %	2 207	534	712	289	195
SpareBank 1 Boligkreditt AS	18,14 %	2 075	16	22	-6	
SpareBank 1 Næringskreditt AS	8,60 %	176	5	7	7	5
SpareBank 1 Kreditt AS (tidl. Sp1 Kredittkort AS)	17,08 %	179	2	13	22	18
SpareBank 1 Betaling AS	18,57 %	144	-1	3	-7	
SpareBank 1 Utvikling DA	17,74 %	23	2	-2	1	
Betr AS	20,00 %	-	-4	-1	-1	
SpareBank 1 Bank og regnskap AS (tidl. SMB LAB AS)	20,00 %	1	-	-4	-2	
SpareBank 1 Mobilitet AS	33,33 %	5				
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,44 %	1				
BN Bank ASA	9,99 %	-	-	28	65	
SUM		4 811	554	778	368	218

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

SpareBank 1-bankene driver alliansesamarbeidet og utviklingen av produktselskapene gjennom felleseide SpareBank 1 Utvikling DA og holdingselskapet SpareBank 1 Gruppen AS. 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. Slik bidrar alliansen til at privatpersoner og bedrifter kan tilbys både spesialisert kompetanse, lokal forankring og en enklere bankhverdag. Alliansen skal også bidra til å sikre bankenes verdiskaping, til fordel for egen region og bankenes eiere.

Alliansebankene har valgt å samle sine eierskap i norsk finanssektors infrastruktur i SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA. Det samlede eierskapet gjør at alliansebankene fremstår som en betydelig aktør både i markedet innenfor det norske banksamarbeidet og overfor utenlandske aktører.

SpareBank 1 Nord-Norge eier 19,5 % i SpareBank 1 Gruppen AS og 17,74 % i SpareBank 1 Utvikling DA. På grunn av bankens størrelse utgjør dette en forholdsmessig høyere eierandel enn for de øvrige eierbankene. Dette gjør SpareBank 1-alliansen spesielt viktig for konsernet SpareBank 1 Nord-Norge, også fordi de underliggende verdier i allianseselskapene vurderes å være betydelig. Sistnevnte er i 2019 synliggjort gjennom fusjonen mellom SpareBank 1 Skadeforsikring AS og DNB Forsikring AS.

Se egen omtale av SpareBank 1-alliansen på side 221 i årsrapporten.

UTBYTTE 2019	UTBYTTE 2018	ALLOKERT KAPITAL IHT. INTERNE MODELLER 2020	AVKASTNING ALLOKERT KAPITAL 2020	ALLOKERT KAPI- TAL IHT. INTERNE MODELLER 2019	AVKASTNING ALLOKERT KAPITAL 2019	ALLOKERT KAPI- TAL IHT. INTERNE MODELLER 2018	AVKASTNING ALLOKERT KAPITAL 2018
663	286	936	14,2 %	939	13,3 %	1 203	10,9 %
	11	NA	NA	54	31,9 %	44	39,5 %
9	10	189	2,7 %	30	43,7 %	30	35,6 %
24	37	176	1,2 %	10	-26,3 %	7	-10,6 %
		157	-1,0 %	NA	NA	NA	NA
		NA	NA	NA	NA	NA	NA
		NA	NA	NA	NA	NA	NA
		408	8,5 %	NA	NA	NA	NA
696	344	1 866	11,5 %	1 033	14,5 %	1 284	12,3 %

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

SpareBank 1 Nord-Norge konsernregnskap er avlagt i samsvar med IFRS International Financial Report Standards (godkjent av EU), og regnskapslovens paragraf 3-9. I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning, regnskapslovens paragraf 4-5, er årsregnskapet for 2020 utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift. Konsernet og morbanken har god inntjening, god soliditet, samt tilfredsstillende likviditet og innskuddsdekning.

RESULTATUTVIKLING

NOK MILL	KONSERN 2020	KONSERN 2019	KONSERN 2018	MORBANK 2020	MORBANK 2019	MORBANK 2018
Netto renteinntekter	2 068	2 097	1 896	1 775	1 813	1 650
Netto provisjons- og andre inntekter	1 299	1 116	1 057	880	775	722
Netto inntekter finansielle investeringer	693	911	463	490	1 683	449
Driftskostnader	1 626	1 640	1 474	1 183	1 231	1 095
Tap	332	11	22	290	-2	31
Resultat før skatt	2 102	2 473	1 920	1 669	3 042	1 695
Skatt	360	409	374	304	355	321
Resultat virksomhet holdt for salg		2	4			
ÅRSRESULTAT	1 742	2 062	1 542	1 365	2 687	1 374

NETTO RENTEINNTEKTER

Den sterke konkurransen om utlånskundene, med press på rentevilkårene, har fortsatt også i 2020. I tillegg påvirkes netto renteinntekter av bankens innlånskostnad (finansieringskostnad i pengemarkedet), og vekst i utlåns- og innskuddsvolum.

Konsernets samlede netto renteinntekter falt med 29 mill. kroner fra 2019 til 2020.

Bankens innlånskostnad har, som følge av fall i pengemarkedsrenter, vært fallende gjennom året fram til oktober, for så å øke litt igjen de siste månedene. Gjennomsnittlig innlånskostnad var i januar 2,58 % mens den ved utgangen av året var på 1,05 %. Norges Bank senket styringsrenten to ganger i løpet av mars og satte den til null fra 07.05.20.

Morbankens utlånsmargin målt mot pengemarkedsrenten (NIBOR) økte en del i 1. halvår 2020 som en følge av fallet i pengemarkedsrentene. Utlånsmarginen har i siste halvår falt noe tilbake igjen. Utlånsmarginen er per årsslutt 0,04 prosentpoeng lavere enn den var per 31.12.19 på BM, men den er 0,46 prosentpoeng høyere på PM. Innskuddsmarginen har gjennom året hatt motsatt utvikling, sterkt fall i første halvår, og noe stigende i siste del av året. Per årsslutt 0,93 prosentpoeng lavere på PM og 0,58 prosentpoeng lavere på BM enn på samme tidspunkt i fjor.

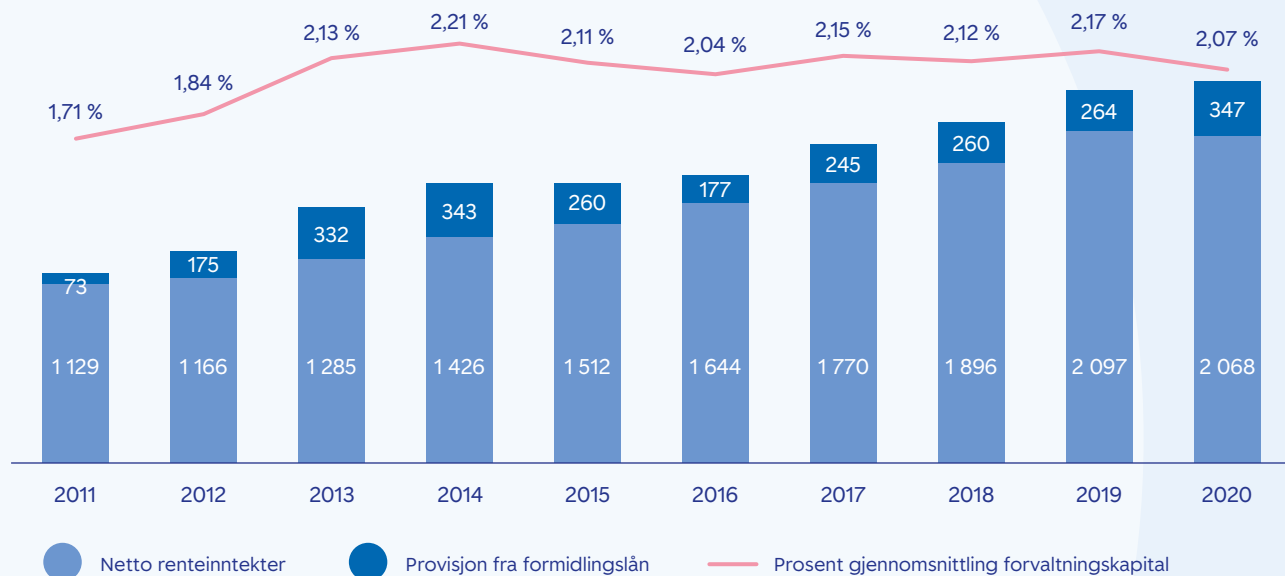
Forutsatt konstante forhold i kapitalmarkedet, forventes innlånskostnad å være tilnærmet uendret i 2021.

Utlånsveksten var på henholdsvis 2,8 % og 8,4 % i person- og bedriftsmarkedet i 2020. Veksten er lavere enn i 2019, men tross sterk konkurranse spesielt i boliglånsmarkedet, vurderes den å være høyere enn den generelle utlånsveksten i det nordnorske markedet. I beregningen av vekst er nye lån gitt av banken, som i ettertid er solgt til alliansens kredittforetak, også tatt med. Bakgrunnen for veksten i bedriftsmarkedet er dels en strategisk prioritering av dette segmentet, det at vi tar markedsandeler, gode markedsmuligheter og positiv økonomisk utvikling i landsdelen. Utlånsveksten i 2020 vurderes som god, og samlet sett er dette en viktig årsak til veksten i netto renteinntekter.

Den underliggende markedsveksten på utlånsiden var etter renteøkningene høsten 2019 i utgangspunktet forventet noe ned i 2020. Gitt koronasituasjonen er det vanskelig med sikkerhet å vurdere videre utvikling, men for 2021 som helhet legger vi til grunn en forventning om 2-5 % utlånsvekst på PM og 4-6 % utlånsvekst på BM.

Utviklingen i netto renteinntekter påvirkes også av overførte lån til alliansens kredittforetak SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. Inntektene på 347 mill. kroner fra den overførte porteføljen er ført under provisjonsinntekter. Tilsvarende tall for 2019 var 264 mill. kroner.

UTVIKLING I NETTO RENTEINNTEKTER INKLUDERT FORMIDLINGSPROVISJON, OG I FORHOLD TIL GJENNOMSNI TT LIG FORVALTNINGSKAPITAL DE SISTE 10 ÅRENE:



NETTO PROVISJONS- OG ANDRE INNTEKTER

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

I 2020 utgjorde netto provisjons- og andre inntekter 32 % av de totale inntektene fra konsernets kjernevirksomhet. Tilsvarende tall for 2019 var 27 %.

Provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Boligkreditt og Næringskreditt økte med 83 mill. kroner i 2020 mens netto renteinntekter, inklusive provisjonsinntekter fra overført utlånsportefølje, økte med 54 mill. kroner.

UTVIKLINGEN PÅ ØVRIGE PROVISJONS- OG ANDRE INNTEKTER SISTE ÅRET ER SOM FØLGER:

NOK MILL	31.12.20	31.12.19	ENDRING
Inntekter formidlingslån	347	264	83
Inntekter forsikring	180	166	14
Inntekter betalingsformidling	288	312	-24
Inntekter eiendomsmegling	172	141	31
Inntekter regnskapshonorar	207	187	20
Netto andre inntekter	105	46	59
SUM	1 299	1 116	183

Konsernet har over tid arbeidet aktivt med ulike tiltak for å bedre inntjening innenfor dette området. De økte inntektene fra regnskapsvirksomheten er påvirket av ett nytt oppkjøp av ny virksomhet i 2020.

NETTO INNTEKTER FRA FINANSIELLE INVESTERINGER

I konsernregnskapet innarbeides resultatandeler fra tilknyttede- og felleskontrollerte selskaper

etter egenkapitalmetoden. Konsernets andel av de respektive selskapers resultater framkommer på linjen «Inntekter fra eierinteresser» i resultatregnskapet, med tilsvarende justering av verdien på eierposten i balansen, «Investering i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter».

NOK MILL	31.12.20	31.12.19	31.12.18
Sum resultatandeler fra TS/FKV	554	815	374
Aksjeutbytter	44	12	6
Netto gevinst/verdiendringer aksjer	50	75	88
Netto gevinst/verdiendringer sertifikater, obligasjoner, valuta og derivater	42	5	7
Netto gevinst/verdiendringer utlån til virkelig verdi	3	4	-12
SUM NETTO INNTEKTER PÅ FINANSIELLE INVESTERINGER	693	911	463

KONSERNETS NETTO INNTEKTER FRA FINANSIELLE INVESTERINGER I TILKNYTTET OG FELLESKONTROLLERTE SELSKAPER FORDELER SEG SOM FØLGER:

RESULTATANDELER NOK MILL	EIERANDEL	31.12.20	31.12.19	ENDRING
Sparebank 1 Gruppen	19,50 %	534	712	-178
Sparebank 1 Boligkreditt	18,14 %	16	22	-6
Sparebank 1 Næringskreditt	8,60 %	5	7	-2
Sparebank 1 Kreditt	17,08 %	2	13	-11
Sparebank 1 Betaling	18,57 %	-1	3	-4
BN Bank	9,99 %		28	-28
Øvrige	20,00 %	4	-4	8
Salg selskap		-6	34	-40
SUM RESULTATANDELER FRA TS/FKV		554	815	-261

I morbankregnskapet brukes kostmetoden, som innebærer inntektsføring av årlig faktisk mottatte aksjeutbytte fra disse selskapene, se oversikt over datterselskapene på side 32 og 33.

Konsernets resultat for 2020 er sterkt påvirket av innarbeidet andel av resultatet i SpareBank 1 Gruppen AS. I resultatet inngår en gevinst på 340 mill. kroner som følge av del 2 av forsikringsfusjonen mellom SpareBank 1 Forsikring AS og DnB Livsforsikring AS fra 01.01.20, da personrisikoforsikringene fra disse to selskapene ble overført til selskapet Fremtind Livsforsikring AS.

Samlet sett medførte denne transaksjonen økt egenkapital for SpareBank 1 Gruppen AS på konsernnivå. Majoriteten (SpareBank 1-bankene og LO) sin andel av denne økningen var om lag 1,7 mrd. kroner. SpareBank 1 Nord-Norge sin andel av denne økningen utgjorde 340 mill. kroner som er ført over resultatregnskapet i 1. kvartal 2019.

SpareBank 1 Nord-Norge har i 4. kvartal 2020 solgt sin eierpost i allianseselskapet Betr AS, med et tap på 6 mill. kroner.

Resultatandel «Øvrige» består av resultatandeler fra selskapene SpareBank 1 Utvikling (tidl. SpareBank 1 Banksamarbeidet DA), SpareBank 1 Bank og Regnskap AS (SMB Lab AS) og nytt allianseselskap SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS og SpareBank 1 Mobilitet AS (eid av SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS).

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

AKSJER

Konsernets aksjeportefølje per 31.12.20 utgjør 714 mill. kroner (791 mill. kroner).

Handelsporteføljen forvaltet av SpareBank 1 Kapitalforvaltning ble avviklet i august, og alle porteføljens eiendeler solgt (42,3 mill. kroner) med en gevinst på 1,2 mill. kroner.

Etter dette består porteføljen i hovedsak av aksjeposter i Visa, BN Bank og SpareBank 1 Markets, samt en portefølje av fondsobligasjoner som regnskapsmessig er klassifisert som aksjer.

Aksjeporteføljen har hatt et netto positivt resultatbidrag på 50 mill. kroner siste året, hvorav det meste skyldes positiv verdiutvikling i beholdning av aksjer i Visa og BN Bank.

I desember 2020 ble det gjennomført en konvertering av Visa C preferanseaksjer til Visa A aksjer. SpareBank 1 Nord-Norge eier denne aksjetyper gjennom to selskap: VN Norge AS (som eies sammen med andre norske banker) og Visa Pref C (direkte eid av Sparebank 1 Nord-Norge). Halvparten av beholdningen i begge selskap ble konvertert, og kunne dermed omsettes. Det ble besluttet å selge de nykonverterte A-aksjene i begge selskap, og banken mottok i desember provenyet/utbytte på 29,2 mill. kroner for del holdt av VN Norge AS. Gevinst/utbytte for ytterligere del utgjør 15,5 mill. kroner og er mottatt i januar 2021. Samlet verdi på aksjer relatert til Visa er per 31.12.20 på 182 mill. kroner.

Aksjene i BN Bank har steget med 15 mill. kroner i verdi løpet av året.

SERTIFIKATER, OBLIGASJONER, DERIVATER OG VALUTA

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner per 31.12.20 utgjør 18 079 mill. kroner (15 837 mill. kroner). Etter en kraftig økning i kredittpremier i 1. kvartal 2020 som ga negativ verdiendring på porteføljen, ble denne gradvis positiv utover året på grunn av nedgang i kredittpremiene. Ved utgangen av året er det en netto negativ verdiendring på 4 mill. kroner. Porteføljens tilhørende derivater og valuta-effekter har hatt positiv verdiøkning gjennom året med 46 mill. kroner, som medfører en netto gevinst på 42 mill. kroner samlet sett.

LÅN TIL VIRKELIG VERDI

Konsernets porteføljer av fastrentelån er klassifisert og verdsatt til virkelig verdi. Fastrentelånsporteføljen er sikret med rentebytteavtaler (swapper) som også verdsettes til virkelig verdi. Samlet verdiendring i 2020 på låneporteføljen og tilhørende rentesikringer har gitt positivt resultatbidrag med 3 mill. kroner som følge av redusert diskonteringsrente gjennom året. Ved utgangen av året utgjør denne porteføljen 7 614 mill. kroner.

I tillegg til fastrentelån er også boliglån som er plukket ut og merket for overføring til boligkredittforetaket SpareBank 1 Boligkreditt i kommende periode, klassifisert og verdsatt til virkelig verdi.

Virkelig verdi er satt til den verdi lånet faktisk blir overført for. Per 31.12.20 utgjør denne porteføljen 3 917 mill. kroner.

DATTERSELSKAP

I morbankens regnskap bokføres mottatt utbytte fra datterselskapene i henhold til kostmetoden. Oversikt over resultat og utbytte fra de ulike datterselskapene framgår i eget avsnitt foran i beretningen. Som det framgår av omtale tidligere i styreberetningen, har konsernets datterselskap et samlet resultat etter skatt i 2020 på 178 mill. kroner (151 mill. kroner) som er fullt ut konsolidert i konsernregnskapet.

VIRKSOMHET HOLDT FOR SALG

SpareBank 1 Nord-Norge eide ved inngangen til 2020 100 % av aksjene i Bodø-Gruppen II AS (industribygg tilknyttet tidligere solcelleproduksjon i Glomfjord, Nordland). Selskapet var vurdert etter IFRS 5 (IFRS - International Financial Reporting Standards) som tilgjengelig for salg, og var derfor ikke konsolidert inn i regnskapet som ordinært datterselskap, men presenteres på egen linje i balansen «Virksomhet holdt for salg».

Eiendommen ble solgt i 1. kvartal 2020, og restengasjementet innfridd.

DRIFTSKOSTNADER

42

SPAREBANK 1 NORD-NORGE

NOK MILL	31.12.20	31.12.19	ENDRING
Lønn	690	661	29
Pensjon	54	46	8
Sosiale kostnader	125	127	-2
Administrasjonskostnader	461	524	-63
Avskrivinger varige driftsmidler	109	120	-11
Driftskostnader eiendommer	25	28	-3
Andre driftskostnader	162	134	28
SUM DRIFTSKOSTNADER	1 626	1 640	-14

Konsernets kostnader i 2020 er 1 % lavere enn i 2019. Reduksjonen skriver seg fra morbanken med 45 mill. kroner, mens konsernets datterselskaper har en økning med 31 mill. kroner, noe som i stor grad skyldes oppkjøp i SpareBank 1 Regnskapshuset AS og svært høy aktivitet i EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS.

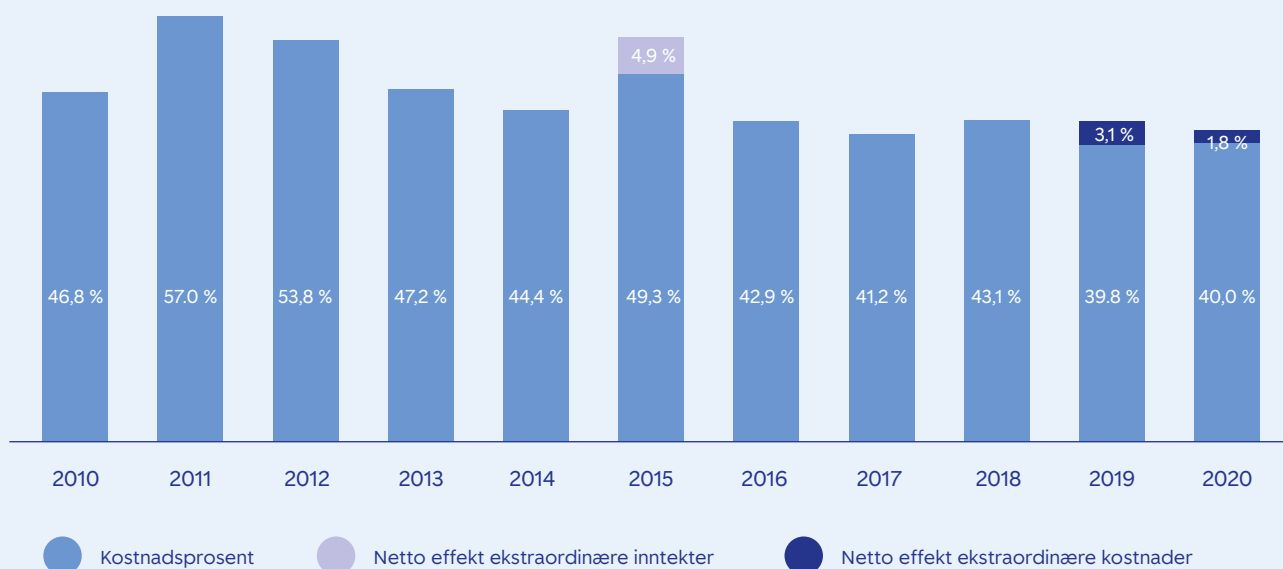
Som en konsekvens av lønnsomhetsprosjektet i konsernet vedtatt i desember 2019, ble 70 mill. kroner satt av for omstillingstiltak, og en rekke kostnadsreducerende tiltak besluttet. Korona-situasjonen har gitt noen forsinkelser i gjennomføring, men samtlige tiltak er nå gjennomført, og vi forventer full effekt i løpet av 2021.

Den annonserte nedleggelsen av bankkontorer er en viktig del av tiltakene, som vil få full effekt i løpet av 2021. Samlet effekt av lønnsomhetsprosjektet (inntekter og kostnader) er beregnet til 200 mill. kroner målt ved utgangen av 2021.

Som en konsekvens av kostnadstiltakene har lønnsomhetsprosjektet en målsetting om maksimal kostnadsvekst i 2020 på 2 % og i 2021 på 0 % eller lavere. Utviklingen for 2020 med en nedgang på 1 % er dermed godt innenfor målsetting.

Formuesskatt defineres ikke som en skattekostnad, men som en driftskostnad etter IFRS. Samlet er kostnadsført 13 mill. kroner i formuesskatt for 2020 (13 mill. kroner).

UTVIKLING KOSTNADSPROSENT DE SISTE 11 ÅR



Konsernets langsiktige kostnadsmål er en kostnadsprosent på 40 % eller lavere. Per 31.12.20 er dette forholdstallet 40,0 % (39,8 %) for konsernet og 37,7 % (28,8 %) for morbanken. Justert for ovennevnte inntektsførte fusjonsgevinst fra Fremtind fusjonen og ovennevnte omstillingskostnader er kostnadsprosenten konsern 43,7 % (42,9 %) og 35,5 % (29,5 %) for morbank. Kostnadsprosent basisdrift konsern (eksklusive inntekter fra finansielle investeringer,

samt avsetning for omstillingskostnader) er 3 % høyere per 4. kvartal enn tilsvarende periode i fjor.

Antall årsverk i konsernet var 897 per 31.12.20 (904). Sammenlignet med 30.09.20 er det 12 årsverk færre, herav 13 færre i morbank og 1 mer i datterselskaper. Antall årsverk i morbanken per 31.12.20 var 565 (584). Per 01.01.21 sluttet ytterligere 18 årsverk i konsernet, herav 16 i morbank og 2 i datterselskaper.

TAP OG MISLIGHOLD PÅ UTLÅN

Konsernets netto tap på utlån for 2020 er sterkt preget av covid-19 og utgjør 332 mill. kroner (11 mill. kroner), som fordeler seg med 10 mill. kroner (14 mill. kroner) fra personmarkedet, og 316 mill. kroner (-3 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet.

Sum tapsavsetninger på utlån og garantier per 31.12.20 utgjør 823 mill. kroner, som er 303 mill. kroner høyere enn ved utgangen av fjoråret. Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,91 % (0,60 %) av konsernets samlede brutto utlån og 0,64 % (0,42 %) av brutto utlån til kunder, inklusive formidlingslån.

Konsernets samlede tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier per 31.12.20 er 167 mill. kroner (152 mill. kroner). Dette tilsvarer en avsetningsgrad på 45 % (43 %) av misligholdte og tapsutsatte engasjement. Avsetningene er 2 mill. kroner lavere enn ved forrige kvartal, herav 13 mill. kroner høyere på morbank, mens datterselskapet SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har avsetninger som er 15 mill. kroner lavere enn forrige kvartal etter å ha solgt sin portefølje av forbruksfinansiering som nevnt ovenfor.

Tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 31.12.20 utgjør 656 mill. kroner (368 mill. kroner), 57 mill. kroner høyere sammenlignet med utgangen

av forrige kvartal. Økningen kommer i all hovedsak fra manuell flytting av engasjement fra trinn 1 til trinn 2 i ECL beregningen, for å ta høyde for forventet negativ migrasjon i porteføljen pga. covid-19.

Det vises spesielt til note 2 i kvartalsregnskapet, hvor konsernets vurderinger rundt faktorer som påvirker tapsavsetninger per 31.12.20 er beskrevet. I tillegg vises det til note 11 og 13 i årsregnskapet. I note 13 finnes en oversikt over totale tapsavsetninger per 31.12.20, inklusive poster utenom balansen.

Selv om 2020 er preget av covid-19 og de økonomiske konsekvensene av dette, vurderer styret at den samlede kvaliteten i konsernets utlånsportefølje er god. Dette forklares med konsernets systematiske arbeid de siste årene med å ta ned risikoen i utlånsporteføljen, samt etablert oppfølging av utlånsporteføljen gjennom covid-19. Videre er konsernets utlånsportefølje preget av boliglån samt bransjer som i begrenset grad er påvirket av covid-19, og at norske myndigheter har etablert omfattende økonomiske støtteordninger. Det er likevel fortsatt stor usikkerhet knyttet til den økonomiske utviklingen fremover, og fremtidige tap vil avhenge av blant annet smittesituasjonen og myndighetenes tiltak.

SKATT

Konsernets skattekostnad for 2020 er estimert til 306 mill. kroner (409 mill. kroner). Grunnlaget for skatt er redusert med permanente forskjeller mellom regnskaps- og skattemessige behandling av enkelte

balanseposter, samt effekter av fritaksmetoden. Som nevnt ovenfor føres formuesskatt som en del av ordinære driftskostnader.

DISPONERING AV OVERSKUDD

I finansnæringen har det vært stor usikkerhet rundt utbyttediskoneringene for 2020. Både Finans Norge og ulike bankgrupperinger, herunder SpareBank 1 Nord-Norge, har vært i dialog med Finansdepartementet (FD) vedrørende problemstillinger rundt utbytte og viktigheten for sparebankene i forhold til å få en forskriftsendring som likestiller sparebanker med aksjebanker.

Finansdepartementet publiserte 20.01.21 følgende:

Det er fortsatt stor usikkerhet om den økonomiske utviklingen i Norge og internasjonalt. Bankene bør derfor i tråd med anbefalinger fra Det europeiske systemrisikorådet (ESRB) fortsatt være tilbakeholdne med å dele ut utbytte fremover.

Finansdepartementet forventer at norske banker som etter en forsiktig vurdering og basert på ESRBs anbefaling finner grunnlag for utdelinger, holder samlede utdelinger innenfor maksimalt 30 % av kumulert årsresultat for årene 2019 og 2020 frem til 30. september i år. Dette kommer frem i et brev som departementet har sendt til Finanstilsynet, som svar på Finanstilsynets forslag om en slik grense på 25 %.

Den foreslåtte resultatdisponeringen for 2020 er i tråd med forventninger fra norske myndigheter, og tar utgangspunkt i konsernets overskudd etter skatt, justert for påløpte renter til utstedte fondsobligasjonslån. Etter dette er overskuddet fordelt mellom egenkapitalbeviserne og bankens samfunnsmessige eide kapital, i henhold til den relative fordeling av egenkapitalen mellom eiergrupperingene i morbanken per 01.01.20, henholdsvis 46,36 % og 53,64 %. Basert på dette foreslår styret overfor bankens representantskap følgende resultatdisponering for 2020:

DISPONERING AV RESULTAT

NOK MILL	31.12.2020	31.12.2019	ENDRING
Konsernets resultat etter skatt	1 742	2 062	-320
Rentekostnader fondsobligasjon	32	28	4
RESULTAT TIL DISPONERING	1 710	2 034	-324
Avsatt kontantutbytte per EK-bevis (NOK)	3,90	4,00	1,50
AVSATT KONTANTUTBYTTE	392	402	-10
AVSATT TIL UTJEVNINGSFOND	401	541	-140
Sum til EK-beviserne	793	943	-150
Andel av resultat	46,36 %	46,36 %	0,00 %
Avsatt til samfunnsutbytte	453	464	-11
Avsatt til Sparebankens fond	464	627	-163
SUM TIL SAMFUNNSEID KAPITAL	917	1 091	-174
Andel av resultat	53,64 %	53,64 %	0,00 %
SUM DISPONERT	1 710	2 034	-324
Tilbakeholdt andel resultat konsern	50,6 %	57,4 %	6,8 %
Tilbakeholdt andel resultat morbank	36,6 %	67,4 %	30,8 %
Utdelingsgrad resultat konsern	49,4 %	42,6 %	-6,8 %
Utdelingsgrad resultat morbank	63,4 %	32,6 %	-30,8 %

Utdelingen innebærer en lik utdelingsgrad til bankens EK-beviseiere og til samfunnskapitalen. Utdelingsgraden utgjør til sammen 63,4 % (32,6 %) av morbankens årsresultat og 49,4 % (42,6 %) av konsernets årsresultat.

Ved vurderingen av foreslått utbytte er det foretatt grundige vurderinger av konsernets soliditet, likviditet og finansielle utvikling, herunder stresstester som viser konsekvenser av negative scenarioer. Disse vurderingene tilsier at foreslått utbytte er forsvarlig. Per 31.12.20 er kapitaldekningen, etter foreslått utbytte, vesentlig høyere enn både regulatoriske krav og interne mål. Dette innebærer at den tapsabsorberende evnen er stor. Det gjøres likevel oppmerksom på at Finanstilsynet kan, når hensynet til finansforetakets soliditet tilsier det, gi banken pålegg om ikke å dele ut utbytte eller om å dele ut mindre enn det som er foreslått av styret eller vedtatt av representantskapet

Banken vil fortsatt legge vekt på å gi en konkurransedyktig direkteavkastning for bankens eiere.

Fremtidig utdelingsgrad vil likevel måtte ta hensyn til konsernets kapitaldekning og mulighetene for fremtidig lønnsom vekst.

Styret anbefaler et utbytte på 844,6 mill. kroner tilsvarende 49,4 % av konsernets resultat, og 3,90 kroner per egenkapitalbevis (EKB), og at utbetaling av dette utbyttet deles i 2 deler, der kroner 1,27 per EKB (kroner 127,8 mill. kroner) betales ut i andre kvartal i år (basert på ovennevnte anbefalte 30 % grense fra FD). Det resterende utbyttet på 2,63 kroner per EKB (263,4 mill. kroner) anbefales utbetalt i fjerde kvartal 2021, basert på en styrefullmakt, der styret etter tredje kvartal skal gjøre en helhetsvurdering av om situasjonen tilsier at det vil være forsvarlig å betale ut det resterende utbyttet.

Første del av utbytte utbetales til de egenkapitalbeviseiere som er registrert som eiere per 25.03.21. Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte den 26.03.21. Egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen (eierbrøken) endres ikke, og er per 01.01.21 beregnet til 46,36 %.

KONTANTSTRØMANALYSE

Samlet kontantstrøm fra driften i konsernet var på 2 183 mill. kroner (2 195 mill. kroner). Kontantstrøm fra virksomheten var 2 080 mill. kroner (- 956 mill. kroner), mens resultat etter skatt for konsernet utgjorde 1 742 mill. kroner (2 064 mill. kroner). Differansen skyldes i hovedsak utlansvekst, samt økt beholdning av sertifikater og obligasjoner. De samlede investeringene i konsernet i 2020 utgjorde 621 mill. kroner (96 mill. kroner). Årets investeringer har i stor grad gått til felleskontrollerte virksomheter i alliansen.

Konsernets likviditetsbeholdning per 31.12.20 var på 2 580 mill. kroner (1 465 mill. kroner). Konsernets evne til egenfinansiering av investeringer er god.

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

BALANSEUTVIKLING

Per 31.12.20 er utlån på til sammen 38 mrd. kroner (36 mrd. kroner) solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS, og 0,4 mrd. kroner (0,4 mrd. kroner) er solgt til SpareBank 1 Næringskreditt AS. Disse lånene, kalt formidlingslån, fremkommer ikke som utlån i bankens balanse.

NOK MILL	31.12.20	31.12.19	ENDRING
Utlån PM	88 712	86 287	2,8 %
Utlån BM	38 410	35 446	8,4 %
SUM UTLÅN KUNDER INKL. FORMIDLINGSLÅN	127 122	121 733	4,4 %
SUM UTLÅN KUNDER EKSKL. FORMIDLINGSLÅN	88 977	85 692	3,8 %
Innskudd PM	40 363	36 489	10,6 %
Innskudd BM ¹	32 795	31 541	4,0 %
SUM INNSKUDD	73 158	69 030	7,5 %
INNSKUDDSDEKNING EKSKL. FORMIDLINGSLÅN	82,2 %	79,4 %	2,8 %
FORVALTNINGSKAPITAL	117 298	111 524	5,2 %

¹ Inkl. offentlig marked

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

PROSENTVIS 12 MND. VEKST	2020	2019	2018	2017
Utlån personmarked	2,8 %	4,7 %	8,2 %	9,3 %
Utlån bedriftsmarked	8,4 %	11,7 %	8,2 %	10,1 %
SUM VEKST	4,4 %	6,7 %	8,2 %	9,6 %

Det er sterk konkurranse, spesielt i boliglånsmarkedet, men konsernet er konkurransedyktig og tar markedsandeler. Den underliggende markedsveksten var etter renteøkningene høsten 2019 i utgangspunktet forventet noe ned i 2020.

Gitt koronasituasjonen er det vanskelig med sikkerhet å vurdere videre utvikling, men for 2021 som en helhet legger vi til grunn en forventning om 2-5 % utlånsvekst på PM og 4-6 % utlånsvekst på BM. Det er større utfallsrom og noe lavere vekst enn vi la til grunn før covid-19 slo inn.

Banken har i 2020 iverksatt tiltak i forbindelse med koronasituasjonen i form av å gi kunder avdragsutsettelse, samt å tilby statsgaranterte likviditetslån. Per utgangen av 2020 er det utbetalt 343 mill. kroner i statsgaranterte likviditetslån til om lag 160 kunder.

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 70 % av totale utlån per 31.12.20 (71 %).

LIKVIDITET

Bankens viktigste finansieringskilde er innskudd fra kunder. Ved utgangen av 2020 er innskuddsdeknningen (eksklusive formidlingslån) tilfredsstillende på 82 % (79 %). Foruten ansvarlig kapital og kundeinnskudd, representerer langsiktige innlån fra kapitalmarkedet i hovedsak bankens øvrige finansiering. Bankens tilgang på likviditet, og nøkkeltall for likviditet, er tilfredsstillende.

Det er et mål for banken å holde likviditetsrisikoen på et lavt nivå. Det følger av LCR-forordningen at foretakene til enhver tid skal ha en likviditetsreserve (Liquidity Coverage Ratio - LCR) på minst 100 % for alle valutaer samlet. Det vil si at foretakenes beholdning av likvide eiendeler minst skal tilsvare netto likviditetsutgang i en situasjon med stress i penge-

og kapitalmarkedene 30 dager frem i tid. LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31.12.20 er beregnet til 142 % (156 %).

I tillegg stilles det et generelt krav til at foretakene skal ha stabil og langsiktig finansiering (Net Stable Funding Ratio - NSFR). NSFR for konsernet er beregnet til 118 % (118 %) per 31.12.20.

RATINGBYRÅER HAR FØLGENDE RATING PÅ SPAREBANK 1 NORD-NORGE PER 31.12.20;

SNN RATING 31.12.20	MOODY'S	FITCH
Senior preferred rating	Aa3	A+
Senior non-preferred rating	A3	A

SOLIDITET OG KAPITALDEKNING

SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid være ubestridt solid, samt tilfredsstillende de regulatoriske minstekrav til kapitaldekning. Konsernet har et mål for ren kjernekapitaldekning på ett prosentpoeng over regulatorisk minstekrav, noe som medfører en målsatt ren kjernekapitaldekning ved utløpet av 2020 på 14,9 %.

SpareBank 1 Nord-Norge fikk i januar 2007 tillatelse til å benytte IRB-modeller for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. I februar 2015 fikk banken i tillegg godkjenning for å benytte avansert IRB-metode for foretaksporføljen. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringsystemer.

CRR/CRD IV (Basel III) ble fra 31.12.19 fullt ut implementert i Norge, herunder bortfall av «Basel I-gulvet» og implementering av «SMB-rabatten»¹ mv. Dette reduserte risikovektet beregningsgrunnlag for norske IRB-banker, inkludert SpareBank 1 Nord-Norge. Som følge av dette har norske myndigheter gjennom 2020 arbeidet med endringer knyttet til øvrige kapitalkrav.

Endringene ble vedtatt i desember 2020, og innebærer følgende:

- Systemrisikobufferkravet øker fra 3 til 4,5 %. Kravet gjelder fra utgangen av 2020 for norske AIRB-banker (inkludert SpareBank 1 Nord-Norge),

og fra utgangen av 2022 for øvrige banker. SpareBank 1 Nord-Norge har engasjement mot en rekke andre land som har lavere/ingen bufferkrav. Det gjør at den vektete institusjons-spesifikke systemrisikobufferen blir 4,42 %.

- Det innføres midlertidige minstekrav (gulv) for gjennomsnittlig risikovekter på boliglån og næringseiendoms lån, på henholdsvis 20 % og 35 %. Forholdet aktualiseres ikke for SpareBank 1 Nord-Norge på nåværende tidspunkt, da konsernets risikovekting ligger over disse terskelverdiene.

Motsyklisk kapitalbuffer økte fra 2,0 % til 2,5 % fra 31.12.19. Som følge av covid-19 ble det motsykliske kapitalbufferkravet i Norge redusert fra 2,5 % til 1 % med virkning fra 13.03.20. SpareBank 1 Nord-Norge er over terskel på 2 % utenlandske eksponeringer og har beregnet konsernets motsykliske kapitalbuffer til å være 1 %. Det forventes at Norges Bank vil gi råd om å øke bufferkravet i løpet av 2021.

Ved beslutning om økt bufferkrav vil iverksettelses-tidspunktet normalt være 12 måneder etter beslutningen. Norges Bank ser for seg at bufferen på noe sikt skal tilbake til 2,5 %.

Regelverket for identifisering av systemviktige finansforetak (SIFI) tilsier at SpareBank 1 Nord-Norge ikke anses som et systemviktig finansforetak (SIFI).

¹ Lavere kapitalkrav for utlån til små og mellomstore foretak som oppfyller et sett med gitte kriterier.

	4Q20	3Q20	1Q20	4Q19
Minimumskrav ren kjernekapital	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Systemrisikobuffer	4,4 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Motsyklisk kapitalbuffer	1,0 %	1,0 %	1,0 %	2,5 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Pilar 2 krav	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %
SUM REGULATORISK MINIMUMSKRAV	13,9 %	12,5 %	12,5 %	14,0 %
INTERNT MÅL FOR KAPITALBUFFER	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
INTERNT KAPITALMÅL SNN	14,9 %	13,5 %	13,5 %	15,0 %

Konsernet benytter proporsjonal konsolidering i kapitaldekningsrapporteringen av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 Kreditt AS. Etter nedsalget i BN Bank til 9,99 % i 2019, er eierandelen under minimumsgrensen for konsolidering. Etter dialog med Finanstilsynet har konsernet likevel valgt å konsolidere denne eierposten i kapitaldekningen.

Konsernets rene kjernekapital (inkl. andel av resultat) er økt med 547 mill. kroner, eller 4,8 % det siste året. Totalt beregningsgrunnlag (Risk Weighted Assets -

RWA) har det siste året økt med ca. 2,0 mrd. kroner. Forholdsmessig øker dermed ren kjernekapitaldekning med 0,3 prosentpoeng.

Konsernets soliditet vurderes som god sett opp mot gjeldende og kommende regulatoriske krav, risikoeksponering, samt usikkerheten knyttet til covid-19.

Se omtale side 86 (note 6) vedrørende risiko- og kapitalstyring, samt regulatoriske rammebetingelser.

KAPITALDEKNING PER 31.12.2020

	KONSERN 31.12.20	KONSERN 31.12.19	ENDRING	MORBANK 31.12.20	MORBANK 31.12.19	ENDRING
Ren kjernekapitaldekning	17,5 %	17,2 %	0,3 %	20,6 %	19,3 %	1,3 %
Kjernekapitaldekning	18,9 %	18,8 %	0,2 %	21,9 %	20,7 %	1,2 %
Total kapitaldekning	20,9 %	20,6 %	0,3 %	23,8 %	22,3 %	1,5 %
Uvektet kapitalandel	7,6 %	7,7 %	-0,1 %	10,9 %	10,4 %	0,5 %

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Det er foreslått å dele ut kontantutbytte på 391,6 mill. kroner av årets resultat til egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Nord-Norge og 453,0 mill.

kroner i samfunnsutbytte til den samfunnsseide kapitalen. Forslaget er ikke vedtatt på balansedagen, og er derfor ikke bokført som gjeld i balansen, men ligger fortsatt som en del av egenkapitalen inntil endelig vedtak fra Representantskapet foreligger i mars 2021.

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 Eierstyring og selskapsledelse, som også dekker kravene i regnskapslovens § 3-3b. Kapitlet beskriver nærmere hvordan SpareBank 1 Nord-Norge følger opp anbefalingen. Kapitlet inneholder også informasjon om styret med underutvalg.

RISIKO- OG KAPITALSTYRING

Risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 Nord-Norge skal støtte opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse. Den skal samtidig sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.

Dette skal oppnås gjennom:

- En god risikokultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risiko- og kapitalstyring.
- En god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen.
- I størst mulig grad prise produkter i tråd med den underliggende risikoen.
- Å tilstrebe en optimal kapitalanvendelse innenfor vedtatte forretningsstrategi.
- Å utnytte synergi- og diversifiseringseffekter.
- Å unngå at enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

Det er etablert et omfattende rammeverk for risiko- og kapitalstyring i SpareBank 1 Nord-Norge.

Dette innbefatter blant annet:

- Styrende dokumenter.
- Roller og ansvar.
- Overvåking og rapportering.
- Modeller for beregning av risiko og risikojustert kapitalbehov.

Konsernets risikostrategi setter retning for risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 Nord-Norge. Risikostategien er, ved siden av forretningsstrategien, konsernets øverste styringsdokument. Alle øvrige styringsdokumenter er avledet av disse.

Konsernets kontroll- og styringsmodell definerer klare ansvar og roller. SpareBank 1 Nord-Norge bruker betydelige ressurser på å etablere, følge

opp og videreutvikle konsernets risikostyrings-systemer og -prosesser. Det er et mål å styre alle vesentlige risikoer på linje med beste praksis for sammenlignbare finanskonsern.

Det beregnes risikojustert kapitalbehov for alle vesentlige risikoområder. Dette er en viktig forutsetning for vurderinger knyttet til risikoeksponering og soliditetsmål. Dette er faktorer som skal sikre konsernets drift også under stressede markedsforhold.

Styret behandler kvartalsvis en oppsummering av risikobildet for konsernet. Dette danner grunnlag for styrets diskusjoner og vurderinger av nødvendige tiltak. Sentralt i denne gjennomgangen står vurderinger av konsernets soliditet, likviditet og finansiering, lønnsomhet og effektivitet på bakgrunn av utviklingen i underliggende porteføljer og risikoer.

Konsernet gjennomfører årlig en omfattende risiko- og kapitalvurderingsprosess (ICAAP/ILAAP). ICAAP/ILAAP initieres og godkjennes av styret. I prosessen foretas det en helhetlig og omfattende vurdering av konsernets samlede risikoeksponering, kvaliteten i styring og kontroll, samt kapital- og likviditetsbehov på kort og lang sikt.

Rammeverket for risiko- og kapitalstyring gjennomgås og godkjennes årlig av styret.

Konsernets samlede risikonivå skal, i tråd med risikostategien, være lavt til moderat.

INTERN KONTROLL

Konsernet har, i henhold til regulatoriske krav og beste praksis, etablert en kontrollmodell med tre forsvarslinjer. Dette for å sikre tilstrekkelig intern kontroll.

Forretningsenhetene og sentrale fagavdelinger utgjør første forsvarslinje, og skal sikre tilstrekkelig kvalitet og kontroll ved førstegangs gjennomføring av arbeidsoppgaver.

Avdelingene Risikostyring og Compliance er uavhengig av førstelinjen, og utgjør konsernets andre forsvarslinje. Risikostyring og Compliance kontrollerer og overvåker at kvalitet og etterlevelse er tilstrekkelig, og rapporterer periodevis til konsernledelsen og styret.

Internrevisjonen og eksternrevisjon er konsernets tredje forsvarslinje, og skal foreta uavhengige vurderinger av etablert internkontroll. Intern revisor og ekstern revisor rapporterer jevnlig til styret, med uavhengige vurderinger av konsernets risikoeksponering, og om den interne kontrollen virker hensiktsmessig og er betryggende.

Styret har kvartalsvis oppfølging av utviklingen i sentrale kvalitets- og risikoindikatorer, og behandler årlig en oppsummerende rapport om gjennomføringen av internkontrollen i konsernet («lederbekreftelsen»). Rammeverket for styring og kontroll evalueres og oppdateres årlig.

DE MEST SENTRALE RISIKOOMRÅDENE

FORRETNINGSRISIKO

Forretningsrisiko defineres som risiko for uventede inntekts- og kostnadssvingninger som følge av konsernets virksomhet, eller endringer i eksterne forhold som markedssituasjonen eller myndighetenes reguleringer. Sistnevnte gjelder spesielt fall i inntekter som følge av økt konkurranse, endring i rammebetingelser eller annen endring i forretningsgrunnlaget samt endring i kostnadsbildet som man ikke klarer å kompensere gjennom andre kostnadsreducerende eller inntektsøkende tiltak.

Forretningsrisiko oppstår som følge av og er knyttet til blant annet:

- Forretningsmodell.
- Markedssituasjon.
- Strategiske satsninger.
- Makroøkonomiske forhold.
- Regulatoriske rammebetingelser.

Konsernet benytter et bredt spekter av kvantitative og kvalitative verktøy for å identifisere og rapportere forretningsrisiko. God strategisk planlegging er det viktigste verktøyet for å redusere forretningsrisikoen. Konsernets rammeverk for helhetlig virksomhetsstyring er viktige elementer i den forretningsmessige styringen av virksomheten.

Forretningsrisikoen i konsernet vurderes som lav, og i tråd med konsernets risikostrategi.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko defineres som risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser i henhold til avtale.

Kredittrisiko oppstår som følge av og er primært knyttet til:

- Finansering/utlån til privatmarked.
- Finansering/utlån til bedriftsmarked.

Konsernet har i tillegg kredittrisiko tilknyttet plasseringer i rentebærende verdipapirer. Dette er nærmere beskrevet under «Markedsrisiko» nedenfor.

Konsernets utlånsportefølje innenfor bedriftsmarkedet har moderat risiko, mens risikoen i personmarkedsporteføljen vurderes som meget lav. Risikoen i porteføljen gjenspeiler den makroøkonomiske situasjonen i landsdelen før covid-19, konsernets risikovilje, samt etablert styring og kontroll. Som følge av covid-19 er risikoen og usikkerheten på området økt, men så langt har konsekvensene for Nord-Norge og konsernets utlånskunder vært moderate. Konsernet har videre lav direkte eksponering mot oljeavhengige sektorer.

I risikostراتيجien er det etablert risikorammer og måltall for løpende styring av kredittrisikoen i porteføljen. Bankens bevilgningsreglement og fullmakter er basert på sannsynligheten for mislighold (PD) og «to par øyne prinsippet». Bevilgningsreglementet evalueres og godkjennes årlig av styret.

Kredittrisikoen i konsernet vurderes som lav til moderat, og i tråd med konsernets risikostrategi. Det vises for øvrig til nærmere beskrivelse av kredittrisiko i noter til årsregnskapet.

LIKVIDITETSRISIKO OG FINANSIERINGSRISIKO

Likviditets- og finansieringsrisiko defineres som risikoen for at konsernet ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, og risikoen for at konsernet ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden ved dette øker betydelig.

Likviditets- og finansieringsrisiko oppstår som følge av og er primært knyttet til:

- Ulik løpetid og forfall på aktiva og passiva.
- Avhengighet av kapitalmarkedet.
- Regulatoriske endringer.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og gjeld til kredittinstitusjoner er på 24 440 mill. kroner per 31.12.20, en reduksjon på 909 mill. kroner fra 2019. Konsernets innskuddsdekning er 82 % per 31.12.20, mot 79 % i både 2019 og 2018. God innskuddsdekning og stabile kundeinnskudd er viktig for bankens likviditetsstyring.

Refinansieringsbehovet i kapitalmarkedet er i 2020 innenfor et nivå som vurderes som normalt for konsernet, og er ikke forventet å medføre likviditetsmessige utfordringer framover.

Konsernets finansieringsstrategi skal ivareta ulike hensyn, som avveininger mellom lavest mulig innlånskostnad i kapitalmarkedet og kostnadene knyttet til diversifisering av bankens innlån ut fra løpetid og innlånskilder. Styret behandler styrende dokumenter på området årlig.

Krav til forsvarlig likviditetsstyring reguleres blant annet gjennom regulatoriske og interne minimumskrav til LCR (Liquidity Coverage Ratio) og NSFR (Net Stable Funding Ratio). SpareBank 1 Nord-Norges likviditet og finansiering er tilpasset disse kravene. Konsernet har videre begynt tilpasningen til vedtatt MREL-krav fra Finanstilsynet. Konsernets MREL-krav er i vedtaket gjort gjeldende fra 01.01.21. Kravet til etterstillelse skal oppfylles innen 01.01.24.

Likviditets- og finansieringsrisikoen i konsernet vurderes som lav, og i tråd med konsernets risikostrategi. Det vises ellers til nærmere beskrivelse av likviditets- og finansieringsrisiko i noter til årsregnskapet.

MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko defineres som risiko for verdiendringer på eiendeler/finansielle posisjoner som følge av endringer i markedsverdi. Typiske faktorer som påvirker markedsrisiko er aksjekurser, rentenivå, risikopåslag og valutakurser.

Markedsrisiko oppstår som følge av og er primært knyttet til:

- Forvaltning (herunder også beholdning) av likviditetsreserver.
- Endring i rentenivå som påvirker både aktiva og passiva.
- Endring i valutakurser som påvirker både aktiva og passiva.
- Endring i aksjekurser som påvirker aktiva.
- Kundevirksomhet innen rente- og valutahandel.

Bankens verdipapirportefølje er i all hovedsak knyttet til regulatorisk og rentebærende likviditetsportefølje

(LCR). Banken tar i svært liten grad posisjoner i verdipapirer og finansielle instrumenter med henblikk på videresalg, eller for på kort sikt å dra fordel av pris- eller rentevariasjoner.

Stresstester for markedsrisiko viser at banken og konsernet har evne til å holde risikoeksponeringen innenfor vedtatte risikorammer.

Markedsrisikoen i konsernet vurderes som lav, og i tråd med konsernets risikostrategi. Det vises for øvrig til nærmere beskrivelse av markedsrisiko i noter til årsregnskapet.

EIERRISIKO

Eierrisiko defineres som risikoen for at konsernet blir påført et negativt resultat fra eierposter i strategisk eide selskap, eller at konsernet må tilføre ny egenkapital til strategisk eide selskap.

Eierrisiko oppstår som følge av og er knyttet til konsernets eierskap i strategisk viktige selskaper, eksempelvis SpareBank 1 Gruppen AS, der Fremtind er det største og viktigste selskapet.

Eierandelene i hel- og deleide selskaper er betydelige og viktige for konsernets totale resultatoppnåelse. På den annen side kan disse eierandelene gi både økt volatilitet i resultatene og påvirke kapitaldekningen. Eierposten i SpareBank 1 Gruppen AS representerer den største risikodriveren på området.

Eierrisikoen vurderes som *lav til moderat*, og i tråd med konsernets risikostrategi. Det vises for øvrig til nærmere beskrivelse av eierrisiko i noter til årsregnskapet.

OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko defineres som risiko for at mennesker, prosesser, systemer eller eksterne hendelser reduserer konsernets evne til å oppfylle sine mål. Operasjonell risiko er et omfattende risikoområde og inkluderer blant annet compliance-risiko, cyber-/IT-risiko, omdømmerisiko, adferdsrisiko, tredjepartsrisiko og humankapitalrisiko med videre.

Operasjonell risiko oppstår som følge av og er blant annet knyttet til:

- Et stort antall prosesser knyttet til virksomhetsutøvelsen.
- Et stort antall systemer knyttet til virksomhetsutøvelsen.
- Et stort antall ansatte knyttet til virksomhetsutøvelsen.
- Regulatoriske krav.

Styring av operasjonell risiko er en sentral del av risikostyringen i konsernet. Det er derfor utviklet og etablert både et omfattende rammeverk og systemstøtte for oppfølging, dokumentasjon og rapportering av operasjonell risiko og forbedringsmuligheter på området. Avdelingene Risikostyring og Compliance koordinerer dette arbeidet og rapporterer til ledelsen og styret.

Konsernet har betydelig oppmerksomhet rettet mot de til enhver tid mest aktuelle truslene, som IT-kriminalitet, svindel, hvitvasking og andre typer trusler mot konsernet og kundene. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke konsernets lønnsomhet, omdømme eller kunder, følges systematisk opp. SpareBank 1 Nord-Norge samarbeider også med SpareBank 1-alliansen for å sikre god og stabil drift og et høyt sikkerhetsnivå.

Som følge av høy endringstakt og økt kompleksitet, økte regulatoriske krav og økte ambisjoner på området, er andre forsvarslinje sin kapasitet og kompetanse på området økt de siste årene. Dette gjelder også for 2020.

Den operasjonelle risikoen i konsernet (moderat) vurderes fortsatt å være noe høyere enn konsernets risikovilje (lav), slik den er definert i risikostrategien. Dette kommer som en følge av høy endringstakt både internt og eksternt. Det er de siste årene iverksatt et omfattende arbeid for å redusere risikoeksponeringen på området. Arbeidet har hatt god fremdrift og sentrale områder er videreutviklet.

FORSIKRINGSRISIKO

Forsikringsrisiko defineres som risiko som oppstår som følge av forsikringsaktiviteter i konsernet, og de svingninger dette gir i konsernets resultat.

Forsikringsrisiko oppstår som følge av og er knyttet til eierskapet i SpareBank 1 Gruppen AS.

PENSJONSRIKISO

Pensjonsrisiko defineres som risiko som oppstår som følge av endringer i variabler som påvirker konsernets forpliktelser knyttet til fremtidige pensjonsutbetalinger.

Pensjonsrisiko oppstår som følge av og er knyttet til konsernets ytelsesbaserte pensjonsordninger.

SYSTEMRISIKO

Systemrisiko defineres som risiko for at finansiell ustabilitet gir forstyrrelser i tilbudet av finansielle tjenester av et omfang som kan føre til betydelige negative virkninger på produksjon og sysselsetting.

Systemrisiko oppstår som følge av og er knyttet til karakteristika ved det finansielle systemet som konsernet opererer i.

OVERDREVEN GJELDSOPPBYGGING

Overdreven gjeldsoppbygging defineres som risikoen for at andel fremmedfinansiering på konsernets balanse blir for høy i forhold til konsernets egenkapital.

Risikoen for overdreven gjeldsoppbygging kan oppstå som følge av at konsernets kredittmodeller estimerer for lave risikovekter sett opp mot den reelle risikoen i kredittengasjementene.

KLIMARISIKO (HERUNDER OGSÅ BÆREKRAFT)

Klimarisiko (herunder også bærekraft) defineres som risiko for hendelser som treffer samfunnet på grunn av at klimaet og klimapolitikken endrer seg.

Klimarisiko består av tre deler:

- Fysisk risiko: Kostnader knyttet til fysisk skade som følge av klimaendringer.
- Overgangsrisiko: Økonomisk risiko knyttet til overgangen til lavutslippssamfunnet.
- Ansvarsrisiko: Erstatningskrav knyttet til beslutninger eller mangel på beslutninger som på en eller annen måte kan knyttes til klimapolitikk eller klimaendringer.

Klimarisiko er en underliggende risikodriver for øvrige risikotyper. Dette innbefatter særlig kredittisiko, markedsrisiko, likviditets- og finansieringsrisiko, forsikringsrisiko/eierrisiko, samt operasjonell risiko/omdømmerisiko.

Klimarisiko oppstår som følge av konsernets kjernevirksomhet, ref. beskrivelse av øvrige risikotyper ovenfor.

Konsernets klimarisiko vurderes som lav til moderat, og i tråd med konsernets risikostrategi. Det vises for øvrig til nærmere beskrivelse av klimarisiko i noter til årsregnskapet.

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

Dette for å sikre både:

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

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

- Etablering av compliancekomite.
- Etablering av et felles samarbeid på området på tvers av SpareBank 1-bankene («Regulatorisk radar»).
- Kvartalsvis rapportering til styret («Risikoreport» og «Compliancereport») knyttet til regulatoriske endringer, herunder innhold, tidslinje for iverksettelse og implikasjoner, samt etterlevelse.
- Årlig rapportering til styret (ICAAP og årsrapport Compliance) knyttet til regulatoriske endringer, herunder innhold, tidslinje for iverksettelse og implikasjoner, samt etterlevelse.

Sentrale endringer i 2020 og varslede regelverksendring i kommende år kan kort oppsummeres til:

Kapital/soliditet

- Systemrisikobufferkravet økte fra 3,0 % til 4,5 % fra 31.12.20.
- Midlertidige minstekrav (gulv) for gjennomsnittlig risikovekter på boliglån og næringseiendomsloan, på henholdsvis 20 % og 35 %, ble iverksatt fra 31.12.20.
- Motsyklisk kapitalbuffer økte fra 2,0 % til 2,5 % fra 31.12.19. Som følge av covid-19 ble det motsykliske kapitalbufferkravet redusert fra 2,5 % til 1 % med virkning fra 13.03.20. Det forventes at Norges Bank vil gi råd om å øke bufferkravet i løpet av 2021. Ved beslutning om økt bufferkrav vil iverksettelsestidspunktet normalt være 12 måneder etter beslutningen. Norges Bank ser for seg at bufferen på noe sikt skal tilbake til 2,5 %.
- Finanstilsynet har fastsatt minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL) for SpareBank 1 Nord-Norge. Konsernets MREL-krav er i vedtaket gjort gjeldende fra 01.01.21. Kravet til etterstilling skal oppfylles innen 01.01.24.

- CRR2/CRD5/BRRD2 («bankpakken») forventes implementert i 2021. Dette medfører blant annet endringer i beregning av grense for beregning av største engasjement («av kjernekapital»), samt endringer i «SBM-rabatt».
- Slutføring av Basel III, herunder nye standardmetoder og IRB-parametergulv mv.: Forventes innført i 2023 (utsatt ett år fra tidligere annonsert dato).

Likviditet og finansiering

- NSFR minstekrav (100 %): Forventes implementert i 2021 som en del av CRR2/CRD5/BRRD2 («bankpakken»)
- Arbeidet med referanserentereformer og alternative referanserenter er fortsatt pågående.

Oppdatert status er:

- Nibor er godkjent som referanserente i norske kroner.
- Nowa er utpekt som alternativ referanserente i norske kroner.
- I 2020 har det blitt foreslått markedskonvensjoner for bruk av Nowa i finansielle kontrakter og fallbackløsninger ved et eventuelt bortfall av Nibor.
- Det tas sikte på å etablere et rentederivatmarked med Nowa som underliggende rente i løpet av 3. kvartal 2021.
- Mulig avvikling av Libor i valutaene GBP, CHF, JPY og EUR fra 31.12.21 (samt mindre brukte løpetider av USD Libor).
- Mulig avvikling av Libor i USD for løpetidene o/n, 1, 3, 6 og 12 måneder fra 30.06.23.

Kreditt

- Boliglånsforskriften og forbrukslånsforskriften er slått sammen, med virkning fra 01.01.21. Forskriften gjelder til og med 31.12.24. Forskriften skal evalueres høsten 2022.
- EBA har publisert nye retningslinjer for innvilgning og overvåking av lån (EBA GL/2020/06). Finanstilsynet har bekreftet til EBA at Norge vil følge retningslinjene når de trer i kraft 01.07.21.
- Ny misligholdsdefinisjon (EBA GL/2016/07) er gjeldende fra 01.01.21.
- Flere retningslinjer fra EBA (GL og CP) på IRB-området som er gjeldende fra 2022.

Andre områder

- Ny finansavtalelov: Vedtatt av Stortinget i 2020. Implementeringstidspunkt forventes å være 01.07.21 eller 01.01.22.
- Utkontraktering: Finanstilsynet publisert i 2020 et nytt rundskriv knyttet til utkontraktering, som operasjonaliserer og presiserer eksisterende bestemmelser på området.

Vedrørende etterlevelse av hvitvaskingsregelverket har SpareBank 1 Nord-Norge de siste årene lagt ned store ressurser, samt investeringer i systemstøtte, for å påse etterlevelse av gjeldende regulatoriske krav.

Totalt sett vurderes endringene på det regulatoriske området som omfattende, men håndterbare. Det er ikke forventet at konsernet på kort eller mellomlang sikt må foreta vesentlige endringer i forretningsmodell eller strategi som følge av endringer i regulatoriske rammebetingelser.

REVISJON

Ekstern revisor for konsernet er KPMG. Intern revisjon utføres av EY.

Ekstern og intern revisor rapporterer til styret.

FORSKNING OG UTVIKLINGSAKTIVITETER

SpareBank 1 Nord-Norge driver forretningsutvikling i egen regi, og deltar samtidig i et omfattende utviklingssamarbeid innenfor SpareBank 1-alliansen. Sentrale samarbeidsområder er teknologi, digitalisering og automatisering.

Utviklingsarbeidet relaterer seg til nye og bedre produkter og tjenester for kunder og mer effektiv drift. Prioriteringer i 2020 har vært videreutvikling av digitale kanaler, herunder etablering av Bank+Regnskap som et nytt konsept i bedriftsmarkedet, som vil forenkle hverdagen for mange SMB bedrifter. Deltakelse i utviklingen av bransjesamarbeidet i Vipps er viktig for utvikling og forenkling av betalingsløsninger for person- og bedriftsmarkedet.

SpareBank 1 Nord-Norge driver ikke direkte med aktiviteter som kan karakteriseres som forskning. Styret bevilget penger til opprettelsen av LAB Nord-Norge i 2019. LAB Nord-Norge er et samarbeid mellom akademia, næringsliv og offentlige aktører i Nord-Norge, hvor blant annet UiT Norges arktiske universitet og Microsoft er sentrale deltakere. Sentralt i samarbeidet står utvikling av kunnskap og kompetanse om digitalisering i landsdelen, og et økt samarbeid om digital utvikling. Gjennom Samfunnsloftet tildeler også konsernet midler til kunnskaps- og forskningsformål i landsdelen, og bidrar dermed til utvikling av ny kunnskap på viktige områder.

ORGANISASJON OG HR

SpareBank 1 Nord-Norge må til enhver tid ha rett antall kvalifiserte ansatte til rett sted og tid, rammet inn av konsernets forretnings- og risikostrategi. Mer enn 900 engasjerte og dyktige ansatte har i 2020 bidratt til at konsernet har levert på sine strategiske og finansielle mål, og det i et år som på alle måter har krevd endringsvilje og -evne i organisasjonen.

I det koronapandemien inntraff, offentliggjorde SpareBank 1 Nord-Norge og Helgeland Sparebank et framtidsrettet samarbeid. I tillegg til det rent forretningsmessige, utgjør dette også store endringer for konsernets ansatte lokalisert på Helgeland. Ledelsen i begge selskapene, tillitsvalgte og verneombud har jobbet sammen og koordinert arbeidsrettslige prosesser for å sikre forutsigbarhet og å finne løsninger uten å måtte gå til oppsigelser. Det har vi så langt lyktes med.

For å fortsatt være konkurransedyktig, gikk ledelsen tidlig i 2020 ut med budskapet om å se nærmere på forbedringer av både kostnads- og inntektssiden i banken. Herunder vurdering av kontornettet og frivillig nedbemanning. Behov for bemanningsreduksjon var estimert til mellom 70-100 årsverk, og endte med 89 innvilgede sluttpakker.

Kundeatferden har beveget seg ytterligere mot de digitale flatene, noe som førte til et behov om å justere i bemanning og fysisk tilstedeværelse. Basert på et bredt innsiktsgrunnlag, ble totalt 18 kontorer nedlagt i løpet av 2020. Som arbeidsgiver var konsernet opptatt av å beholde dyktige ansatte som ønsket å fortsette i andre stillinger/lokasjoner, og det lyktes vi med.

Koronasituasjonen ble definerende for hvordan organisasjonen gjennomførte nær alle sine aktiviteter. Planlagt konsernsamling ble avlyst, og nær all annen faglig og sosial aktivitet ble preget av restriksjonene. Tross lavere smitteutbredelse i Nord-Norge ble selskapet testet i sin evne til å raskt endre måten vi jobbet på, med stor grad av hjemmekontor, utstrakt bruk av digitale arbeidsflater og periodevis stengning av kundelokaler. Konsernet har ikke hatt noen permitteringer i løpet av året, og har jobbet aktivt med å disponere ansatte der det har vært mest behov, for eksempel økt ressurstilgang for å håndtere bedriftskunder. Situasjonen har også blitt brukt til å forsterke vår satsing på digitalisering, både internt og eksternt.

Evalueringene viser at koronasituasjonen ble håndtert med minimale negative konsekvenser for våre kunder og driften generelt.

LIKESTILLING OG MANGFOLD

Mangfold gir mulighet til økt innovasjon og styrket konkurransekraft. Gjennom systematisk arbeid med rekruttering, kjønnsbalanse og likelønn, har konsernet bidratt til økt mangfold.

Det er gledelig å kunne konstatere at i konsernets styre, og øvrige styrer til datterselskaper er det minst 44,5 % kvinner. Det er dessverre noe igjen for å nå målsetningen generelt i selskapet, hvor kvinner innehar 38 % av lederposisjonene.

Våre ansatte har, tross et særlig krevende år, rapportert høyt engasjement. Ansattundersøkelsen kan vise til en score på 80 av totalt 100, noe som vurderes som meget høyt. Oppslutningen på undersøkelsene var totalt på 92 %, en høy deltagelse som gir legitimitet til resultatene.

SpareBank 1 Nord-Norge legger stor vekt på å ha kompetente medarbeidere med stort engasjement, og vi ønsker å være en attraktiv arbeidsgiver. Derfor var det ekstra gledelig med årets Universums undersøkelse om Norges mest attraktive arbeidsplasser. Der 13 tusen studenter ved 26 ulike utdanningsinstitusjoner har kåret SpareBank 1 så høyt som nr. 4 blant økonomistudentene og nr. 23 blant IT-studentene.

Topplederen består i dag av 3 kvinner og 6 menn. Fordelingen blant alle ansatte er 53 % kvinner og 47 % menn.

Likelønn er et viktig prinsipp for organisasjonen, og lønnsanalyser lages med fokus på kjønn og stillingslikheter. Det er ikke avdekket merkbare lønnsforskjeller i 2020, men vi ser at menn bekler noe oftere de tyngre stillingene med høyest lønnsnivå. Dette adresseres blant annet gjennom fokus i rekrutteringene fremover.

HELSE, MILJØ OG SIKKERHET

Konsernet har hatt lavt sykefravær de siste årene, og det fortsetter å holde seg lavt i 2020. Totalt endte sykefraværet på 3,51 % for konsernet, en nedgang på 0,47 %. Konkret innebærer dette en reduksjon på 739 sykedager.

HR-avdelingen og vernetjenesten bistår ledelsen i organisasjonsutviklende tiltak og oppfølging av lederne. Arbeidet har i større grad foregått digitalt grunnet restriksjoner på reise og møteaktivitet. Tross lavere fysisk oppfølging preges ansattundersøkelsen av fremgang også innen arbeidsmiljøparametere. Det er også gode indiksjoner på at enkeltavdelinger som tidligere har hatt utfordringer har gjort store framskritt, ut fra resultatene på den årlige ansattundersøkelsen.

Konsernets strategiske kompass viser vei for utviklingen av organisasjon og ansatte. For å lykkes med å skape verdier for kunder, eiere og for Nord-Norge, har konsernet ambisjon om å være en attraktiv og engasjerende arbeidsplass.

Tross lav arbeidsledighet i Nord-Norge, har det vært god pågang av kvalifiserte søkere ved utlysning av stillinger eksternt. Det er noe mer utfordrende å rekruttere til de minste kontorene i distriktene. Konsernets evne til å tiltrekke seg de rette arbeidstakerne er svært viktig for å nå de strategiske målene. Det legges derfor ned et betydelig arbeid i å gjennomføre gode og profesjonelle rekrutteringsprosesser, og disse utvikles kontinuerlig.

Bærekraft og ESG (Environmental, Social og Governance) står høyt på agendaen i en verden preget av mye usikkerhet. Klimarisiko vil påvirke finansiell stabilitet i fremtiden, og finansbransjen anses derfor å ha en sentral rolle i det grønne skiftet. Bærekraft og ESG har i 2020 hatt en høy prioritet både i SpareBank 1 Nord-Norge, og hos våre kunder, investorer, ansatte og samfunnet ellers.

Som verdens nordligste finanskonsern skal SpareBank 1 Nord-Norge ta særlig hensyn til forhold som angår arktiske områder. Bærekraft er derfor et av de styrende prinsippene i ny forretningsstrategi, og klimarisiko er en del av konsernets risikostrategi med kvartalsvis rapportering til styret.

I september 2020 lanserte SpareBank 1 Nord-Norge et grønt rammeverk. Rammeverket tar utgangspunkt i sektorer som ansees som spesielt viktige for landsdelen, og kobler konsernets utlån mot grønn finansiering fra kapitalmarkedet. Rammeverket skal

styrke konsernets arbeid med klimarisiko, tilpasse for nye reguleringer og krav, samt bidra til å hjelpe nordnorsk næringsliv med omstilling mot det grønne skiftet.

Andre prioriteringer i 2020 har vært lansering av grønne låneprodukter for privatmarkedet, opplæring og kunnskap om klimarisiko for egne ansatte, og for samfunnet for øvrig gjennom kbnn.no.

SpareBank 1 Nord-Norge har i 2020 også jobbet videre med å implementere *Principles for Responsible Banking* fra United Nations Environment Programme Financial Initiative (UNEP Fi).

SpareBank 1 Nord-Norge rapporterer i årsrapporten etter GRI-standard (Global Reporting Initiative), og følger anbefalinger i rammeverket til TCFD (The Task Force on Climate-Related Financial Disclosures).



GLOBAL UTVIKLING

Det globalt koordinerte forsøket på å begrense utbruddet av covid-19, og de svært inngripende tiltakene som fulgte, har hatt stor betydning for den samlede veksten i verdensøkonomien i 2020. Fallet i den økonomiske aktiviteten var spesielt kraftfull og dramatisk i andre kvartal. Selv om veksten har hentet seg betydelig inn siste del av året, blir den samlede globale årsveksten negativ. Verst har dette gått ut over de industrialiserte landene. For å bøte på de realøkonomiske konsekvensene av virusutbruddet, herunder stigende arbeidsledighet, fallende investeringer og svakere kapasitetsutnyttelse, ble det raskt iverksatt svært ekspansive finans- og pengepolitiske tiltak fra myndighetenes side verden over. Flere av verdens sentralbanker, også den norske, har satt styringsrentene til null. Samtidig er kraftfulle tiltak innført, noe som har bidratt til rikelig tilgang på kapital og god likviditet i finansmarkedene. Det globale rentenivået er ved inngangen av det nye året på et svært lavt nivå. Dette forventes også videre, selv om trenden muligens har snudd da de lange rentene og inflasjonsforventningene er kommet litt opp etter avklaringen av presidentvalget i USA.

Statsgjelden i Europa og USA har steget fra allerede høye nivåer. Gjelden er utstedt suksessivt for å finansiere ulike tiltakspakker ment for å sikre likviditet både til husholdninger og de deler av næringslivet som har fått, og til dels fortsatt får sine inntektsgrunnlag kraftig redusert. Amerikanske myndigheter har gått så langt som direkte kontantoverføring til befolkningen – den siste vedtatt helt på tampen av året. Foreløpige anslag fra IMF indikerer en årsvekst på -4,4 % globalt i 2020. I USA og hos våre viktigste handelspartnere i Eurosonen ligger det an til negativ årsvekst på hhv. -3,7 % og -7,5 % (tall fra Sparebank 1 Markets). Selv om enkelte strenge tiltak, spesielt i Europa ser ut til å bremse den økonomiske gjeninnhenting, underbygger positive vaksine-nyheter troen på fornyet vekst i 2021. IMF spår global årsvekst på 5,2 % i 2021, men det er stor usikkerhet knyttet til anslagene.

NORSK ØKONOMI

Aktiviteten i norsk økonomi ble sterkt preget av smittevernstiltak i 2020. Som en liten, åpen og eksportorientert økonomi er vi også preget av lavere økonomisk aktivitet internasjonalt. Samlet verdiskapning i fastlands-Norge falt kraftig tilbake i andre kvartal (ca. 8 % ifølge tall fra nasjonalregnskapet), og selv om veksten har hentet seg betydelig

inn i siste del av året indikerer foreløpige anslag en samlet BNP-vekst på -3,5 % i 2020. Den reduserte aktiviteten i norsk økonomi fikk også store realøkonomiske konsekvenser. Arbeidsledigheten, som over flere år har vært lav og stabil steg til over 10 %, primært drevet av permitterte. I takt med den gradvise gjenåpningen gjennom 2020 falt ledigheten tilbake, men man ser en ny negativ utvikling grunnet strengere koronatiltak innført mot slutten av året og utover i 2021. Det er likevel færre permitterte nå sammenlignet med i vår, men arbeidsledigheten er fortsatt høyere enn før pandemien. Det kan ikke utelukkes at vedvarende restriksjoner, blant annet knyttet til reise- og uteliv kan tenkes å gi enkelte permanente konsekvenser.

Etter flere år med sterk vekst var det også før virusutbruddet ventet en noe svakere vekst for 2020 sammenlignet med tidligere år. Det skyldes primært en forventning om lavere investeringer i petroleumsnæringen. Oljeprisen har grunnet kraftige etterspørsel- og tilbudssjokk (hhv. Global nedstengning og overproduksjon) tidvis falt til svært lave nivåer i 2020, og ligger i skrivende stund ca. 15 % lavere enn ved inngangen til 2020. Lavere oljepris, sammen med økt fokus på bærekraft kan tenkes å gi ytterligere press på lønnsomhets- og investeringsviljen på norsk sokkel. Skulle en global gjeninnhenting medføre økt oljepris, vil dette kunne dra i motsatt retning.

Fallende oljepris og økt usikkerhet har historisk vært et dårlig klima for den norske kronen – og 2020 er intet unntak. Svak krone er positivt for eksportører, men medfører noe importert prisvekst. Sett bort fra svært lave strømpriser, har inflasjonen steget noe gjennom 2020. Kjerneinflasjonen (inflasjon fratrukket energipriser), som er Norges Banks foretrukne inflasjonsmål, var på 3 % målt ved årsslutt. Det er noe høyere enn inflasjonsmålet, og ville under normale omstendigheter tale for høyere renter. 2020 har imidlertid vært alt annet enn normalt, og Norges Bank agerte derfor raskt, og kuttet styringsrenten til 0 %. Samtidig indikeres det nullrenter i lang tid fremover (helt til tredje kvartal 2022 ifølge pengepolitisk rapport 4/20). Av erfaring vet vi imidlertid at prognoser endres raskt i takt med den økonomiske utviklingen, og markedet synes å legge til grunn noe økt rente allerede fra høsten 2021.

De lave rentene virker å ha gitt god støtte til det norske boligmarkedet. Aktiviteten har vært høy, og prisutviklingen det samme. Ifølge tall fra Eiendom

Norge er boligprisene pr. desember 8,7 % høyere enn for 12 måneder siden. Det betyr ytterligere press på husholdningenes gjeldsbelastning – som har økt over lang tid. Norsk detaljomsetning har også overrasket positivt i høst, og indikerer en vridning fra tjeneste- til vareforbruk. Prisvekst i boligmarkedet og sterk detaljomsetning kan indikere at mange norske husholdninger ikke har fått sine inntekter vesentlig redusert i 2020.

NORDNORSK ØKONOMI

Høy aktivitet i eksportorienterte næringer har bidratt til sterkere vekst i Nord-Norge sammenlignet med landet for øvrig de siste årene. Fortsatt høy etterspørsel etter nordnorske råvarer, sammen med en stor offentlig sektor, lav oljeeksponering og lav lokal smittespredning har bidratt til at Nord-Norge så langt er mindre direkte rammet av virusutbruddet enn hva tilfellet er for resten av landet. Arbeidsledigheten har eksempelvis generelt vært lavere i nord under pandemien. Tall fra NAV viser lavest ledighet i Nordland (3,0 % per desember 2020) men også Troms- og Finnmark (3,2 %) har lavere ledighet enn landsnittet på 4,2 %. I det større bildet knyttes det imidlertid fortsatt en del bekymring rundt den demografiske utviklingen i landsdelen. Folketallet faller i store deler av landsdelen, samtidig som bare halvparten av unge voksne mener landsdelen gir gode karrieremuligheter (Barometer 2020, kbnn.no). Paradoksalt nok uttrykker næringslivsledere i Nord-Norge utfordringer knyttet til rekruttering av riktig kompetanse. Denne strukturelle motsetningen er således en langsiktig utfordring for Nord-Norge.

En annen viktig utfordring knyttes til klima og bærekraft. Klimaendringer er ekstra synlig i nord-områdene, og spesialrapporten fra FNs klimapanel om hav- og polområder fastslår at verdenshavene absorberer det meste av overskuddsenergien fra den globale oppvarmingen. Dette kan påvirke marine økosystemer og implisitt fiskeri- og havbruksnæringen som er svært viktig for Nord-Norge. I hvilken retning er imidlertid umulig å si. Klimaendringer kan slå begge veier, og kan også gi nye muligheter i nord både innenfor fiskeri og havbruk. I tillegg kan det tenkes at økt bruk av arktiske handelsruter kan gi positive ringvirkninger for landsdelen. Viser i denne sammenheng også til Konjunkturbarometer for Nord-Norge (KBNN) om klimarisiko som ble gjennomført i 2020.

En vesentlig del av norsk sjømateksport stammer fra landsdelen vår. Den svake kronekursen har bidratt til å holde lønnsomheten oppe både i denne og andre eksportnæringer i 2020. Samlet verdi på sjømateksporten fra nord er ca. 20 % lavere per

30.11.20 enn den var på samme tidspunkt i 2019. Lavere etterspørsel fra viktige eksportmarkeder i Europa, og da spesielt HORECA-segmentet som består av hotell- og restaurantbransjen er en vesentlig årsak til dette. Det er imidlertid verdt å nevne at 2019 var et rekordår, og samlet verdi av eksporten per november 2020 overstiger samlet verdi for året 2018. Etterspørselen har med andre ord holdt seg på et høyt nivå. Det er noe større usikkerhet for sjømatnæringen i 2021 grunnet strenge restriksjoner i sentrale markeder for norsk sjømat. På lang sikt anser styret likevel utsiktene for norsk sjømatnæring som gode.

Reiselivsnæringen har opplevd sterk vekst og økt profesjonalisering de siste årene. Strenge reiserestriksjoner har gitt kraftig nedgang blant mange reiselivsoperatører for både vinter- og sommerturisme. Selv om mange la norgesferien nordover i sommer, med spesielt gode besøkstall i Nordland, viser tall fra konjunkturbarometeret (kbnn.no) en kraftig reduksjon i fly- og cruisetrafikk samt reduksjon i bruk av hotell og annen overnattingskapasitet. Det er også sysselsatte fra disse segmentene, som topper permitteringsstatistikken i nord (kbnn.no).

Nordnorske boligpriser har steget med 8,4 % de siste 12 månedene (per 31.12.20). Det er noe under landsnittet, men utviklingen i de største byene (Bodø og Tromsø) har vært sterk. Bodø (inkl. Fauske) troner på veksttoppen med 11,1 %, mens Tromsøprisene har steget med 7,4 %. Tromsø er eneste nordnorske by med høyere boligpriser enn landsnittet (målt v/pris pr kvadratmeter). Den sterke veksten kan være en indikasjon på at mange husholdninger ikke har latt seg påvirke i vesentlig grad av covid-19 når de vurderer boligkjøp. De fleste nordnorske husholdninger har jevnt over sunn økonomi, med lavere gjeldsbelastning enn snittet i Norge.

På tross av utfordrende makroøkonomiske forhold, både nasjonalt og internasjonalt i 2020, ser vi tegn på at Nord-Norge har klart seg godt gjennom krisen. Vi har en stor offentlig sektor, så vel som en rekke råvarebaserte næringer som i stor grad har holdt aktiviteten oppe. Den svake norske kronen har også bidratt til å holde eksportinntektene oppe.

Som nevnt er konsernets strategiske hovedmål revidert i løpet av 2020, og er som følger:

1. Førstevalget til folk og bedrifter
2. Kundeorientert organisasjon
3. Attraktiv landsdel

De finansielle målsettinger og ambisjoner er uendret i 2020, og er som følger:

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

Vaksineringen mot covid-19 er i gang, og i de landene som er kommet lengst med vaksineringsprosessen ser vi allerede en positiv utvikling. Gitt at vi ikke får nye store utbrudd ute av kontroll før vi rekker å vaksinere befolkningen vil de langsiktige effektene av pandemien for SpareBank 1 Nord-Norge mest sannsynlig være begrensede.

Den underliggende veksten og utviklingen i nordnorsk økonomi er god, og store næringer i regionen synes å klare seg greit gjennom pandemien. Det er grunn til å forvente et forholdsvis markant oppsving i økonomien på global basis når pandemien er over, og dette vil også vår region og SpareBank 1 Nord-Norge nyte godt av. De langsiktige makroøkonomiske utsiktene for Nord-Norge vurderes derfor som gode.

Konsernets markedsposisjon og finansielle stilling er god. Konsernet har med godt resultat gjennomført betydelige strategiske tiltak de siste årene. Gjennom 2021 bør vi kunne høste av disse investeringene,

gjennom å videreføre et sterkt kunde- og kostnadsfokus til beste for kunder, ansatte, eiere og samfunn. For å bevare og styrke konsernets ledende markedsposisjon pågår en kontinuerlig produkt- og markedsutvikling, både i regi av alliansen og internt i SpareBank 1 Nord-Norge. Ambisjonen er å bedre kundetilfredsheten, øke effektiviteten og vinne nye markedsandeler. I dette arbeidet vektlegges synliggjøring av konsernets lokale tilnærming til kunder og markedsområder. I løpet av 2021 vil vi rulle ut vår nye kundebetjeningsmodell, og vi vil styrke våre gjenværende kontorer som lokale økonomiske og finansielle kraftsenter.

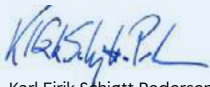
Årsregnskapet for 2020 er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Konsernets langsiktige strategiske plan og resultatprognoser for de nærmeste årene ligger til grunn for dette.

SpareBank 1 Nord-Norges resultat for 2020 betegnes som godt, og konsernet er i en sunn og god finansiell stilling. Den økonomiske usikkerheten internasjonalt er fortsatt stor. Covid-19 vil følge oss inn i 2021 og vil fortsatt kunne påvirke den nordnorske økonomien negativt. SpareBank 1 Nord-Norge er imidlertid grunnleggende positiv til den underliggende kraften i nordnorsk økonomi, og vi ser gode muligheter for fortsatt vekst og positiv utvikling for oss og for landsdelen, der vi som den viktigste og største finansinstitusjonen kan bidra – for Nord-Norge.

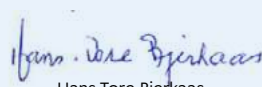
Styret takker alle konsernets medarbeidere for stor arbeidsvilje og innsats i 2020. Dette er et viktig bidrag til utviklingen av SpareBank 1 Nord-Norge. Styret takker også konsernets kunder og forretningsforbindelser for samarbeidet i 2020.

Tromsø, 25. februar 2021

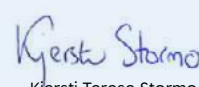
Styret for SpareBank 1 Nord-Norge



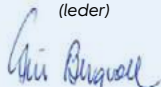
Karl Eirik Schjøtt Pedersen
(leder)



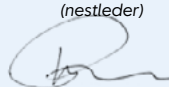
Hans-Tore Bjerkaas
(nestleder)



Kjersti Terese Stormo



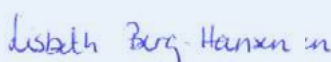
Geir Bergvoll



Kim Daniel Arthur




Kathrine Tveiterås



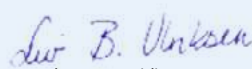
Lisbeth Berg-Hansen



Kjetil Berntsen
(ansattevalgt)



Vivi Ann Pedersen
(ansattevalgt)



Liv Bortne Ulriksen
(konsernsjef)



Årsregnskap

Hos SpareBank 1 Nord-Norge møter du medarbeidere med lokal kunnskap om alt fra boligmarkedet til næringslivet.



Foto: Foto: Stein Inge Pedersen, Deadline Media



LYS I TUNNELEN

– Jeg hadde sett inn i «kula», og skjønte jeg måtte gjøre noen endringer, forteller Ann Karin Grindhaug.

Hun er eier og daglig leder av klesbutikken Utsøkt, som holder til på Sortland og i Svolvær. Da koronaen traff Norge i mars, satt Ann Karin i Asia. Hun kom seg hjem, og gikk rett i karantene. Hun måtte redusere

åpningstiden i butikken, og fryktet hvordan dette skulle gå. Løsningen hadde hun tenkt på lenge før koronaen kom. Allerede 6. april var nettbutikken oppe og gikk, og siden da har det meste gått oppover. Ann Karin sier selv at hun tror kundegrunlaget ble økt med om lag to millioner kvinner, siden hun plutselig kunne nå ut til hele Norge.

ÅRSREGNSKAP - RESULTATREGNSKAP


MORBANK				KONSERN	
2019	2020	BELØP I MILL. KRONER	NOTER	2020	2019
3 045	2 639	Renteinntekter	19	2 927	3 320
1 232	864	Rentekostnader	19	859	1 223
1 813	1 775	Netto renteinntekter		2 068	2 097
856	939	Provisjonsinntekter	20	1 161	1 035
92	70	Provisjonskostnader	20	82	107
11	11	Andre inntekter	20	220	188
775	880	Netto provisjons- og andre inntekter		1 299	1 116
12	44	Utbytte	21	44	12
1 289	351	Inntekt av eierinteresser	21	554	815
382	95	Gevinst/tap og netto verdiendringer på finansielle eiendeler	21	95	84
1 683	490	Netto inntekter fra finansielle eiendeler		693	911
4 271	3 145	Sum netto inntekter		4 060	4 124
580	590	Personalkostnader	22, 23, 24	869	834
651	596	Andre driftskostnader	23, 31, 32	757	806
1 231	1 186	Sum kostnader		1 626	1 640
3 040	1 959	Resultat før tap		2 434	2 484
- 2	290	Tap	13	332	11
3 042	1 669	Resultat før skatt		2 102	2 473
355	304	Skatt	25	360	409
		Resultat virksomhet holdt for salg, etter skatt			2
2 687	1 365	Resultat for regnskapsåret		1 742	2 062
		Resultat per egenkapitalbevis			
12,28	6,22	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner 1)		7,89	9,39
		Utvidet resultatregnskap			
2 687	1 365	Resultat for regnskapsåret		1 742	2 062
		Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat			
		Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		17	13
-53	2	Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger		-1	- 50
13		Skatt			12
- 40	2	Sum		16	- 25
		Poster som vil bli reklassifisert til resultat			
	-27	Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler tilgjengelig for salg		-27	
		Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		10	- 3
		Skatt			
	- 27	Sum		- 17	- 3
2 647	1 340	Totalresultat for regnskapsåret		1 741	2 034
		Totalresultat per egenkapitalbevis			
12,09	6,10	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner 1)		7,89	9,26


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

ÅRSREGNSKAP - BALANSE

MORBANK			KONSERN		
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	NOTER	31.12.20	31.12.19
		Eiendeler			
1 471	360	Kontanter og fordringer på sentralbanker		360	1 471
6 005	6 923	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	1 534	1 079
78 707	81 346	Netto utlån til og fordringer på kunder	11, 13, 14	88 214	85 210
781	705	Aksjer og andeler	21, 29	714	791
15 837	18 079	Sertifikater og obligasjoner	21, 28	18 079	15 837
1 110	1 777	Finansielle derivater	16, 21	1 777	1 110
1 403	1 413	Investering i konsernselskaper	30		
3 373	3 541	Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	30	4 810	4 257
473	570	Eiendom, anlegg og utstyr	31	975	1 016
		Virksomhet holdt for salg			22
		Immatrielle eiendeler	33	113	105
636	551	Andre eiendeler	34	722	626
109 796	115 265	Sum eiendeler		117 298	111 524
		Gjeld			
564	1 274	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	1 272	563
68 074	73 220	Innskudd fra og gjeld til kunder	35	73 158	68 030
24 786	23 167	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	23 167	24 786
763	1 356	Finansielle derivater	16	1 356	763
1 430	1 335	Andre forpliktelser	24, 25, 37	1 818	2 000
64	358	Utsatt skatt	25	455	160
1 050	1 050	Ansvarlig lånekapital	38	1 050	1 050
96 731	101 760	Sum gjeld		102 276	97 352
		Egenkapital			
1 807	1 807	Eierandelskapital	41	1 807	1 807
843	843	Overkursfond		843	843
780	780	Fondsobligasjon	38	780	780
3 035	3 253	Utjevningsfond		3 253	3 035
5 990	6 254	Sparebankens fond		6 254	5 990
585	573	Gavefond		573	585
42	15	Fond for urealiserte gevinster		15	42
- 17	- 20	Annen egenkapital		1 497	1 090
13 065	13 505	Sum egenkapital		15 022	14 172
109 796	115 265	Sum egenkapital og gjeld		117 298	111 524

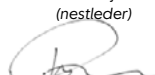
Tromsø, 25. februar 2021


Karl Eirik Schjøtt Pedersen
(leder)

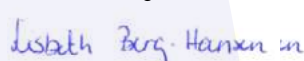

Hans-Tore Bjerkaas
(nestleder)


Kjersti Terese Stormo


Geir Bergvoll


Kim Daniel Arthur


Kathrine Tveiterås


Lisbeth Berg-Hansen


Kjetil Berntsen
(ansattevalgt)


Vivi Ann Pedersen
(ansattevalgt)


Liv Bortne Ulriksen
(konsernsjef)

ÅRSREGNSKAP - ENDRINGER I EGENKAPITALEN

MORBANK

BELØP I MILL. KRONER	EIER- ANDELS- KAPITAL	OVER- KURS- FOND	HYBRID- KAPITAL	UTJEVN- INGS- FOND	SPARE- BANKENS FOND	FOND FOR UREALISERTE GEVINSTER	GAVE- FOND	ANNEN EGEN- KAPITAL	SUM EGEN- KAPITAL
Egenkapital 01.01.19	1 807	843	780	2 200	5 024	42	585	31	11 312
Totalresultat for regnskapsåret									
Resultat for regnskapsåret				1 246	976		465		2 687
<i>Utvidede resultatposter:</i>									
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger								-53	-53
Netto endring i virkelig verdi finansielle investeringer tilgjengelig for salg									0
Skatt på utvidede resultatposter								13	13
Sum utvidede resultatposter								-40	-40
Totalresultat for regnskapsåret				1 246	976		465	-40	2 647
Transaksjoner med eierne									
Avsatt til utbytte				-402					-402
Tilbakeført utbytte				402					402
Utbetalt utbytte for 2018/ Utdelinger				-402			-465		-867
Renter hybridkapital forrige år fordelt				-9	-10			19	0
Årets renter hybridkapital								-28	-28
Andre føringer mot EK								1	1
Sum transaksjoner med eierne				-411	-10		-465	-8	-894
Egenkapital 31.12.19	1 807	843	780	3 035	5 990	42	585	-17	13 065
Totalresultat for regnskapsåret									
Resultat for regnskapsåret				633	279		453		1 365
<i>Utvidede resultatposter:</i>									
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger								2	2
Netto endring i virkelig verdi finansielle investeringer tilgjengelig for salg						-27			-27
Skatt på utvidede resultatposter									0
Sum utvidede resultatposter						-27		2	-25
Totalresultat for regnskapsåret				633	279	-27	453	2	1 340
Transaksjoner med eierne									
Avsatt til utbytte				-392					-392
Tilbakeført utbytte				392					392
Utbetalt utbytte for 2019/ Utdelinger				-402			-465		-867
Renter hybridkapital forrige år fordelt				-13	-15			28	0
Årets renter hybridkapital								-33	-33
Andre føringer mot EK									0
Sum transaksjoner med eierne				-415	-15		-465	-5	-900
Egenkapital 31.12.20	1 807	843	780	3 253	6 254	15	573	-20	13 505

KONSERN

BELOP I MILL. KRONER	EIER- ANDELS- KAPITAL	OVER- KURS- FOND	HYBRID- KAPITAL	UTJEVN- INGS- FOND	SPARE- BANKENS FOND	FOND FOR UREALISERTE GEVINSTER	GAVE- FOND	ANNEN EGEN- KAPITAL	SUM EGEN- KAPITAL
Egenkapital 01.01.19	1 807	843	780	2 200	5 024	42	585	1 777	13 058
Totalresultat for regnskapsåret									
Resultat for regnskapsåret				1 246	976		465	- 625	2 062
<i>Utvidede resultatposter:</i>									
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet							10	10	- 53
Netto endring i virkelig verdi finansielle investeringer tilgjengelig for salg									
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger							- 50	- 50	
Skatt på utvidede resultatposter							12	12	13
Sum utvidede resultatposter								- 28	- 28
Totalresultat for regnskapsåret				1 246	976		465	- 653	2 034
Transaksjoner med eierne									
Avsatt til utbytte				- 402					- 402
Tilbakeført utbytte				402					402
Utbetalt utbytte for 2018/ Utdelinger				- 402			- 465		- 867
Renter hybridkapital forrige år fordelt				- 9	- 10			19	
Årets renter hybridkapital								- 28	- 28
Andre føringer mot EK i DS, TS og FKV								- 25	- 25
Sum transaksjoner med eierne				- 411	- 10		- 465	- 34	- 920
Egenkapital 31.12.19	1 807	843	780	3 035	5 990	42	585	1 090	14 172
Totalresultat for regnskapsåret									
Resultat for regnskapsåret				633	279		453		1 365
<i>Utvidede resultatposter:</i>									
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet								27	27
Netto endring i virkelig verdi finansielle investeringer tilgjengelig for salg							- 27		- 27
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger								- 1	- 1
Skatt på utvidede resultatposter									0
Sum utvidede resultatposter						- 27		26	- 1
Totalresultat for regnskapsåret				633	279	- 27	453	403	1 741
Transaksjoner med eierne									
Avsatt til utbytte				- 392					- 392
Tilbakeført utbytte				392					392
Utbetalt utbytte for 2019/ Utdelinger				- 402			- 465		- 867
Renter hybridkapital forrige år fordelt				- 13	- 15			28	
Årets renter hybridkapital								- 33	- 33
Andre føringer mot EK i DS, TS og FKV								9	9
Sum transaksjoner med eierne				- 415	- 15		- 465	4	- 891
Egenkapital 31.12.20	1 807	843	780	3 253	6 254	15	573	1 497	15 022

ÅRSREGNSKAP - KONTANTSTRØMOPPSTILLING

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
3 042	1 669	Resultat før skatt	2 102	2 473
92	94	+ Ordinære avskrivninger	109	120
		+ Nedskrivninger og gevinst/tap anleggsmidler		
- 2	290	+ Tap på utlån, garantier m.v.	332	11
355	304	- Skattekostnader/Resultat virksomhet holdt for salg	360	409
2 777	1 749	Tilført fra årets drift	2 183	2 195
199	807	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	765	338
335	- 582	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	- 749	472
-4 325	-3 847	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	-3 791	-4 666
-3 718	-2 166	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	-2 165	-3 716
4 069	5 146	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	5 128	4 045
376	710	Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/- nedgang	709	376
- 287	1 817	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet	2 080	- 956
-349	-191	Investeringer i varige driftsmidler	- 68	-637
		Salg av varige driftsmidler		
- 561	- 240	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap	- 240	- 551
319	62	Innbetalinger/Endringer tilknyttede selskap/datterselskap	- 313	1 284
-591	-369	B. Likviditetsendring fra investeringer	-621	96
- 26	- 33	Utbetalte renter hybridkapital	- 33	- 26
- 45	- 40	Utbetalinger leasing	- 51	- 63
- 867	- 867	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/utdelinger	- 867	- 867
-4 394	-6 699	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-6 699	-4 394
4 045	5 080	Innbetalinger/Endringer gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 080	4 045
- 350	0	Utbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	0	- 350
200	0	Innbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	0	200
-1 437	-2 559	C. Likviditetsendring fra finansiering	-2 570	-1 455
-2 315	-1 111	A + B + C. Sum endring likvider	-1 111	-2 315
3 786	1 471	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	1 471	3 786
1 471	360	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	360	1 471

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter og fordringer på sentralbanken.

ENDRING I FORPLIKTELSE FRA FINANSIERING

TALL I MILL. KRONER	GJELD	ANSVARLIG LÅNEKAPITAL
Balanse per 01.01.20	24 786	1 050
Endringer fra finansielle kontantstrømmer		
Utstedt	4 981	
Tilbakekjøp	-2 558	
Forfall eksl. tilbakekjøp	-3 716	
Sum endringer fra finansielle kontantstrømmer	-1 293	0
Valutaeffekter	99	
Endring virkelig verdi	- 401	
Endring påløpte renter	- 24	
Balanse per 31.12.20	23 167	1 050

Årsregnskap - Noter

NOTE	SIDE	NOTE	SIDE
1	Generell informasjon	68	
2	Regnskapsprinsipper	69	
3	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper	78	
4	Segmentinformasjon	81	
5	Kapitaldekning	83	
6	Finansiell risikostyring	86	
KREDITTRISIKO			
7	Kreditteksponering for hver interne risikoring	91	
8	Maksimal kreditttrisikoeksponering	92	
9	Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler	96	
10	Kredittinstitusjoner - fordringer og gjeld	98	
11	Utlån til og fordringer på kunder	99	
12	Overføring av finansielle eiendeler	108	
13	Tap på utlån og garantier	109	
MARKEDSRISIKO			
14	Markedsrisiko knyttet til renterisiko	114	
15	Markedsrisiko knyttet til valutarisiko	115	
16	Finansielle derivater	115	
LIKVIDITETSRISIKO			
17	Gjenværende kontraktmessig løpetid på forpliktelser	118	
18	Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser	120	
RESULTATREGNSKAPET			
19	Netto renteinntekter	122	
20	Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	123	
21	Inntekter fra andre finansielle investeringer	124	
22	Personalkostnader, ytelser og lån til - samt egenkapitalbevis eid av ledende ansatte og tillitsvalgte	125	
23	Driftskostnader	130	
24	Pensjoner	131	
25	Skatt	134	
BALANSE			
26	Finansielle instrumenter til virkelig verdi	135	
27	Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost	138	
28	Sertifikater og obligasjoner	140	
29	Aksjer	141	
30	Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felles kontrollerte virksomheter	143	
31	Eiendom, anlegg og utstyr	146	
32	Leieavtaler	147	
33	Immatrielle eiendeler	148	
34	Andre eiendeler	148	
35	Innskudd fra kunder	149	
36	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	150	
37	Andre forpliktelser	151	
38	Ansvarlig lånekapital	152	
39	Oppkjøp av virksomheter	152	
ANDRE OPPLYSNINGER			
40	Nærstående parter	153	
41	Eierandelskapital og eierstruktur	155	
42	Årsdisponeringer	158	
43	Hendelser etter balansedagen	159	

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 løsninger til kunder med basis i det nordnorske markedet.

Ved utgangen av året hadde konsernet 16 finanssentre fordelt på 36 lokasjoner i Nord-Norge og på Svalbard.

FORRETNINGSADRESSE

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

DATO FOR VEDTAK AV KONSERNREGNSKAPET

Foreløpig årsregnskap for 2020 er vedtatt av styret 10.02.21

Endelig årsregnskap for 2020 er vedtatt av styret 25.02.21

Årsregnskap for 2020 vedtas på representantskapsmøtet 25.03.21

Utbetaling for utbytte er todelt. 275 mill. kroner vil utbetales 14.04.21, og ytterligere 570 mill. kroner vil bli utbetalt etter september 2021, forutsatt at omstendighetene tillater det.

Se for øvrig note 43 for mer detaljer.

REVISOR

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

NOTE 2 REGNSKAPSPRINSIPPER

1. Grunnlaget for utarbeidelse av årsregnskapet
2. Endring av regnskapsprinsipper
3. Presentasjonsvaluta
4. Konsolidering
5. Datterselskap
6. Tilknyttet selskap
7. Felleskontrollert virksomhet
8. Virksomhet holdt for salg
9. Klassifisering og verdsettelse av balanseposter
10. Innregning, fraregning og måling av finansielle eiendeler og forpliktelser
11. Utlån og tap på utlån
12. Tapsnedskrivning utlån
13. Misligholdte og tapsutsatte engasjementer
14. Immaterielle eiendeler
15. Eiendom, anlegg og utstyr
16. Overtatte eiendeler
17. Gjeld
18. Usikre forpliktelser
19. Ansvarlige lån og fondsobligasjoner
20. Renteinntekter og -kostnader
21. Provisjonsinntekter og -kostnader
22. Konstaterte tap
23. Transaksjoner og beholdninger i utenlandsk valuta
24. Skatt
25. Pensjoner
26. Segmentrapportering
27. Hendelser etter balansedagen

1. GRUNNLAGET FOR UTARBEIDELSE AV ÅRSREGNSKAPET

Konsern- og morbankregnskapet 2020 for SpareBank 1 Nord-Norge er avlagt i samsvar med EU-godkjent IFRS (International Financial Reporting Standards), IAS (International Accounting Standards) og tilhørende fortolkninger som kan anvendes per 31.12.20.

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

Anvendte regnskapsprinsipper er konsistente med prinsippene anvendt i foregående regnskapsperiode, med unntak av de endringene i IFRS som har blitt implementert av konsernet i inneværende regnskapsperiode. Nedenfor er det listet hvilke endringer i IFRS som har vært relevant for konsernet med virkning for regnskapsåret 2020.

Forslag til årsregnskap ble fastsatt av styret og konsernsjef på det tidspunkt som fremgår av datert og signert balanse. Årsregnskapet skal behandles av representantskapet 25.03.21 for endelig godkjenning.

2. ENDRINGER AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Nye standarder og fortolkninger som ennå ikke er tatt i bruk

IASB utstedte i 2020 utkast til ny standard for forsikringskontrakter IFRS 17 Insurance Contracts som vil erstatte dagens IFRS 4 Forsikringskontrakter og vil tre i kraft 01.01.23. Implementering av standarden kan få innvirkning på verdien av bankens investering i SpareBank 1 Gruppen AS.

SpareBank 1 Gruppen AS har et prosjekt for å kartlegge konsekvensene av den nye IFRS 17. Per 31.12.20 har prosjektet ikke fullt ut kvantifisert de regnskapsmessige konsekvenser av de nye standardene.

Øvrige IFRS og fortolkningsuttalelser som er utgitt frem til forslag til årsregnskap er fastsatt, og som

ikke er obligatoriske å anvende per 31.12.20 antas, basert på de vurderinger som er gjort så langt, ikke å få vesentlig effekt for rapporterte tall.

3. 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.

4. KONSOLIDERING

Konsernregnskapet omfatter banken og alle datterselskap som ikke er planlagt avhendet 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 selskaps 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.

5. DATTERSELSKAP

Per 31.12.20 er følgende selskap fullt ut konsolidert inn i konsernregnskapet:

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS (100 %)
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS (100 %)
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS (100 %)
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS (100 %)
Fredrik Langes gate 20 AS (100 %)

Ved overtakelse av kontroll i et selskap (virksomhets sammenslutning), blir alle identifiserbare eiendeler og forpliktelser oppført til virkelig verdi i samsvar med IFRS 3. 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 iht. IFRS i datterselskap, tilknyttede- og felleskontrollerte virksomheter bokført til kostpris.

I morbankens resultatregnskap fremkommer kun mottatte årlige utbytter fra datterselskap, samt resultat effekt av eventuelle nedskrivninger av verdi på aksjene (kostmetoden). I konsernregnskapet brukes egenkapitalmetoden, der resultater fra

felleskontrollert virksomhet og tilknyttet selskap tas inn i konsernets resultatregnskap etter eierandel (enlinjeskonsolidering), og tas hensyn til 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.

Bokførte verdier er testet for verdifall og eventuell nedskrivning.

6. TILKNYTTET SELSKAP

IAS 28 regulerer regnskapsføringen av investeringer i tilknyttede foretak. Det er et grunnvilkår for at bestemmelsen skal komme til anvendelse at «eierforetaket» har betydelig innflytelse over foretaket som det er investert i. «Betydelig innflytelse» er makt til å delta i de finansielle og driftsmessige prinsippavgjørelsene til foretaket som det er investert i, men har ikke kontroll over disse prinsippene.

Dersom et foretak direkte eller indirekte kontrollerer 20 % eller mer av stemmerettene i foretaket som det er investert i, antas det at foretaket har en betydelig innflytelse med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfelle. Motsatt gjelder at dersom et foretak direkte eller indirekte kontrollerer mindre enn 20 % av stemmerettene det er investert i, antas det at foretaket ikke har noen betydelig innflytelse, med mindre det klart kan godtgjøres at foretaket har slik innflytelse.

Hvorvidt det foreligger betydelig innflytelse fra et foretaks side kan vanligvis godtgjøres på en eller flere av følgende måter:

- Representasjon i styret eller tilsvarende styrende organer
- Deltakelse i prosesser for fastsetting av prinsipper herunder deltakelse i avgjørelser om utbytte eller andre utdelinger
- Vesentlige transaksjoner mellom foretaket og foretaket som det er investert i
- Gjensidig utveksling av ledende personale, eller
- Levering av viktig teknisk informasjon

Tilknyttede selskap føres i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden. Investeringen innregnes første gang til anskaffelseskost, og justeres deretter for endring i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede selskapet. Bankens resultatfører sin andel

av resultatet i det tilknyttede selskapet i konsernregnskapet, mens man i morbankens regnskap bokfører eierposten etter kostmetoden, tilsvarende som for datterselskap.

Det foreligger en avtale mellom selskapene i SpareBank 1-alliansen som regulerer disse forholdene.

Per 31.12.20 er følgende selskaper definert som «Tilknyttede selskaper» og er konsolidert inn etter egenkapitalmetoden:

SpareBank 1 Boligkreditt AS (18,14 %)
 SpareBank 1 Næringskreditt AS (8,6 %)
 SpareBank 1 Kreditt AS (17,08 %)
 SpareBank 1 Betaling AS (18,57 %)
 SpareBank 1 Bank og Regnskap AS (20 %)
 SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS (14,44 %)
 SpareBank 1 Mobilitet AS (33,33 %)

7. FELLESKONTROLLERT VIRKSOMHET

IFRS 11 regulerer felleskontrollerte ordninger/virksomhet – “Joint Arrangements” (FKV).

Iht IFRS er det to hovedkategorier av FKV, felleskontrollerte enheter (“joint venture”) og felleskontrollert drift/aktiviteter (“joint operations”).

«En felleskontrollert ordning/virksomhet har følgende kjennetegn:

- Partene er bundet av en kontraktmessig avtale
- Den kontraktmessige avtalen gir to eller flere av disse partene felles kontroll over den felleskontrollerte ordningen/virksomheten

«Felles kontroll» er den kontraktmessig avtalte delingen av kontroll over en felleskontrollert ordning/virksomhet, som bare foreligger når beslutninger om relevante aktiviteter krever enstemmighet mellom de partene som deler kontrollen.

Et foretak som er part i en felleskontrollert ordning, skal vurdere om den kontraktmessige avtalen i fellesskap gir alle parter eller en gruppe av partene kontroll over den felleskontrollerte ordningen. Alle parter, eller en gruppe av partene, kontrollerer den felleskontrollerte ordningen i fellesskap når de må opptre sammen for å styre de aktivitetene som i betydelig grad påvirker avkastningen fra ordningen, dvs. de «relevante aktivitetene».

Når det er fastslått at alle parter, eller en gruppe av partene, har felles kontroll over den felleskontrollerte

ordningen, foreligger felles kontroll bare når beslutninger om de relevante aktivitetene krever enstemmighet blant de partene som i fellesskap har kontroll over ordningen.

I en felleskontrollert ordning er det ingen enkeltstående part som kontrollerer ordningen alene. En part med felles kontroll over en felleskontrollert ordning kan hindre at noen av de andre partene eller en gruppe av parter kontrollerer ordningen.

FKV foreligger i de tilfeller hvor to eller flere parter har felles kontroll over ordningen/ virksomheten. Partene må som hovedregel være bundet av en kontraktmessig avtale som gir to eller flere av disse partene kontroll over den felleskontrollerte ordningen. Ved Joint Ventures kan kontrakt suppleres evt. erstattes av foretakets/enhetens vedtekter mv. som grunnlag for at to eller flere parter har kontroll. Parter med felles kontroll på virksomheten må kunne forhindre at noen annen part eller grupper av parter kan kontrollere virksomheten.

Slik det fremgår ovenfor er det tilstrekkelig at de partene som har en kontraktmessig avtale om felles kontroll har det over de relevante aktivitetene. Følgelig vil de øvrige eierne ikke kunne forhindre beslutninger som partene som har felles kontroll har blitt enige om.

«Joint Operations» – deltakerne har rett til eiendeler og er ansvarlig for forpliktelser i den felleskontrollerte ordningen/virksomheten.

«Joint Ventures» – betingelse: en separat juridisk enhet er en nødvendig betingelse for at det skal foreligge joint venture.

Vurderingen av spørsmålet om det foreligger «Joint Operations» eller «Joint Ventures» må i stor grad baseres på en skjønnsutøvelse. I vurderingen må man bl.a. vurdere de kontraktfestede betingelser mellom deltakerne/partene. Rettigheter til eiendeler og ansvar for virksomhetens gjeld styrer klassifiseringen, jf. ovenfor. Ved Joint Operations har partene rett til aktivaene, og er ansvarlig for passiva/gjelden til den felles virksomheten. Ved Joint Ventures har partene rett til netto eiendeler i den felles virksomheten.

Felleskontrollert virksomhet regnskapsføres i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden. I morbankens regnskap benyttes kostmetoden.

Det foreligger en avtale mellom selskapene i SpareBank 1-alliansen som regulerer disse forholdene.

Per 31.12.20 er følgende selskaper definert som «Felleskontrollerte virksomheter» og er konsolidert inn etter egenkapitalmetoden:

SpareBank 1 Gruppen AS (19,5 %)
SpareBank 1 Utvikling DA (17,74 %)

8. ANLEGGSMIDDEL HOLDT FOR SALG OG AVVIKLET VIRKSOMHET

Eiendeler som bankens styre har besluttet skal selges, blir behandlet etter IFRS 5 dersom det er svært sannsynlig at eiendelene vil bli solgt innen 12 måneder. Denne typen eiendeler er i hovedsak overtatte eiendeler i forbindelse med tapsengasjement samt investering i datterselskap holdt for salg. Anleggsmidler og grupper av anleggsmidler og gjeld klassifisert som holdt for salg måles til den laveste verdien av tidligere balanseført verdi fratrukket salgskostnader. Resultat fra slik virksomhet samt tilhørende eiendeler og gjeld, presenteres på egen linje som holdt for salg. Konsernet hadde en slik eiendel som er solgt i 2020.

9. KLASSIFISERING OG VERDSETTELSE AV BALANSEPOSTER

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

Finansielle eiendeler

Etter IFRS 9 er finansielle eiendeler klassifisert i tre målekategorier:

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

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

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

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

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

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost, eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet, dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold. Konsernets fastrenteutlån ligger i denne kategorien.

Instrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer, og som holdes i en forretningsmodell både for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer, og for salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over OCI reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene. Konsernet har per 31.12.20 ingen slike poster.

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

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

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

Investeringer i egenkapitalinstrumenter måles i balansen til virkelig verdi. Verdiendringer føres som hovedregel i det ordinære resultatet, men et egenkapitalinstrument, som ikke er holdt for handelsformål og som ikke er et betinget vederlag etter en virksomhetsoverdragelse, er utpekt som målt til virkelig verdi med verdiendringer over OCI.

Finansielle forpliktelser

Etter IFRS 9 er finansielle forpliktelser, hvor formålet er å inndrive kontraktsfestede kontantstrømmer,

klassifisert til amortisert kost. Opsjonen fra IAS 39 om å benytte virkelig verdi ved verdsettelse av finansielle forpliktelser, er videreført i IFRS 9.

Konsernets gjeld og kundeinnskudd er klassifisert til amortisert kost.

Sikring

Konsernet benytter derivater i operasjonelt sikringsøyemed for å minimere renterisiko på fast-renteinstrumenter. 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 fra inngående balanse blir resultatført. Banken benytter seg ikke av kontantstrømsikring.

Konsernet benytter seg av virkelig verdi-sikring som sikringsbokføringsprinsipp for innlån med fast rente.

Virkelig verdisikring er:

«En sikring av eksponeringen for endringer i virkelig verdi av en innregnet eiendel eller forpliktelse eller et uinnregnet bindende tilsagn, eller en identifisert andel av en slik eiendel, forpliktelse eller bindende tilsagn som er henførbart til en særlig risiko, og som kan påvirke resultatet.»

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

IFRS 9 forenkler kravene for sikringsbokføring sammenlignet med IAS 39. Kravet om en sikringseffektivitet på 80–125 % er fjernet og erstattet med mer kvalitative krav, herunder at det skal være en økonomisk sammenheng mellom sikringsinstrument og sikringsobjekt, og at kredittrisiko ikke skal dominere verdiendringene til sikringsinstrumentet. Sikringsdokumentasjon kreves fortsatt.

Øvrige balanseposter eiendeler og gjeld

Alle andre eiendels- og gjeldsposter i balansen, som ikke er finansielle, omfattes ikke av IFRS 9, men øvrig IFRS-regelverk, og er verdsatt til amortisert kost.

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

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

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

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

Fraregning er fjerning av en tidligere innregnet finansiell eiendel eller finansiell forpliktelse fra et foretaks balanseoppstilling. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentlige er overført.

KLASSIFISERING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FINANSIELL GJELD - DESEMBER 2020

74

ÅRSREGNSKAP 2020

INSTRUMENT/POST BELØP I MILL. KRONER	GJELDENDE IFRS/IAS	FINANSIELL EIENDEL ELLER GJELD	KLASSIFI- SERING 2020	NIVÅ VIRKELIG VERDI	NOTE OPPLYSNINGER ÅRSRAPPORT	SALDO MORBANK 31.12.20	SALDO KONSNERN 31.12.20
Finansielle eiendeler							
B Kontanter	IFRS 9	Ja	FVPL	1	Kontantstrømanalyse	153	153
B Fordringer på sentralbanken	IFRS 9	Ja	FVPL	1	Kontantstrømanalyse	207	207
A Lån til finansforetak	IFRS 9	Ja	AC		10	6 923	1 534
A Nedskrivning lån finansforetak	IFRS 9	Ja	AC		10, 13	-	-
A Boliglån til personkunder	IFRS 9	Ja	AC		11, 27	19 465	19 465
A Boliglån til personkunder som kan selges til boligkredittforetak (webklient)	IFRS 9	Ja	AC		11, 27	13 624	13 624
B Boliglån til personkunder som skal selges til boligkredittforetak (webklient)	IFRS 9	Ja	FVPL	3	11, 26, 12	3 917	3 917
C Fastrenteutlån til kunder	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVO	3	11, 26	7 600	7 600
A Andre lån til personkunder	IFRS 9	Ja	AC		11, 27	3 358	6 370
A Lån til bedriftsmarkedkunder	IFRS 9	Ja	AC		11, 27	34 041	38 000
A Tapsavsetninger utlån	IFRS 9	Ja	AC		13	-659	-762
B Aksjer, trading	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	1	21, 29	152	152
D Aksjer, tilgjengelig for salg med endr over OCI	IFRS 9	Ja	FVOCI	3	21, 29	15	15
B Aksjer, ikke trading	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	2,3	21, 29	5 396	5 345
B Aksjer, ikke trading fondsobligasjoner	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	2,3	21, 29	96	12
B Likviditetesporteføljen	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	1,2	21, 29	18 079	18 079
B Derivater - rente-/valutasikring obligasjoner	IAS 39	Ja	FVPL	2	16, 21, 26	73	73
B Derivater - rente-/valutasikring fastrentelån	IAS 39	Ja	FVPL	2	16, 21, 26	15	15
B Derivater - rente-/valutasikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	3	16, 21, 27	843	843
B Derivater - rente-/valutasikring funding	IAS 39	Ja	FVPL	2	16, 21, 26	812	812
B Derivater - råvaresikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	2	16, 21, 26	34	34
Sum finansielle eiendeler						114 144	115 488
Finansiell gjeld							
A Gjeld til finansforetak	IFRS 9	Ja	AC		10	1 274	1 272
A Innskudd til kunder med flytende rente	IFRS 9	Ja	AC		35, 19	71 439	71 377
A Innskudd til kunder med fast rente	IFRS 9	Ja	AC		35, 19	1 781	1 781
A Verdipapirgjeld, flytende rente	IFRS 9	Ja	AC		36, 19	9 325	9 325
A Verdipapirgjeld, fast rente	IFRS 9	Ja	AC		36, 19	13 842	13 842
A Tapsavsetninger garantier, kredittrammer, komitterte utlån	IFRS 9	Ja	AC		13	61	61
B Derivater - rente-/valutasikring obligasjoner	IAS 39	Ja	FVPL	2	16, 21, 26	255	255
B Derivater - rente-/valutasikring fastrentelån	IAS 39	Ja	FVPL	2	16, 21, 26	183	183
B Derivater - rente-/valutasikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	2	16, 21, 26	743	743
B Derivater - rente-/valutasikring funding	IAS 39	Ja	FVPL	2	16, 21, 26	145	145
B Derivater - råvaresikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	2	16, 21, 26	30	30
A Ansvarlig lånekapital	IFRS 9	Ja	AC		38, 27	1 050	1 050
Sum finansiell gjeld						100 128	100 064
A Amortisert kost (AC - Amortised cost)		Holde for å innrive kontraktsfestede kontantstrømmer			Rapporterer etter virkelig verdi, men investerer med investeringshorisont som matcher forpliktelsene som kommer til forfall. Man bruker tilbakebetaling av pålydende eller salg rett før forfall til å gjøre opp gjeld. Selger aldri før dette.		
B Virkelig verdi over resultat (FVTPL - Mandatorily fair value through profit and loss)		For å selge			Investerer uavhengig på forpliktelser, hovedmålet er størst mulig total avkastning i form av kupong og endringer i verdi. Gjør salg i porteføljen når man trenger likviditet for å gjøre opp forpliktelser.		
C Virkelig verdi opsjon over resultat (FVO - Fair value option)		For å selge			Investerer uavhengig på forpliktelser, hovedmålet er størst mulig total avkastning i form av kupong og endringer i verdi. Gjør salg i porteføljen når man trenger likviditet for å gjøre opp forpliktelser.		
D Virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI - Fair value through other comprehensive income)		Holde for å innrive kontraktsfestede kontantstrømmer og for å selge			Samme som A, men selger instrumenter der man mener andre kan gi bedre avkastning frem mot forfall. Matcher gjennomsnittlig durasjon i porteføljen med durasjon på forpliktelser.		

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

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. I tillegg til salgssummen mottar banken et vederlag i form av løpende provisjoner for lånene. Det foreligger en gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Kredittforetakene kan foreta videresalg av utlån samtidig som bankens rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom banken ikke er i stand til å betjene kundene, kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre har banken opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser. Banken har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap til de solgte utlånene er overført. Det innebærer fraregning. Det vises for øvrig til note 12.

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

11. UTLÅN OG TAP PÅ UTLÅN

Utlån og fordringer er finansielle eiendeler med betalinger som er faste, eller lar seg fastsette, og som ikke er notert i et aktivt marked. Utlån og fordringer bokføres til virkelig verdi med tillegg av direkte marginale transaksjonskostnader ved førstegangsinnregning, og til amortisert kost etter effektiv rentes metode i etterfølgende perioder. Ved beregning av den effektive renten estimeres kontantstrømmer, og alle kontraktsmessige vilkår ved det finansielle instrumentet tas i betraktning. I perioder etter første måling vurderes utlån til amortisert kost etter effektiv rente metode, som et uttrykk for virkelig verdi på utlånet. Fastrentelån øremerkes ved første gangs innregning som vurdert til virkelig verdi med verdiendringer ført mot resultat. Virkelig verdi fastsettes ved at kontraktsmessige, faktiske kontantstrømmer fra kunder neddiskonteres etter konsernets eget fastsatte avkastningskrav iht. faktisk løpetid på lånet. I avkastningskravet inngår også kredittrisiko. Gevinst og tap som skyldes endringer i virkelig verdi føres i resultatregnskapet som verdiendringer. Opptjente renter og over-/underkurs regnskapsføres som renter. Renterisikoen

i fastrenteutlånene styres ved bruk av renteswapper som bokføres til virkelig verdi.

12. TAPSNEDSKRIVNING UTLÅN

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på et forventningsrett kreditttap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler målt til amortisert kost, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og leieavtalefordringer omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring, settes det av for 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning settes det av for forventet tap over hele levetiden. Forventet kreditttap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktsmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten, og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

I tillegg til den generelle modellen er det egne prinsipper for utstedte, herunder reforhandlede lån som behandles som nye, og kjøpte lån hvor det er påløpt kreditttap ved førstegangs balanseføring. For disse beregnes en effektiv rente som tar hensyn til forventet kreditttap, og ved endringer i forventede kontantstrømmer skal endringen diskonteres med den opprinnelig fastsatte effektive renten og resultatføres. For disse eiendelene er det derved ikke behov for å overvåke hvorvidt det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko etter førstegangs balanseføring da forventet tap over hele levetiden uansett skal tas hensyn til.

13. MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENTER

Et engasjement anses som misligholdt dersom et krav er forfalt med mer enn 90 dager, og beløpet er over 1 000 kroner. Fra 01.01.21 innføres nye regler for

mislighold, hvor det innføres karenstid på engasjementer som har vært i mislighold, og hvor man også skal vurdere sannsynligheten for at en kunde betaler sitt lån; «unlikely to pay». 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.

14. IMMATERIELLE EIENDELER

Immaterielle eiendeler består i hovedsak av goodwill. Immaterielle eiendeler innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Goodwill oppstår som differanse mellom virkelig verdi av vederlaget ved kjøp av en virksomhet og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill avskrives ikke, men den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Nedskrivninger foretas når balanseført verdi av goodwill overstiger gjenvinnbart beløp. Nedskrivninger føres over resultatregnskapet og reverseres ikke.

15. EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

Eiendom, anlegg og utstyr, med unntak av eierbenyttet eiendom, innregnes første gang til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan, splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper. Etter IFRS 16 ansees eiendommene å ha en estimert anskaffelseskost som tilsvarer verdiregulert beløp på tidspunktet for verdireguleringen. Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36, når omstendighetene indikerer det.

16. OVERTATTE EIENDELER

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar konsernet i enkelte 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 bokføres 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.

17. GJELD

Innlån innregnes første gang 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. Opsjonen om å benytte virkelig verdi benyttes ikke for konsernets gjeld.

Innskudd fra kunder vurderes til amortisert kost.

18. USIKRE FORPLIKTELSER

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

19. 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 utsteder har ikke plikt å betale ut renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og en investor har ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Fondsobligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen og verdsettes til amortisert kost.

20. 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.

21. PROVISJONSINTEKTER OG -KOSTNADER

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Honorarer for rådgivning opptjenes i samsvar med inngått rådgivningsavtale, 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 sluttføres.

22. 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.

23. 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.

24. 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 første-gangsinnregnede poster som verken påvirker regnskapsmessig eller skattepliktig resultat. Det beregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen. Formuesskatt er ikke en skattekostnad etter definisjonen i IFRS og er bokført som en ordinær driftskostnad. Se for øvrig note 25.

25. PENSJONER

SpareBank 1 Nord-Norge har tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Konsernet har to typer pensjonsavtaler, én ytelsesbasert ordning og én innskuddsbasert ordning. Ytelsesbasert ordning forvaltes i egen pensjonskasse. Innskuddspensjonsordningen ble etablert 01.07.06 og 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 24.

26. SEGMENTRAPPORTERING

Konsernet har ordinær bankdrift i personmarked og bedriftsmarked, som sitt primære rapporteringsformat, og inntekter fra kapitalforvaltning og leasing som sitt sekundære rapporteringsformat. Se note 4.

27. HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Representantskap og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre det. Hendelser frem til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring, og som vedrører forhold som allerede var kjent på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimater, og derfor reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var kjent på balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige. Slike hendelser fremgår i note 43. Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse. Styrets forslag til utbytte fremgår av årsberetningen. Foreslått utbytte og utdelinger til allmennytige formål klassifiseres som egenkapital inntil årsregnskapet er endelig vedtatt av representantskapet.

NOTE 3 KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

Som det også fremgår i note 13, benytter SpareBank 1 Nord-Norge en modell for å beregne forventet kredittap etter IFRS 9. Beregningen av forventet kredittap gjøres månedlig og tar utgangspunkt i en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall, der det også tas hensyn til tidsverdien av forventede kontantstrømmer.

Analysen baseres på relevant informasjon som er tilgjengelig per rapporteringstidspunktet, og bygger på tre makroøkonomiske scenarier for å ta hensyn til ikke-lineære aspekter av forventede tap. De ulike scenarioene benyttes for å justere aktuelle parametere for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til de respektive scenarioene innregnes som tap. For engasjementer som blir individuelt vurdert, legges forventede fremtidige kontantstrømmer til grunn. I beregningene per 31.12.19 var det ikke tatt hensyn til forhold knyttet til utbrudd av koronapandemien i 2020.

Forutsetninger:

Banken benytter vektete scenarier for å beregne forventet kredittap. De ulike makroøkonomiske scenariene for base case scenario (nåværende makroøkonomiske situasjon), stress case scenario (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og scenario i høykonjunktur gjennomgår løpende og en komite vurderer faktorer som global og nasjonal PMI, rentebaner, nasjonal og regional arbeidsledighet, kapasitetsutnyttelse og nasjonal og lokal utvikling i eiendomspriser. Scenarioene kjøres over en periode på fem år. Per 31.12.20 er PD-banen i år 5 justert opp for å hensynta forventede konsekvenser av covid-19.

Per 31.12.19 vurderte banken de makroøkonomiske utsiktene som gode, men med usikkerhet om foreløpig rentetopp, en utflating av vekst i Nord-Norge, og et stabilisert boligmarked. Komiteen anså situasjonen som en konjunkturtopp, da flere

indikatorer tydet på utflating. På bakgrunn av dette ble base case scenario vektet høyest (81 %), stress scenario nest høyest (19 %) og høykonjunktur scenario lavest (0 %).

Per 31.03.20 ble det, med bakgrunn i usikkerheten knyttet til koronasituasjonen, høyere arbeidsledighet (permitteringer) og lav oljepris, gjort justeringer på vektingen mellom de to scenariene for base case og stress case, hvor vektingen av base case ble tatt betydelig ned (til 70 %) med tilsvarende økning i scenariet for stress (til 30 %). Komiteen har fulgt denne utvikling meget nøye gjennom året, og selv om makrobildet er noe bedret ved årsskiftet sammenlignet med forrige kvartal, er det økt covid-19 smitte igjen som skaper usikkerhet. Komiteen har derfor konkludert med å ikke gjøre justeringer på vektingen av makros scenariene per 31.12.20.

Banken benytter ulike faktorer på PD og LGD for å estimere utvikling i porteføljen innenfor de ulike scenarioene. SpareBank1 Nord-Norge har egne modeller som scorer kundene ut fra sannsynlighet for mislighold. Både innenfor PM og BM foretas det justering av PD og LGD i tråd med hvordan de ulike scenarioene forventes å påvirke disse faktorene. I stress case-scenarioet øker faktorene vesentlig, mens de i høykonjunktur-scenarioet reduseres moderat.

Det er foretatt grundige analyser hvert kvartal av dette på hele utlånsporteføljen, sett opp mot de forutsetninger som lå til grunn ved forrige årsskiftet. Det er sett spesielt på enkelte utsatte bransjer i vårt markedsområde (herunder turisme, transport, fiskeri og eiendom). Analysene har likevel ikke resultert i at det er funnet nødvendig å foreta vesentlige endringer på PD- og LGD- faktorer i ECL-modellen per 31.12.20. Det er dog, som nevnt over, i Q4 foretatt justeringer på faktor i år 5 på PD-banen både på personmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

Bransjer og utvikling på enkeltkunder følges i tillegg opp tett gjennom såkalt watchlist på kundeengasjementsnivå, samt merking av kunder med forbearance (betalingslettelse). Alle engasjementer med vurdert høy risiko ligger på watchlist.

Per 30.06.20 ble alle reiselivsrelaterte engasjementer over 10 mill. kroner satt på watchlist og manuelt flyttet fra trinn 1 til trinn 2. I 3. og 4. kvartal er også enkelte reiselivsrelaterte engasjementer under 10 mill. kroner satt på watchlist, og manuelt flyttet fra trinn 1 til trinn 2. Også alle kunder der det er gitt statsgaranterte likviditetslån er flyttet fra trinn 1 til trinn 2. Totalt utgjør disse manuelle flyttingene 59 mill. kroner i økte tapsavsetninger. I tillegg er omsetningsverdier knyttet til sikkerheten for disse engasjementene vurdert og justert ned, noe som gir økt ECL-avsetning.

Per 31.12.20 har SpareBank 1 Nord-Norge gitt generell avdragsfrihet på utlån med inntil 6 måneder både til de personmarkedskunder og kunder innenfor bedriftsmarkedet som er påvirket av koronasituasjonen. Mange av avdragsfrihetene som ble gitt i mars og april har løpt ut, mens noen er forlenget. Avdragsfriheten som følge av covid-19 og inntil 6 måneder er foreløpig ikke automatisk ansett som forbearance i ECL-beregningen, gitt at det ikke foreligger andre forhold som tilsier at kredittrisikoen er økt vesentlig (SICR). Kunder som har behov for avdragsfrihet utover 6 måneder behandles særskilt, og dersom det vurderes betalingsproblemer ansees disse som eksponeringer med betalingslettelse, med tilhørende flytting fra trinn 1 til trinn 2. I 3. kvartal og 4. kvartal er det fortsatt fall i andelen kunder som er gitt betalingslettelse.

I henhold til IFRS 9 vil det være anledning til å foreta midlertidig justeringer, såkalte «management overlays» når det klart at eksisterende eller forventede risikofaktorer ikke har blitt vurdert i kredittrisikomodellene. Slike midlertidige justeringer kan forekomme i kortsiktige situasjoner, når det ikke er nok tid til å inkorporere relevant ny informasjon i eksisterende modeller, eller til å re-segmentere eksisterende grupper av utlån. Per 30.09.20 ble det for morbanken foretatt en generell tilleggsavsetning («PMA -post-model-adjustment») på 78 mill. kroner.

Effektene av pandemien forårsaket av covid-19 har vist seg å være omfattende og med stor sannsynlighet av lang varighet. Våre kredittrisikomodeller (IRB) tar i stor grad utgangspunkt i historisk informasjon, slik at de forventede risikofaktorene forårsaket av covid-19 i begrenset grad har blitt vurdert i modellene. Det er fortsatt stor usikkerhet

om varighet på krisen og effekten på våre kunder per utgangen av 4. kvartal 2020. Selv om vi blant annet har håndtert reiselivsrelaterte engasjementer særskilt, vil krisen mest sannsynlig også slå ut i andre bransjer i løpet av kommende kvartaler. Dette som følge av forventet nedtrapping av offentlig støtteordninger og reduserte muligheter for låneordninger.

Det er foretatt et sett med vurderinger som understøtter nivået på post-model-adjustments (PMA). Som følge av fortsatt usikkerhet har banken valgt å opprettholde den midlertidige justeringen gjennom PMA fra tidligere kvartaler i 2020 (78 mill. kroner). Avsetningen er lagt i trinn 1 på engasjementer med sektor/næring «Eiendom.»

SpareBank 1 Nord-Norge implementerte IFRS9 med virkning fra 01.01.18. Gjennom 2018, 2019 og 2020 har SpareBank 1 Nord-Norge etablert og benyttet en gitt, dokumentert og etterprøvbart metode for fastsettelse av forventede kreditt-tap (ECL). I 4. kvartal 2020 har banken foretatt en vurdering av forventede kreditt-tap (ECL) gjennom en alternativ metode. Oppsummert gir metode 2 tilnærmet samme tap som metode 1. Banken vil gjennom 1. kvartal 2021 arbeide videre med ny metodikk. Banken vil dermed med stor sannsynlighet foreta en overgang til ny metode. Forskjellen mellom metodene er knyttet til fastsettelse av faktorer og scenarievæktning, hvor base-scenario isolert sett vil være enda mer forventningsrettet og hvor usikkerheten omkring fremtiden i større grad er tatt høyde for i fastsettelse av PD- og LGD-faktorer. Dette vil også påvirke scenarievæktningen.

Se for øvrig note 13 – Tap på utlån og garantier.

Banken har ved utgangen av året 2020 utbetalt om lag 343 mill. kroner i statsgaranterte likviditetslån til sine kunder. Disse inngår også i ECL-vurderingen per 4. kvartal 2020.

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. Tilsvarende vil markedsverdier for eiendeler og forpliktelser som bokføres 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 etter IFRS 9.

VIRKELIG VERDI AV DERIVATER

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

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

den opprinnelige prisdifferansen målt mot slike transaksjoner med lavere kredittrisiko, amortiseres over løpetiden.

IMMATERIELLE EIENDELER

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

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 39.

NOTE 4 SEGMENTINFORMASJON

I henhold til IFRS 8 har SpareBank1 Nord-Norge morbank delt virksomheten etter markeder med følgende segmenter: personmarked, bedriftsmarked og kapitalmarked.

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

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

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

KONSERN 31.12.20

BELØP I MILL. KRONER	PM	BM	BM STORE	KAPITAL- MARKED	SPAREBANK 1 REGNSKAPS- HUSET NORD-NORGE	"EIENDOMS- MEGLER 1 NORD- NORGE"	"SPARE- BANK 1 FINANS NORD- NORGE "	UFORDELT / ELIMIN- ERINGER	TOTALT
Netto renteinntekter	927	496	228	8	0	1	291	116	2 068
Netto provisjons- og andre inntekter	763	97	22	12	211	228	9	- 44	1 299
Netto inntekter på finansielle investeringer	6	18	17	66				586	693
Sum kostnader	959	149	21	42	186	191	90	- 11	1 626
Resultat før tap	737	463	247	45	25	39	211	669	2 434
Tap	16	71	125				34	86	332
Resultat før skatt	721	392	122	45	25	39	176	583	2 102
Brutto utlån	49 360	17 918	13 439				6 962	2 832	90 511
Tapsavsetninger utlån	- 100	- 257	- 210				- 104	- 92	- 764
Andre eiendeler		4 658			246	109	96	22 443	27 551
Sum eiendeler per segment	49 260	22 318	13 228		246	109	6 954	25 183	117 298
Innskudd fra kunder	43 898	22 318	4 523					2 419	73 158
Annen gjeld og egenkapital	5 363		8 705		246	109	6 954	22 764	44 140
Sum egenkapital og gjeld per segment	49 260	22 318	13 228		246	109	6 954	25 183	117 298

KONSERN 31.12.19

BELØP I MILL. KRONER	PM	BM	BM STORE	KAPITAL- MARKED	SPAREBANK 1 REGNSKAPS- HUSET NORD-NORGE	"EIENDOMS- MEGLER 1 NORD- NORGE"	"SPARE- BANK 1 FINANS NORD- NORGE "	UFORDELTE / ELIMIN- ERINGER	TOTALT
Netto renteinntekter	992	468	217	8	- 2	- 1	285	129	2 097
Netto provisjons- og andre inntekter	691	82	18	17	188	204	6	- 90	1 116
Netto inntekter på finan- sielle investeringer	5	6	6	36				857	911
Sum kostnader	1 004	136	21	35	164	187	109	- 16	1 640
Resultat før tap	685	420	220	26	22	17	182	912	2 484
Tap	7	28	- 31				16	- 8	11
Resultat før skatt	678	392	251	26	22	17	166	921	2 473
Brutto utlån	48 916	16 418	12 350				6 611	2 476	86 771
Tapsavsetninger utlån	- 86	- 194	- 111				- 84	- 7	- 482
Andre eiendeler		6 900			205	112	59	17 960	25 235
Sum eiendeler per segment	48 831	23 124	12 239		205	112	6 586	20 428	111 524
Innskudd fra kunder	39 879	23 124	3 200					1 827	68 030
Annen gjeld og egenkapital	8 952		9 039		205	112	6 586	18 601	43 494
Sum egenkapital og gjeld per segment	48 831	23 124	12 239		205	112	6 586	20 428	111 524

	PM	BM
Brutto utlån	5 400	1 300
Innskudd fra kunder	2 800	1 200

I løpet av 2021 vil Sparebank1 Nord-Norge selge porteføljen i lokalbankene på Helgeland til Helgeland Sparebank. Etter salget vil Sparebank1 Nord-Norge eie 19,99 % av Helgeland Sparebank. Denne andelen innarbeides i konsernregnskapet. Porteføljen som selges er anslagsvis:

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

SpareBank 1 Nord-Norge fikk i januar 2007 tillatelse til å benytte IRB-modeller for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. I februar 2015 fikk banken i tillegg godkjenning for å benytte avansert IRB-metode for foretakporteføljen. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

REGULATORISKE KAPITALKRAV

Per 31.12.20 er det regulatoriske minstekravet til ren kjernekapitaldekning for konsernet 13,92 %. Dette inkluderer minstekravet på 4,5 %, det samlede bufferkravet på 7,92 %, samt pilar 2-kravet på 1,5 %.

KAPITALMÅL

SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid være ubestridt solid, samt tilfredsstillende de regulatoriske minstekrav til kapitaldekning. Konsernet har et mål for ren kjernekapitaldekning på ett prosentpoeng over regulatorisk minstekrav, noe som medfører en målsatt ren kjernekapitaldekning på for tiden 14,92 %.

ENDRINGER I KAPITALKRAVSREGELVERKET

CRR/CRD IV (Basel III) ble fra 31.12.19 fullt ut implementert i Norge, herunder bortfall av «Basel I-gulvet» og implementering av «SMB-rabatten» mv. Dette reduserte risikovektet beregningsgrunnlag for norske IRB-banker, inkludert SpareBank 1 Nord-Norge. Som følge av dette har norske myndigheter gjennom 2020 arbeidet med endringer knyttet til øvrige kapitalkrav. Endringene ble vedtatt i desember 2020, og innebærer følgende:

Systemrisikobufferen øker fra 3 % til 4,5 %. Kravet gjelder fra utgangen av 2020 for norske AIRB-banker (inkludert SpareBank 1 Nord-Norge), og fra utgangen av 2022 for øvrige banker. SpareBank 1 Nord-Norge har engasjement mot en rekke andre land som har lavere/ingen bufferkrav. Per 31.12.20 beregnes systemrisikobuffer på differensierte satser. For kredittengasjement i Norge er satsen økt fra 3 % til 4,5 %. For engasjementer i andre land benyttes den systemrisikobuffersatsen som er fastsatt av myndighetene i vedkommende land. Dersom landet ikke har fastsatt sats benyttes 0 % med mindre Finansdepartementet fastsetter en annen sats. For konsernet er det beregnet insitusjonsspesifikke systemrisikobuffersatser på 4,42 %.

Det innføres midlertidige minstekrav (gulv) for gjennomsnittlig risikovekter på boliglån og næringsseiendoms lån, på henholdsvis 20 og 35 prosent. Forholdet aktualiseres ikke for SpareBank 1 Nord-Norge på nåværende tidspunkt.

Motsyklisk kapitalbuffer økte fra 2,0 % til 2,5 % i Norge fra 31.12.19. Som følge av covid-19 ble det motsykliske kapitalbufferkravet redusert fra 2,5 % til 1 % med virkning fra 13.03.20.

Det forventes at Norges Bank vil gi råd om å øke bufferkravet i løpet av 2021. Ved beslutning om økt bufferkrav vil iverksettelsestidspunktet normalt være 12 måneder etter beslutningen. Norges Bank ser for seg at bufferen på noe sikt skal tilbake til 2,5 %.

SpareBank 1 Nord-Norge er over terskel på 2 % utenlandske eksponeringer. Motsyklisk kapitalbuffer beregnes da på differensierte satser. For engasjementer i andre land benyttes den motsykliske kapitalbuffersatsen som er fastsatt av myndighetene i vedkommende land. Dersom landet ikke har fastsatt sats benyttes samme sats som for engasjementer i Norge med mindre Finansdepartementet fastsetter en annen sats.

Per 31.12.20 er morbanken under unntaksgrensen slik at den norske satsen benyttes på aktuelle engasjementer. For konsernet er det beregnet en institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats på 1,0 %.

Regelverket for identifisering av systemviktige finansforetak (SIFI) tilsier at SpareBank 1 Nord-Norge ikke anses som et systemviktig finansforetak (SIFI).

Koronapandemien har medført en ekstraordinær arbeidssituasjon og utfordringer både i finansforetakene og i Finanstilsynet, herunder gjennomføring av SREP (Supervisory Review and Evaluation Proses and Pillar 2). Finanstilsynet publiserte 15.06.20 at det ikke vil fattes nye Pilar 2-vedtak i andre halvår 2020. Konsernets Pilar 2 krav på 1,5 % er følgelig fortsatt gjeldende.

BEHANDLING AV TILKNYTTETE OG FELLESKONTROLLERTE SELSKAPER

I kapitaldekningsrapporteringen for konsernet foretas det proporsjonal konsolidering av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank 1 Næringskreditt, SpareBank 1 Kreditt og BN Bank. Eierandelen i SpareBank 1 Betaling går i sin helhet til fradrag i ren kjernekapital. Behandlingen er i henhold til vedtak fra Finansdepartementet (juni 2018). Bokført verdi av eierandelen i SpareBank 1 Gruppen går til fradrag i ren kjernekapital i henhold til gjeldende kapitalkravsregelverk.

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
1 807	1 807	Eierandelskapital	1 807	1 807
843	843	Overkursfond	843	843
3 035	3 253	Utjevningfond	3 253	3 035
5 990	6 254	Sparebankens fond	6 254	5 990
585	573	Gavefond	573	585
42	15	Urealiserte gevinster på aksjer tilgjengelig for salg	15	42
- 17	- 20	Annen egenkapital	1 497	1 090
780	780	Fondsobligasjoner	780	780
13 065	13 505	Sum egenkapital	15 022	14 172
- 780	- 780	Fondsobligasjoner	- 780	- 780
Kjernekapital				
- 866	- 844	Fradrag for avsatt utbytte	- 845	- 866
		Justert kjernekapital fra konsoliderte finansinstitusjoner	- 29	- 38
		Goodwill og immatrielle eiendeler	- 130	- 134
- 29	- 33	Justeringer knyttet til regulatoriske filtre	- 28	- 32
- 122	- 136	Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	- 148	- 134
- 109		Fradrag for forventet tap IRB utover regnskapsmessige avsetninger		- 128
		Fradrag for vesentlige eierandeler i selskaper i finansiell sektor	- 900	- 443
- 156	- 157	Fradrag for ikke vesentlige investeringer i finansiell sektor	- 143	- 145
11 003	11 555	Ren kjernekapital	12 019	11 472
780	780	Fondsobligasjonskapital	972	1 024
11 783	12 335	Sum kjernekapital	12 991	12 496
Tilleggskapital				
1 050	1 050	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	1 359	1 366
	179	Forventet tap utover regnskapsmessige avsetninger	150	
- 136	- 134	Fradrag for ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	- 134	- 136
914	1 095	Tilleggskapital	1 375	1 230
12 697	13 430	Ansvarlig kapital	14 366	13 726
Risikovektet beregningsgrunnlag				
41 199	42 132	Kredittrisiko IRB	42 905	41 719
10 033	10 511	Kredittrisiko unntatt IRB (Standardmetoden)	17 877	17 401
51 232	52 643	Sum kredittrisiko	60 782	59 120
75	80	Gjeldsrisiko	80	75
103		Egenkapitalrisiko		103
5 358	5 559	Operasjonell risiko (Sjablongmetoden)	6 657	6 303
181	229	(CVA-tillegg "Credit Valuation Adjustment")	1 069	1 008
56 949	58 511	Risikovektet beregningsgrunnlag	68 588	66 609

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Minimumskrav ansvarlig kapital				
1 050	1 155	Engasjement med spesialiserte foretak	1 207	1 104
59	56	Engasjement med øvrige foretak	59	62
410	430	Engasjement med SMB (små og mellomstore bedrifter)	443	423
1 205	1 166	Engasjement med massemerked	1 658	1 681
66	63	Øvrige engasjement med massemerked	65	68
506	501	Egenkapitalposisjoner		
3 296	3 371	Sum interne målemetoder (IRB)	3 432	3 338
803	841	Engasjement standardmetoden	1 430	1 392
4 099	4 212	Sum kredittrisiko	4 862	4 730
Gjeldsrisiko				
6	6	Gjeldsrisiko	6	6
8		Egenkapitalrisiko		8
429	445	Operasjonell risiko (Sjablongmetoden)	533	504
14	18	CVA-tillegg	86	81
		Overgangsordning		
4 556	4 681	Minimumskrav ansvarlig kapital	5 487	5 329
Kapitaldekning				
20,7 %	21,1 %	Kjernekapitaldekning	18,9 %	18,8 %
1,6 %	1,9 %	Tilleggskapitaldekning	2,0 %	1,8 %
22,3 %	23,0 %	Kapitaldekning	20,9 %	20,6 %
19,3 %	19,7 %	Ren kjernekapitaldekning	17,5 %	17,2 %
Regulatoriske minimumskrav CRD IV:				
2 563	2 633	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 %	3 086	2 997
Bufferkrav				
1 708	2 586	Foretaksspesifikk systemrisikobuffer, 4,42 % (3%, 2019)	3 032	1 998
1 424	585	Motsyklisk buffer, 1 % (2,5 %, 2019)	686	1 665
1 424	1 463	Bevaringsbuffer, 2,5 %	1 715	1 665
4 556	4 634	Sum bufferkrav til ren kjernekapital, 7,92 % (8 %, 2019)	5 432	5 329
7 119	7 267	Sum minimumskrav og bufferkrav til ren kjernekapital 12,42 % (12,5 %, 2019)	8 519	8 326
854	878	Pilar 2-kravet, 1,5 %	1 029	999
7 973	8 145	Sum regulatorisk krav til kjernekapital, 13,92 % (14 %, 2019)	9 547	9 325
3 030	3 410	Tilgjengelig ren kjernekapital etter (pilar 1 og pilar 2)	2 472	2 147

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Eksponeringsmål				
108 734	113 992	Balansposter	164 298	154 646
3 395	2 898	Poster utenom balanse	3 908	4 310
975	1 039	Derivateksponering	2 666	2 544
- 138	- 33	Øvrige justeringer	- 38	- 162
112 966	117 896	Sum eksponeringsmål	170 834	161 338
11 783	12 335	Kjernekapital	12 991	12 496
10,4 %	10,5 %	Uvektet kjernekapitalandel	7,6 %	7,7 %

NOTE 6 FINANSIELL RISIKOSTYRING

**RISIKOEKSPONERING:
DEFINISJON OG OPPHAV**

SpareBank 1 Nord-Norge er gjennom sin virksomhetsutøvelse eksponert for ulike typer risiko. De mest sentrale risikoene er:

Forretningsrisiko: Risiko for uventede inntekts- og kostnadssvingninger som følge av konsernets virksomhet, eller endringer i eksterne forhold som markedssituasjonen eller myndighetenes reguleringer. Sistnevnte gjelder spesielt fall i inntekter som følge av økt konkurranse, endring i rammebetingelser eller annen endring i forretningsgrunnlaget samt endring i kostnadsbildet som man ikke klarer å kompensere gjennom andre kostnadsreducerende eller inntektsøkende tiltak.

Forretningsrisiko oppstår som følge av og er knyttet til blant annet:

- Forretningsmodell
- Markedssituasjon
- Strategiske satsninger
- Makroøkonomiske forhold
- Regulatoriske rammebetingelser

Kredittrisiko: Risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser i henhold til avtale.

Kredittrisiko oppstår som følge av og er primært knyttet til:

- Finansering/utlån til privatmarked
- Finansering/utlån til bedriftsmarked

Konsernet har i tillegg kredittrisiko tilknyttet plasseringer i rentebærende verdipapirer. Dette er nærmere beskrevet under «Markedsrisiko» nedenfor.

Likviditets- og finansieringsrisiko: Risikoen for at konsernet ikke er i stand til å kunne innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at konsernet ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden ved dette øker betydelig.

Likviditets- og finansieringsrisiko oppstår som følge av og er primært knyttet til:

- Ulik løpetid og forfall på aktiva og passiva
- Avhengighet av kapitalmarkedet
- Regulatoriske endringer

Markedsrisiko: Risiko for verdiendringer på eiedeler/finansielle posisjoner som følge av endringer i markedsverdi. Typiske faktorer som påvirker markedsrisiko er aksjekurser, rentenivå, risikopåslag og valutakurser.

Markedsrisiko oppstår som følge av og er primært knyttet til:

- Forvaltning (herunder også beholdning) av likviditetsreserver
- Endring i rentenivå som påvirker både aktiva og passiva
- Endring i valutakurser som påvirker både aktiva og passiva
- Endring i aksjekurser som påvirker aktiva
- Kundeaktivitet innen rente- og valutahandel

Eierrisiko: Risikoen for at konsernet blir påført et negativt resultat fra eierposter i strategisk eide selskap, eller at konsernet må tilføre ny egenkapital til strategisk eide selskap.

Eierrisiko oppstår som følge av og er knyttet til konsernets eierskap i strategisk viktige selskaper, eksempelvis SpareBank 1 Gruppen.

Operasjonell risiko: Risiko for at mennesker, prosesser, systemer eller eksterne hendelser reduserer konsernets evne til å oppfylle sine mål. Operasjonell risiko er et omfattende risikoområde og inkluderer blant annet compliance-risiko, cyber-/IT-risiko, omdømmerisiko, adferdsrisiko, tredjepartsrisiko og humankapitalrisiko med videre.

Operasjonell risiko oppstår som følge av og er blant annet knyttet til:

- Et stort antall prosesser knyttet til virksomhetsutøvelsen
- Et stort antall systemer knyttet til virksomhetsutøvelsen
- Et stort antall ansatte knyttet til virksomhetsutøvelsen
- Regulatoriske krav

Forsikringsrisiko: Risiko som oppstår som følge av forsikringsaktiviteter i konsernet, og de svingninger dette gir i konsernets resultat.

Forsikringsrisiko oppstår som følge av og er knyttet til eierskapet i SpareBank 1 Gruppen.

Pensjonsrisiko: Risiko som oppstår som følge av endringer i variabler som påvirker konsernets forpliktelser knyttet til fremtidige pensjonsutbetalinger.

Pensjonsrisiko oppstår som følge av og er knyttet til konsernets ytelsesbaserte pensjonsordninger.

Systemrisiko: Risiko for at finansiell ustabilitet gir forstyrrelser i tilbudet av finansielle tjenester av et omfang som kan føre til betydelige negative virkninger på produksjon og sysselsetting.

Systemrisiko oppstår som følge av og er knyttet til karakteristika ved det finansielle systemet som konsernet opererer i.

Overdreven gjeldsoppbygging: Risikoen for at andel fremmedfinansiering på konsernets balanse blir for høy i forhold til konsernets egenkapital.

Risikoen for overdreven gjeldsoppbygging kan oppstå som følge av at konsernets kredittmodeller estimerer for lave risikovekter sett opp mot den reelle risikoen i kredittengasjementene.

Klimarisiko (herunder også bærekraft): Risiko for hendelser som treffer samfunnet på grunn av at klimaet og klimapolitikken endrer seg.

Klimarisiko består av tre deler:

- Fysisk risiko: Kostnader knyttet til fysisk skade som følge av klimaendringer
- Overgangsrisiko: Økonomisk risiko knyttet til overgangen til lavutslippssamfunnet
- Ansvarsrisiko: Erstatningskrav knyttet til beslutninger eller mangel på beslutninger som på en eller annen måte kan knyttes til klimapolitikk eller klimaendringer

Klimarisiko er en underliggende risikodriver for øvrige risikotyper. Dette innbefatter særlig kredittrisiko, markedsrisiko, likviditets- og finansieringsrisiko, forsikringsrisiko/eierrisiko, samt operasjonell risiko/omdømmerisiko.

Klimarisiko oppstår som følge av konsernets kjernevirksomhet, ref. beskrivelse av øvrige risikotyper ovenfor.

STYRING OG KONTROLL AV KONSERNETS RISIKOEKSPONERING

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

Dette skal oppnås gjennom:

- En god risikokultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risiko- og kapitalstyring
- En god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen
- I størst mulig grad å prise produkter i tråd med den underliggende risikoen
- Å tilstrebe en optimal kapitalanvendelse innenfor vedtatte forretningsstrategi
- Å utnytte synergi- og diversifiseringseffekter
- Å unngå at enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad

Rammeverket for styring og kontroll

Det er etablert et rammeverk for styring og kontroll av konsernets risikoeksponering. Dette omfatter både enkeltrisikoeer og den samlede risikoeksponeringen, og innbefatter:

- Styrende dokumenter
- Organisering og ansvarsforhold
- Systemstøtte og målemetoder
- Overvåking og rapportering
- Modeller for beregning av risiko og risikojustert kapitalbehov

Risikostrategi

Konsernets risikostrategi definerer hvilken risiko konsernet er villig til å ta for å nå sine strategiske mål, samt hvordan risikoen skal styres og følges opp. Dette innbefatter:

- Kartlegging og vurdering av konsernets risikoeksponering
- Beregning av konsernets risikoevne
- Definerer av konsernets risikovilje
- Definerer av hvordan risikoen skal styres og følges opp
- Definerer av roller og ansvar

Det er et bærende prinsipp at konsernets risikonivå skal være innenfor konsernets risikoevne og -vilje. Konsernet skal aldri være i brudd med nivåene for risikovilje når disse er definert som risikorammer. Risikostrategien setter retning for underliggende styrende dokumenter på hvert enkelt risikoområde.

Det er nedenfor gitt en nærmere beskrivelse av styring og kontroll innenfor de risikoområdene som i størst grad eksplisitt påvirker regnskapet per 31.12.20.

Kredittrisiko

Kredittrisiko styres gjennom konsernets rammeverk for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyring. Dette innbefatter blant annet risikorammer, måltall, bransjespesifikke policykrav, fullmaktstrukturer, kredittmodeller, samt løpende måling, overvåking og rapportering. Konsernet har særlig fokus på konsentrasjonsrisiko og porteføljekvalitet i utlånsporteføljen, herunder oppfølging av dette både ved kredittinnvilgelse og i den løpende porteføljestyringen. Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (*lav til moderat*).

SpareBank 1 Nord-Norge har, i samarbeid med SpareBank 1-alliansen, utviklet egne kredittmodeller som benyttes ved:

- Beregning av kapitalkrav for kredittrisiko (IRB/AIRB)
- Kredittinnvilgelse
- Engasjementsoppfølging
- Porteføljestyring
- Beregning av forventet kredittap (ECL)

Modellene baserer seg på tre hovedkomponenter:

1. **Sannsynlighet for mislighold (PD):** Kundene blir klassifisert i risikoklasse ut fra sannsynligheten for at kunden misligholder 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. **Eksposering ved mislighold (EAD):** En beregnet størrelse som angir den forventede eksponeringen mot kunden ved mislighold.
3. **Tapsgrad ved mislighold (LGD):** En beregnet størrelse som angir hvor mye konsernet potensielt kan tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingen tar hensyn til realisasjonsverdien 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 syv klasser (1-7) for klassifisering i henhold til sikkerhetsdekning.

Kredittmodellene etterprøves (valideres) og videreutvikles løpende. Det foretas årlig en kvantitativ og en kvalitativ validering. I den kvantitative valideringen foretas det en vurdering av om modellenes estimater og forutsetninger fungerer som forutsatt. I den kvalitative valideringen foretas den vurdering om IRB-systemet er godt integrert i organisasjonen, og at det utgjør en sentral del av konsernets risikostyring og beslutningstaking.

For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.

Likviditets- og finansieringsrisiko

Likviditets- og finansieringsrisiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette innbefatter blant annet risikorammer, måltall, samt løpende måling, overvåking og rapportering. Konsernet har særlig fokus på forutsigbarhet og stabilitet i likviditeten og finansieringen. Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (lav).

Innskudd fra kunder er konsernets viktigste finansieringskilde. Per 31.12.20 er innskuddsdekningen (ekskludert formidlingslån) 82 %. Øvrig finansiering består av innlån i form av obligasjoner med fortrinnsrett gjennom SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt, senior usikrede obligasjoner, samt ansvarlig lån og fondsobligasjoner. SpareBank 1 Nord-Norge har et bevisst og aktivt forhold til norske og utenlandske aktører i kapitalmarkedet (Investor Relations), herunder eiere, potensielle investorer, analytikere og andre som har interesse i og for konsernet. SpareBank 1 Nord-Norge søker en finansieringsstruktur som er veldiversifisert innenfor gitte rammer både med hensyn på marked, produkt og forfall.

Andelen finansiering i utenlandsk valuta har økt de siste årene. Konsernet har god kapasitet på finansiering i norske kroner, men periodevis lav likviditet i det norske markedet gjør at konsernet finner det risikoreduserende å være aktiv i alternative markeder for utstedelse av verdipapirgjeld. For å sikre god tilgang til dette kapitalmarkedet, har banken rating fra Moodys. Bankens langsiktige rating hos Moody's er Aa3 stable. Videre har banken et felles EMTN-låneprogram for opptak av gjeld i utenlandsk valuta sammen med SpareBank 1 Østlandet og SpareBank 1 SMN.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er et av likviditetsområdets mest sentrale styringsparametere. Kravet til LCR innebærer at konsernet til enhver tid skal ha en likviditetsreserve på minst 100 %, det vil si at beholdning av likvide eiendeler minst skal tilsvare netto likviditetsutgang i en gitt stressperiode på 30 kalenderdager. Det regulatoriske minimumskravet til total LCR er 100 %. Per 31.12.20 var total LCR 142 % (156 %).

Nøkkeltallet Net Stable Funding Ratio (NSFR) benyttes til å vurdere hvorvidt konsernet er tilstrekkelig langsiktig finansiert. NSFR defineres som tilgjengelig stabil finansiering relativt til nødvendig stabil finansiering. Det er ikke implementert et

regulatorisk minstekrav til NSFR i Norge, men Finanstilsynet forventer at norske banker bør ha en NSFR på minst 100 %. Per 31.12.20 var total NSFR 118 % (118 %).

For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.

Markedsrisiko

Markedsrisiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette innbefatter blant annet risikorammer, samt løpende måling, overvåking og rapportering. Konsernet har en konservativ tilnærming til risikoeksponeringen på området, herunder tar konsernet i liten grad posisjoner i verdipapirer og finansielle instrumenter med henblikk på videre salg eller for på kort sikt å dra fordel av pris eller rentevariasjoner. Hovedregelen er at konsernet skal begrense markedsrisiko gjennom aktiv bruk av sikringsinstrumenter. Udekket risiko skal kun forekomme innenfor egne tildelte rammer. Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (lav).

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Renterisikoen måles ved å simulere hvordan ulike vridninger i rentekurven påvirker konsernets posisjoner. Konsernets renterisiko er i hovedsak kort og anses som lav.

Kredittspreadrisiko defineres som risikoen for tap som følge av økning i kredittspreader på rentebærende verdipapirer som konsernet har investert i. Konsernet er hovedsakelig eksponert mot kredittspreadrisiko gjennom forvaltning av likviditetsporteføljen som består av obligasjoner og sertifikater med lav risiko. Tapspotensialet tilknyttet kredittspreadrisiko beregnes ved bruk av metodikk beskrevet i Finanstilsynets rundskriv 12/2016.

Valutarisiko er risikoen for tap som har bakgrunn i endringer i valutakursene. Rammene for valutakursrisiko er uttrykt ved rammer for samlet netto valutaposisjon og maksimal posisjon i enkeltvaluta. Tapspotensialet tilknyttet valutarisiko beregnes ved bruk av metodikk beskrevet i Finanstilsynets rundskriv 12/2016.

Aksjerisiko er risikoen for tap som oppstår som følge verdiendringer på egenkapitalposisjoner som konsernet har investert i. Tapspotensialet tilknyttet aksjerisiko beregnes ved bruk av metodikken beskrevet i Finanstilsynets rundskriv 12/2016.

Konsernets eksponering mot aksjer har blitt gradvis redusert de siste årene som følge av fokus ren-dyrking av kjernevirksomheten.

For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.

Eierrisiko

Eierrisiko styres gjennom aktiv styredeltakelse i en rekke av de deleide selskapene. SpareBank 1 Nord-Norge har i hovedsak eierrisiko gjennom eierandelene i SpareBank 1 Gruppen (19,5 %), SpareBank 1 Boligkreditt (18,14 %), SpareBank 1 Næringskreditt (8,6 %), Sparebank 1 Utvikling (17,74 %), SpareBank 1 Kreditt (17,08 %), SpareBank 1 Betaling (18,57 %), og SpareBank 1 Markets (12,2 %).

Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (*lav til moderat*).

Tapspotensialet tilknyttet eierrisiko beregnes ved bruk av ulike tilnærminger, og tar blant annet utgangspunkt i Finanstilsynets metodikk for eierrisiko og aksjerisiko i rundskriv 12/2016.

For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.

Klimarisiko

Klimarisiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette innbefatter blant annet:

- Styrende dokumenter eksplisitt relatert til bærekraft og samfunnsvar
- Styrende dokumenter på risikoområder hvor klimarisiko er en underliggende risikodriver. Dette innbefatter særlig kredittrisiko, markedsrisiko, likviditets- og finansieringsrisiko, forsikringsrisiko/ eierrisiko, samt operasjonell risiko/omdømmesrisiko
- Etablerte roller og ansvar, herunder blant annet bærekraftsansvarlig
- Etablering av «Grønn læreplan» for ansatte

Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (*lav til moderat*).

For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og årsberetningen.

NOTE 7 KREDITTRISIKOEKSPONERING FOR HVER INTERNE RISIKORATING

SpareBank 1 Nord-Norge benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Risikoklasseinndeling skjer ut fra hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold. Utover misligholds-sannsynlighet, 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. Eksposeringene er gruppert etter totalt engasjement. Totalt engasjement er summen av saldo lån, garantiramme, ramme på kreditt samt påløpte renter.

MORBANK	GJENNOMSNI TTLIG USIKRET EKSPONERING I %	GJENNOMSNI TTLIG USIKRET EKSPONERING I %	TOTALT BELØP	TOTALT BELØP
BELØP I MILL. KRONER	2020	2019	2020	2019
Svært lav risiko	0,25 %	0,3 %	34 456	34 202
Lav risiko	0,99 %	1,0 %	36 426	30 435
Middels risiko	1,30 %	1,7 %	22 013	23 047
Høy risiko	0,03 %	0,1 %	2 440	2 698
Svært høy risiko	0,10 %	0,1 %	1 849	1 726
Misligholdt og nedskrevet	0,01 %	0,0 %	394	397
Totalt	2,69 %	3,2 %	97 577	92 505

KONSERN	GJENNOMSNI TTLIG USIKRET EKSPONERING I %	GJENNOMSNI TTLIG USIKRET EKSPONERING I %	TOTALT BELØP	TOTALT BELØP
BELØP I MILL. KRONER	2020	2019	2020	2019
Svært lav risiko	0,25 %	0,2 %	39 476	37 104
Lav risiko	0,97 %	1,0 %	32 507	26 566
Middels risiko	1,28 %	1,8 %	21 954	24 594
Høy risiko	0,03 %	0,2 %	2 873	3 285
Svært høy risiko	0,09 %	0,2 %	2 256	2 095
Misligholdt og nedskrevet	0,01 %	0,1 %	392	481
Totalt	2,64 %	3,5 %	99 458	94 125

NOTE 8 MAKSIMAL KREDITTRISIKOEKSPONERING

Tabellen nedenfor inkluderer balanseposter og poster utenfor balansen med kredittrisiko, og vurdert verdi av tilhørende sikkerheter. Der markedsverdier er tilgjengelige er disse benyttet. Innenfor eiendom er det benyttet modeller som estimerer verdien av sikkerheten basert på markedsparametere for tilsvarende eiendommer.

MORBANK 31.12.20

BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET**)
Maksimal kreditteksponering i balansen			
Fordringer på sentralbanker	360		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6 923		
Utlån til og fordringer på kunder	82 005	66 090	8 794
Sertifikater og obligasjoner	18 079		10 550
Finansielle derivater	1 777		1 089
Sum kredittrisikoeksponering i balansen	109 144	66 090	20 433
Maksimal kreditteksponering utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 770		
Ubenyttede kreditter	6 879	1 674	
Lånetilsagn (kommitteringer)	2 558	497	
Sum maksimal kredittrisikoeksponering utenfor balanse	11 207	2 171	
Total kredittrisikoeksponering	120 351	68 261	20 433

*) Sikkerhetsstillelsen ved eiendomsengasjementer er vurdert til markedsverdi, begrenset til engasjementsstørrelse for den enkelte motpart. Dette for å kunne uttrykke den effektive tilgjengelige sikkerhetsverdi.

***) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løsøre, skip og mottatte garantier. For obligasjoner med fortrinnsrett består sikkerhetsmassen av utlån til kunder i selskapet som har utstedt obligasjonen.

KONSERN 31.12.20

BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET**)
Maksimal kreditteksponering i balansen			
Fordringer på sentralbanker	360		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 534		
Utlån til og fordringer på kunder	88 977	68 623	15 184
Sertifikater og obligasjoner	18 079		10 550
Finansielle derivater	1 777		1 089
Sum kredittrisikoeksponering i balansen	110 727	68 623	26 823
Maksimal kreditteksponering utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 770		
Ubenyttede kreditter	7 177	1 674	
Lånetilsagn (kommitteringer)	2 640	497	
Sum maksimal kredittrisikoeksponering utenfor balanse	11 587	2 171	0
Total kredittrisikoeksponering	122 314	70 794	26 823

*) Sikkerhetsstillelsen ved eiendomsengasjementer er vurdert til markedsverdi, begrenset til engasjementsstørrelse for den enkelte motpart. Dette for å kunne uttrykke den effektive tilgjengelige sikkerhetsverdi.

***) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løsøre, skip og mottatte garantier. For obligasjoner med fortrinnsrett består sikkerhetsmassen av utlån til kunder i selskapet som har utstedt obligasjonen. I konsernet inngår justert realisasjonsverdi på leasingobjektene til datterselskapet Sparebank 1 Finans Nord-Norge.

KREDITTEKSPONERING FORDELT PÅ GEOGRAFISK OMRÅDER 31.12.20 (BALANSEFØRT)

BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Nordland	32 342	35 200
Øvrige fylker i Norge	10 098	10 997
Troms og Finnmark inkl Svalbard	46 195	44 481
Utlandet	653	656
Totalt	89 288	90 871

AKTIVITETER KAPITALMARKED GEOGRAFISK 31.12.20 (BALANSEFØRT)

BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Norge	12 594	12 594
Europa/Asia	6 888	6 888
USA	374	374
Totalt	19 856	19 856
Total kredittespønering i balansen fordelt geografisk	109 144	110 727

Tabellen nedenfor beskriver kredittisiko for boliglån til privatkunder. LTV står for «loan to value», og angir hvor mye lån en har i forhold til verdien på pantet. LTV beregnes som forholdet mellom lånets bruttobeløp - eller beløpet forpliktet til låneforpliktelser - til verdien av sikkerheten. Verdivurdering av sikkerheten utelukker eventuelle justeringer for å selge sikkerheten. Verdien av sikkerheten for boliglån er basert på sikkerhetsverdien ved opprinnelse oppdatert basert på endringer i boligprisindikatorene. LTV på boliglån gjelder kun morbank.

LTV - BOLIGLÅNSKUNDER (MILL NOK)

LTV INTERVALLER	2020	2019
< 50 %	7 424	7 320
50 % - 70 %	14 171	14 793
70 % - 90 %	23 671	22 743
90 % - 100 %	1 298	1 288
> 100 %	1 400	1 573
Sum brutto utlån PM	47 964	47 717

MORBANK 31.12.19

BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET **)
Maksimal kredittøksporing i balansen			
Fordringer på sentralbanker	1 471		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6 005		
Utlån til og fordringer på kunder	79 105	66 690	7 898
Sertifikater og obligasjoner	15 837		9 084
Finansielle derivater	1 110		310
Sum kreditttrisikoeøksporing i balansen	103 528	66 690	17 292
Maksimal kredittøksporing utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 725		
Ubenyttede kreditter	5 670	2 839	
Lånetilsagn (kommitteringer)	4 343		
Sum maksimal kreditttrisikoeøksporing utenfor balanse	11 738	2 839	
Total kreditttrisikoeøksporing	115 266	69 529	17 292

*) Sikkerhetsstillelsen ved eiendomsengasjementer er vurdert til markedsverdi, begrenset til engasjementsstørrelse for den enkelte motpart. Dette for å kunne uttrykke den effektive tilgjengelige sikkerhetsverdi.

***) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løssøre, skip og mottatte garantier. For obligasjoner med fortrinnsrett består sikkerhetsmassen av utlån til kunder i selskapet som har utstedt obligasjonen.

KONSERN 31.12.19

BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET**)
Maksimal kredittøksporing i balansen			
Fordringer på sentralbanker	1 471		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 079		
Utlån til og fordringer på kunder	85 692	66 690	12 850
Sertifikater og obligasjoner	15 837		9 084
Finansielle derivater	1 110		310
Sum kreditttrisikoeøksporing i balansen	105 189	66 690	22 244
Maksimal kredittøksporing utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 725		
Ubenyttede kreditter	5 472	2 931	
Lånetilsagn (kommitteringer)	4 501		
Sum maksimal kreditttrisikoeøksporing utenfor balanse	11 698	2 931	
Total kreditttrisikoeøksporing	116 887	69 621	22 244

*) Sikkerhetsstillelsen ved eiendomsengasjementer er vurdert til markedsverdi, begrenset til engasjementsstørrelse for den enkelte motpart. Dette for å kunne uttrykke den effektive tilgjengelige sikkerhetsverdi.

***) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løssøre, skip og mottatte garantier. For obligasjoner med fortrinnsrett består sikkerhetsmassen av utlån til kunder i selskapet som har utstedt obligasjonen. I konsernet inngår justert realisasjonsverdi på leasingobjektene til datterselskapet Sparebank 1 Finans Nord-Norge.

KREDITTEKSPONERING FORDELT PÅ GEOGRAFISK OMRÅDER 31.12.19 (BALANSEFØRT)

BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Nordland	31 604	32 714
Øvrige fylker i Norge	9 292	9 814
Troms og Finnmark inkl Svalbard	45 592	45 618
Utlandet	93	96
Totalt	86 581	88 242

AKTIVITETER KAPITALMARKED GEOGRAFISK 31.12.19 (BALANSEFØRT)

BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Norge	11 192	11 192
Europa/Asia	5 605	5 605
USA	150	150
Totalt	16 947	16 947
Total kredittespønning i balansen fordelt geografisk	103 528	105 189

NOTE 9 KREDITTKVALITET PER KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER

SpareBank 1 Nord-Norge benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Tabellene viser brutto utlån og finansielle investeringer fordelt på risikokategori og segment. For mer informasjon om de interne modellene, se note 6 risikostyring.

MORBANK 2020

BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 534	5 389					6 923
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	23 397	17 884	5 697	311	360	171	47 820
Bedriftsmarked	7 167	10 713	13 430	1 458	1 164	212	34 144
Offentlig		41					41
Sum brutto utlån	32 098	34 027	19 127	1 769	1 524	383	88 928
Finansielle investeringer							
Noterte statsobligasjoner	503						503
Noterte andre obligasjoner	16 525			34			16 559
Unoterte obligasjoner	874		110	32			1 016
Sum	17 903		110	66			18 079
Totalt	50 001	34 027	19 237	1 835	1 524	383	107 007
Andel	47 %	32 %	18 %	2 %	1 %	0 %	100 %

MORBANK 2019

BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 079	4 926					6 005
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	23 440	16 900	6 338	438	457	144	47 717
Bedriftsmarked	7 231	6 377	14 368	1 976	925	203	31 080
Offentlig	44	261				3	308
Sum brutto utlån	31 794	28 464	20 706	2 414	1 382	350	85 110
Finansielle investeringer							
Noterte statsobligasjoner	71						71
Noterte andre obligasjoner	14 087		19	20			14 126
Unoterte obligasjoner	1 515		111	14			1 640
Sum	15 673		130	34			15 837
Totalt	47 467	28 464	20 836	2 448	1 382	350	100 947
Andel	47 %	28 %	21 %	2 %	1 %	0 %	100 %

KONSERN 2020

BELØP I MILL. KRONER

	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 534						1 534
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	25 514	18 462	5 921	349	401	203	50 850
Bedriftsmarked	2 349	17 322	14 749	1 853	1 561	252	38 086
Offentlig		41					41
Sum brutto utlån	29 397	35 825	20 670	2 202	1 962	455	90 511
Finansielle investeringer							
Noterte statsobligasjoner	503						503
Noterte andre obligasjoner	16 525			34			16 559
Unoterte obligasjoner	874		110	32			1 016
Sum	17 903		110	66			18 079
Totalt	47 300	35 825	20 780	2 268	1 962	455	108 590
Andel	44 %	33 %	19 %	2 %	2 %	0 %	100 %

KONSERN 2019

BELØP I MILL. KRONER

	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 079						1 079
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	25 362	17 388	6 694	491	570	157	50 662
Bedriftsmarked	8 137	7 086	15 511	2 512	1 259	199	34 704
Offentlig	62	261				3	326
Sum brutto utlån	34 640	24 735	22 205	3 003	1 829	359	86 771
Finansielle investeringer							
Noterte statsobligasjoner	71						71
Noterte andre obligasjoner	14 087		19	20			14 126
Unoterte obligasjoner	1 515		111	14			1 640
Sum	15 673		130	34			15 837
Totalt	50 313	24 735	22 335	3 037	1 829	359	102 608
Andel	49 %	24 %	22 %	3 %	2 %	0 %	100 %

NOTE 10 KREDITTINSTITUSJONER - FORDRINGER OG GJELD

Utlån til kredittinstitusjoner måles til amortisert kost. Amortisert kost innebærer verdifastsettelse etter opprinnelige avtalte kontantstrømmer, justert for forventet tap.

MORBANK				KONSERN				
GJENNOMSNITTLIG				GJENNOMSNITTLIG				
31.12.19	GJ, SNITTLIG RENTE-SATS % *	31.12.20	GJ, SNITTLIG RENTE-SATS % *	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	GJ, SNITTLIG RENTE-SATS % *	31.12.19	GJ, SNITTLIG RENTE-SATS % *
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner								
267	0,69 %	723	0,30 %	Utlån til og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	723	0,30 %	450	0,69 %
5 738	2,09 %	6 200	1,54 %	Utlån til og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	811	1,54 %	629	2,09 %
6 005	2,01 %	6 923	1,58 %	Totalt	1 534	1,58 %	1 079	2,01 %
Spesifisert på de vesentligste valutasorter								
5 794		6 898		NOK	1 509		868	
10				GBP			10	
185		9		EUR	9		185	
6		2		USD	2		6	
2				SEK			2	
8		14		Andre valutasorter	14		8	
6 005		6 923		Totalt	1 534		1 079	
Gjeld til kredittinstitusjoner								
248	4,19 %	377	1,74 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	377	1,74 %	248	4,19 %
316	1,30 %	897	0,11 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	895	0,11 %	315	1,30 %
564	2,01 %	1 274	0,55 %	Totalt	1 272	0,55 %	563	2,01 %
Spesifisert på de vesentligste valutasorter								
369		901		NOK	899		368	
0		19		USD	19		0	
160		323		EUR	323		160	
35		31		Andre valutasorter	31		35	
564		1 274		Totalt	1 272		563	
Sikkerhetsstillelser								
185		689		Balansført verdi av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner stilt som sikkerhet for derivathandel	689		185	
		363		Balansført verdi av gjeld til kredittinstitusjoner stilt som sikkerhet for derivathandel	363			

* Gjennomsnittlig rente er beregnet som sum årlige renter / snittvolum

SpareBank 1 Nord-Norge deler inn utlånene i to regnskapsklasser; lån til amortisert kost og lån til virkelig verdi. Lån til kunder og kredittinstitusjoner klassifiseres til amortisert kost, med følgende unntak: Boliglån til kunder for salg til boligkredittselskap. Boliglån som skal selges til boligkredittselskap de neste 12 månedene er verdsatt til den avtalte verdi disse lånene skal overdras med.

UTLÅN TIL KUNDER MED FAST RENTE

Virkelig verdi fastsettes ved at lånenes faktiske kontantstrømmer neddiskonteres med en diskonteringsfaktor basert på swaprente tillagt et marginkrav. I marginkravet inngår kredittpåslag, administrativt påslag, forventet tap og likviditetspremie. Banken vurderer fortløpende endringer i observerbare markedsrenter som kan påvirke verdien av disse lånene. Det gjøres også en fortløpende vurdering av mulige forskjeller mellom diskonteringsrente og observerbare markedsrenter for tilsvarende utlån. Banken foretar nødvendige justeringer av diskonteringsrenten dersom denne forskjellen blir betydelig. Det er ikke gjort justeringer på diskonteringsrenten per 31.12.20. Verdiendringer på lånene inngår i sin helhet i resultatet på linjen netto verdiendringer på finansielle eiendeler. Sensitiviteten mot diskontering per 31.12.20 ville medføre en resultat effekt på ca. - 18,9 mill. kroner per + bp endret diskonteringsrente.

UTLÅN TIL AMORTISERT KOST

For alle utlån til amortisert kost er foretatt beregning av forventet kredittap. Se note 13.

KLASSIFISERING AV UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KUNDER

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Utlån til virkelig verdi over resultat				
8 570	7 600	Utlån til kunder med fast rente	7 614	8 591
4 137	3 917	Boliglån til kunder for salg til boligkredittselskap	3 917	4 137
12 707	11 517	Sum brutto utlån til virkelig verdi	11 531	12 728
Utlån til amortisert kost				
72 403	77 411	Øvrige utlån	78 980	74 043
72 403	77 411	Sum brutto utlån til amortisert kost	78 980	74 043
85 110	88 928	Sum brutto utlån	90 511	86 771
Formidlingslån				
35 625	37 735	Utlån fraregnet og overført til SpareBank1 Boligkreditt	37 735	35 625
417	410	Utlån fraregnet og overført til SpareBank1 Næringskreditt	410	417
36 042	38 145	Brutto formidlingslån fraregnet	38 145	36 042
121 152	127 073	Brutto utlån inklusiv formidlingslån	128 656	122 813
Tapsavsetninger - til reduksjon eiendeler				
- 166	- 285	Tapsavsetninger utlån - trinn 1	- 310	- 189
- 116	- 232	Tapsavsetninger utlån - trinn 2	- 283	- 142
- 116	- 142	Tapsavsetninger utlån - trinn 3	- 169	- 151
84 712	88 269	Sum netto utlån eksklusiv formidlingslån	89 748	86 289

TILLEGGSINFORMASJON

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Utlån fordelt på fordringstyper				
		Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing) 1)	3 388	3 211
6 477	4 485	Kasse-/drifts- og brukskreditter	4 494	6 477
1 740	2 354	Byggelån	2 354	1 740
76 893	82 089	Nedbetalingslån	80 275	75 343
85 110	88 928	Sum brutto utlån	90 511	86 771
Herav ansvarlig kapital				
237	235	Ansvarlig kapital i kredittinstitusjoner	134	136
Herav utlån til ansatte				
1 477	1 255	Utlån til ansatte	1 255	1 477

1) Brutto fordringer knyttet til finansielle leieavtaler konsern		31.12.20	31.12.19
-	Forfall innen 1 år	243	285
-	Forfall 1 - 5 år	2 009	1 827
-	Forfall etter 5 år	1 363	1 317
Totalt		3 615	3 429
	Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	- 226	- 218
	Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	3 388	3 211
Netto investeringer i finansielle leieavtaler			
-	Forfall innen 1 år	228	267
-	Forfall 1 - 5 år	1 883	1 710
-	Forfall etter 5 år	1 278	1 234
Totalt		3 388	3 211

BANKENS ENGASJEMENT FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

Totalt engasjement er definert som summen av saldo lån, garantiramme, ramme på kreditt samt påløpte renter. Det beregnes kun forventet tap i trinn 1, 2 og 3 for finansielle eiendeler til amortisert kost. Banken har både brutto utlån og finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost, der det beregnes forventet tap etter IFRS 9. Se note 13.

For å beregne forventet kreditttap i henhold til IFRS 9 kategoriseres alle eiendelene i tre trinn:

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

MORBANK 31.12.20

BRUTTO UTLÅN SEKTOR OG NÆRINGSFORDELT BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	TAPSAV- SETNINGER TRINN 1	TAPSAV- SETNINGER TRINN 2	TAPSAV- SETNINGER TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	NETTO UTLÅN
Eiendom	14 285	-183	-114	-42	41	13 987
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	8 551	-15	-4			8 532
Fiske og havbruk	6 834	-24	-16	-1	25	6 818
Industri	1 519	-6	-23	-28	11	1 473
Jordbruk og skogbruk	1 223	-1	-2	-12	38	1 246
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	2 460	-7	-5	-10	32	2 470
Offentlig forvaltning	42	0	0			42
Tjenesteytende virksomhet	1 710	-9	-7	-5	77	1 766
Transport og lagring	2 200	-5	-12	-4	52	2 231
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	1 843	-9	-21	-9	21	1 825
Sum Bedriftsmarkedet	40 667	-259	-203	-111	297	40 390
Sum Personmarked	36 744	-26	-29	-31	11 220	47 878
Sum utlån til kunder	77 411	-285	-232	-142	11 517	88 269

FINANSIELLE FORPLIKTELSER FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSER AMORTISERT KOST	TAPSAVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 1	TAPSAVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 2	TAPSAVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 3	SUM TAPSAV- AVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
Eiendom	1 573	-29	-6		-35
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	354	-1			-1
Fiske og havbruk	1 209	-6	0		-6
Industri	623	-1	-3		-4
Jordbruk og skogbruk	99	0	0		0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	834	-2	-4	0	-6
Offentlig forvaltning	419	0			0
Tjenesteytende virksomhet	465	-1	-2	0	-3
Transport og lagring	796	-1	-1	0	-2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	535	-2	-2		-4
Sum Bedriftsmarkedet	6 907	-43	-18	0	-61
Sum Personmarked	1 742	0	0	0	0
Sum utlån til kunder	8 649	-43	-18	0	-61

KONSERN 31.12.20

BRUTTO UTLÅN SEKTOR OG NÆRINGSFORDELT BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	TAPSAV- SETNINGER TRINN 1	TAPSAV- SETNINGER TRINN 2	TAPSAV- SETNINGER TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	NETTO UTLÅN
Eiendom	14 384	-184	-114	-42	41	14 084
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	3 162	-15	-4		0	3 143
Fiske og havbruk	7 417	-30	-19	-1	25	7 392
Industri	1 964	-9	-32	-28	11	1 906
Jordbruk og skogbruk	1 344	-2	-3	-13	38	1 364
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3 324	-10	-14	-15	32	3 317
Offentlig forvaltning	59	0	0			59
Tjenesteytende virksomhet	2 201	-11	-9	-10	77	2 248
Transport og lagring	3 084	-8	-24	-5	67	3 114
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	2 283	-12	-28	-12	21	2 252
Sum Bedriftsmarkedet	39 222	-280	-247	-127	312	38 880
Sum Personmarked	39 758	-31	-36	-43	11 220	50 868
Sum utlån til kunder	78 979	-310	-283	-169	11 531	89 748

FINANSIELLE FORPLIKTELSE FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSE AMORTISERT KOST	TAPSAV- SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 1	TAPSAV- SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 2	TAPSAV- SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 3	SUM TAPSAV- SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
Eiendom	1 538	-29	-6		-35
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	65	-1			-1
Fiske og havbruk	1 261	-6	0		-6
Industri	713	-1	-3		-4
Jordbruk og skogbruk	101	0	0		0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	834	-2	-4	0	-6
Offentlig forvaltning	467	0			
Tjenesteytende virksomhet	575	-1	-2	0	-3
Transport og lagring	914	-1	-1	0	-2
Varehandel, hotell og restaurantvir- ksomhet	722	-2	-2		-4
Sum Bedriftsmarkedet	7 189	-43	-18	0	-61
Sum Personmarked	1 757	0	0	0	0
Sum utlån til kunder	8 947	-43	-18	0	-61

MORBANK 31.12.19

BRUTTO UTLÅN SEKTOR OG NÆRINGSFORDELTE BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	TAPSAV-SETNINGER TRINN 1	TAPSAV-SETNINGER TRINN 2	TAPSAV-SETNINGER TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	NETTO UTLÅN
Eiendom	13 189	-83	-35	-21	97	13 148
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	8 014	-13	-1		2	8 002
Fiske og havbruk	4 921	-16	-4	0	73	4 973
Industri	1 737	-8	-18	-33	11	1 689
Jordbruk og skogbruk	1 255	-1	-2	-14		1 238
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	2 292	-7	-7	-11	47	2 314
Offentlig forvaltning	264	0			0	264
Tjenesteytende virksomhet	1 455	-4	-7	-5	86	1 526
Transport og lagring	2 311	-6	-7	-2	24	2 320
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	1 598	-10	-6	-6	17	1 593
Sum Bedriftsmarkedet	37 038	-147	-87	-92	355	37 067
Sum Personmarked	35 365	-19	-29	-24	12 352	47 645
Sum utlån til kunder	72 403	-166	-116	-116	12 707	84 712

FINANSIELLE FORPLIKTELSE FORDELTE PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSE AMORTISERT KOST	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 1	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 2	TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 3	SUM TAPSAV-SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
Eiendom	1 041	-17	0		-17
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	491	-2			-2
Fiske og havbruk	565	-1	0		-1
Industri	593	-2	-1		-3
Jordbruk og skogbruk	99	0	0		0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	625	-2	-6	0	-7
Offentlig forvaltning	252				0
Tjenesteytende virksomhet	615	-2	-1	0	-3
Transport og lagring	701	0	-1	0	-1
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	467	-2	-1		-3
Sum Bedriftsmarkedet	5 449	-26	-10	0	-37
Sum Personmarked	1 946	0	0	-1	-1
Sum utlån til kunder	7 395	-27	-10	-1	-38

KONSERN 31.12.19

BRUTTO UTLÅN SEKTOR OG NÆRINGSFORDEL BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	TAPSAV- SETNINGER TRINN 1	TAPSAV- SETNINGER TRINN 2	TAPSAV- SETNINGER TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	NETTO UTLÅN
Eiendom	13 238	-84	-36	-20	97	13 195
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	3 104	-13	-1		2	3 092
Fiske og havbruk	5 456	-20	-5	0	73	5 503
Industri	2 027	-10	-21	-33	11	1 974
Jordbruk og skogbruk	1 400	-2	-2	-15		1 381
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3 017	-7	-11	-19	47	3 027
Offentlig forvaltning	281	0			0	281
Tjenesteytende virksomhet	1 985	-8	-8	-6	107	2 070
Transport og lagring	3 264	-7	-10	-5	24	3 266
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	1 959	-13	-7	-6	17	1 950
Sum Bedriftsmarkedet	35 733	-164	-102	-105	376	35 738
Sum Personmarked	38 310	-25	-40	-46	12 352	50 551
Sum utlån til kunder	74 043	-189	-142	-151	12 728	86 289

FINANSIELLE FORPLIKTELSER FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSER AMORTISERT KOST	TAPSAV- SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 1	TAPSAV- SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 2	TAPSAV- SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD TRINN 3	SUM TAPSAV- SETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
Eiendom	1 035	-17	0		-17
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	195	-2			-2
Fiske og havbruk	571	-1	0		-1
Industri	691	-2	-1		-3
Jordbruk og skogbruk	101	0	0		0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	640	-2	-6	0	-7
Offentlig forvaltning	252	0			0
Tjenesteytende virksomhet	623	-2	-1	0	-3
Transport og lagring	728	0	-1	0	-1
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	560	-2	-1		-3
Sum Bedriftsmarkedet	5 396	-26	-10	0	-37
Sum Personmarked	1 958	0	0	-1	-1
Sum utlån til kunder	7 354	-27	-10	-1	-38

TOTALT ENGASJEMENT FORDELT PÅ TRINN I KREDITTRISIKOVURDERING PER 31.12.20

MORBANK				KONSERN					
TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM	BELØP I MILL. KRONER	SUM	TRINN 3	TRINN 2	TRINN 1	
74 827	4 628	343	79 798	Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.20	81 397	352	5 527	75 518	
				Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:					
1 019	-1 010	-9	0	til (-fra) trinn 1	0	-11	-1 225	1 236	
-3 819	3 829	-10	0	til (-fra) trinn 2	0	-23	4 489	-4 465	
-60	-93	153	0	til (-fra) trinn 3	0	202	-127	-75	
6 279	-575	-11	5 693	Netto ny måling av tap	4 783	-31	-754	5 568	
36 198	1 985	35	38 218	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	40 756	68	2 432	38 256	
-37 208	-315	-126	-37 649	Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-39 011	-112	-576	-38 323	
77 236	8 449	375	86 060	Totalt engasjement til amortisert kost 31.12.20	87 926	444	9 766	77 715	
					11 517	Utlån til virkelig verdi over resultat			
77 236	8 449	375	97 577	Totalt engasjement	99 457	444	9 766	77 715	
-7 121	-1 519	-9	-8 649	Utenom balanse 1)	-8 947	-9	-1 504	-7 434	
70 115	6 930	366	88 928	Brutto utlån	90 510	435	8 262	70 281	
-285	-232	-142	-659	Tapsnedskrivninger - til reduksjon eiendeler	-762	-169	-283	-310	
69 830	6 698	224	88 269	Netto utlån 2)	89 748	266	7 979	69 971	

1) Utenom balanse består av ubenyttede rammer av lån og kreditter, inngåtte garantiavtaler, samt inngåtte/kommiterte lån som ikke er utbetalt. Inngåtte kommiterte lån inngår ikke.

2) Netto utlån som eiendeler i balansen.

Forklaringer til tabellen:

- Forutsetningene for migrering mellom trinnene og spesifisering av IFRS 9 er spesifisert i note 13. Kunder som har vesentlige endringer i kredittrisiko vil migrere mellom trinnene.
- Netto ny måling av tap: Kontonummer på kunder som har samme kategori UB og IB og som har økning i ECL.
- Netto ny måling av tap: Kontonummer på kunder som har samme kategori UB og IB og som har reduksjon i ECL.
- Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler: Kontonummer på kunder som kun finnes i utgående balanse i ECL-modellen.
- Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet: Kontonummer på kunder som kun finnes i inngående balanse i ECL-modellen.

TOTALT ENGASJEMENT FORDELT PÅ TRINN I KREDITTRISIKOVURDERING PER 31.12.19

MORBANK				KONSERN					
TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM	BELØP I MILL. KRONER	SUM	TRINN 3	TRINN 2	TRINN 1	
72 095	5 191	383	77 669	Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.20	78 852	432	5 759	72 661	
				Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:					
1 832	-1 811	- 21	0	til (-fra) trinn 1	0	- 21	-1 878	1 899	
-2 307	2 319	- 12	0	til (-fra) trinn 2	0	- 15	2 472	-2 457	
- 49	- 59	108	0	til (-fra) trinn 3	0	131	- 71	- 59	
-7 432	- 289	6	-7 715	Netto ny måling av tap	-8 064	- 49	- 321	-7 694	
34 503	792	59	35 354	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	39 800	82	1 439	38 279	
-23 815	-1 515	- 180	-25 510	Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-29 191	- 207	-1 873	-27 111	
74 827	4 628	343	79 798	Totalt engasjement til amortisert kost 31.12.20	81 397	352	5 527	75 518	
			12 707	Utlån til virkelig verdi over resultat	12 728				
74 827	4 628	343	92 505	Totalt engasjement	94 125	352	5 527	75 518	
-6 540	- 528	- 19	-7 395	Utenom balanse 1)	-7 354	- 12	- 528	- 6 506	
68 287	4 100	324	85 110	Brutto utlån	86 771	340	4 999	69 012	
- 166	- 116	- 116	- 398	Tapsnedskrivninger - til reduksjon eiendeler	- 482	- 151	- 142	- 189	
68 121	3 984	208	84 712	Netto utlån 2)	86 289	189	4 857	68 823	

SpareBank1 Nord-Norge har egne modeller som scorer kundene ut fra sannsynlighet for mislighold.

Summen av risikoklasse (PD) og sikkerhetsklasse (sikkerhetsdekning) definerer hvilke risikokategori engasjementene havner i. Utfyllende informasjon om komponentene i de interne modellene finnes i note 6.

Kredittmodellen er basert på tre sentrale hovedkomponenter:

- Sannsynlighet for mislighold (PD): Kundene blir klassifisert i risikoklasse ut fra sannsynligheten for at kunden misligholder sine forpliktelser i løpet av en 12 måneders periode.
- Eksponering ved mislighold (EAD): En beregnet størrelse som angir den forventede eksponeringen mot kunden ved mislighold.
- Tapsgrad ved mislighold (LGD): En beregnet størrelse som angir hvor mye konsernet potensielt kan tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser

Tabellene nedenfor presenterer totalt engasjement fordelt på risikokategorier.

MORBANK**RISIKOKATEGORI 31.12.20**

BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	32 192	477		1 788	34 456
Lav risiko	26 407	1 436		8 583	36 426
Middels risiko	16 029	4 965		1 019	22 013
Høy risiko	1 714	681		45	2 440
Svært høy risiko	894	890		64	1 849
Misligholdt og nedskrevet			375	19	394
Totalt engasjement	77 236	8 449	375	11 517	97 577
Andel engasjement	79 %	9 %	0 %	12 %	100 %

KONSERN**RISIKOKATEGORI 31.12.20**

BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	37 204	484		1 788	39 476
Lav risiko	22 350	1 574		8 583	32 507
Middels risiko	16 596	4 325		1 033	21 954
Høy risiko	1 890	939		45	2 873
Svært høy risiko	1 065	1 127		64	2 256
Misligholdt og nedskrevet			373	19	392
Totalt engasjement	79 104	8 449	373	11 531	99 458
Andel engasjement	80 %	8 %	0 %	12 %	100 %

MORBANK**RISIKOKATEGORI 31.12.19**

BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	27 238	275		6 689	34 202
Lav risiko	25 981	256		4 198	30 435
Middels risiko	18 746	2 714		1 587	23 047
Høy risiko	1 915	675		108	2 698
Svært høy risiko	947	708		71	1 726
Misligholdt og nedskrevet			343	54	397
Totalt engasjement	74 827	4 628	343	12 707	92 505
Andel engasjement	81 %	5 %	0 %	14 %	100 %

KONSERN**RISIKOKATEGORI 31.12.19**

BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	30 121	295		6 689	37 105
Lav risiko	23 098	381		4 198	27 677
Middels risiko	19 487	3 116		1 608	24 211
Høy risiko	1 865	855		108	2 828
Svært høy risiko	947	880		71	1 898
Misligholdt og nedskrevet			352	54	406
Totalt engasjement	75 518	5 527	352	12 728	94 125
Andel engasjement	80 %	6 %	0 %	14 %	100 %

SpareBank 1 Nord-Norge har avtaler om mulig juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. I henhold til inngått forvaltningsavtale med disse to selskapene i alliansen forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Banken mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. Banken har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Det innebærer full fraregning.

Mottatt vederlag for lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS, tilsvarer bokført verdi, og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet.

I 2018 endret banken regnskapsmessig behandling på deler av låneporteføljen som klassifiserer for salg til kredittforetakene. Basert på konsernets finansieringsplan kommende 12 måneder, merkes lånene som er forventet solgt til kredittforetakene. Disse lånene blir behandlet regnskapsmessig til virkelig verdi over resultat. Banken innregner alle rettigheter og plikter som skapes, eller beholdes ved overføringen separat, som eiendeler eller forpliktelser.

Hvis kredittforetakene får tap på overtatte lån, har de en viss motregningsrett i provisjoner fra samtlige banker som har overført lån. Det foreligger dermed en begrenset gjenværende involvering knyttet til solgte utlån, ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. Bankens maksimale eksponering for tap er representert ved det høyeste beløpet som vil kunne kreves dekket under avtalene.

Kredittforetakene kan foreta videresalg av utlån som er kjøpt av banken, samtidig som bankens rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom banken ikke er i stand til å betjene kundene, kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre kan banken ha opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser.

SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Næringskreditt AS i Stavanger. Banken har en eierandel på 18,14 % per 31.12.20 (18,65 % per 31.12.19). Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av boliglån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Boligkreditt har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Boligkreditt erverver utlån med pant i boliger og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett.

Det er i 2020 solgt boliglån til en netto verdi av 2,0 mrd. kroner til SpareBank 1 Boligkreditt. Totalt er det fraregnet boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt for 37,7 mrd. kroner ved utgangen av regnskapsåret.

SPAREBANK 1 NÆRINGSKREDITT AS

SpareBank 1 Næringskreditt ble etablert i 2009 og har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittforetak. Banken har en eierandel på 8,60 % per 31.12.20 (8,60 % per 31.12.19). De lånene som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

Obligasjonene til SpareBank1 Næringskreditt har en Aaa rating fra Moody's. Foretaket er eid av sparebanker som inngår i SpareBank1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Boligkreditt i Stavanger. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av næringseiendom til konkurransedyktige priser. SpareBank1 Næringskreditt erverver utlån med pant i næringseiendom og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett. Som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til Sparebank 1 Næringskreditt er sikret med pant i næringseiendom innenfor 60 % av takst.

Det er fraregnet boliglån til SpareBank 1 Næringskreditt AS for 0,41 mrd. kroner til SpareBank 1 Næringskreditt AS ved utgangen av regnskapsåret.

LIKVIDITETSFASILITETER

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til disse to selskapene. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at selskapene ikke kan refinansiere sin virksomhet i markedet.

Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent.

Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid, neste tolv måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier hefter prinsipielt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan

deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. Selskapene holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom selskapene ikke lenger har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

Samlet utgjør denne forpliktelsen per 31.12.20 kr 0,- fordi begge selskapene har større likvidsbeholdninger enn hva de har til forfall de neste 12 måneder.

NOTE 13 TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

For å beregne forventet kreditttap i henhold til IFRS 9 kategorisere alle eiendelene i tre trinn, herunder:

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

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 misligholdsansynlighet for hver bedriftskunde, 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 misligholdsansynligheten til hver kunde. Disse 11 klassene deles videre inn i gruppene lav, middels, høy, høyeste risiko, samt mislighold og tap i forhold til misligholdsansynlighet. Hele porteføljen scores månedlig med bruk av automatisk datafangst, og med utgangspunkt i objektive data.

For å beregne forventet kreditttap benytter SpareBank 1 Nord-Norge en tapsmodell som er utviklet i samarbeid med de øvrige bankene i SpareBank 1-alliansen. Tapsmodellen er basert på bankens kredittmodeller (IRB), herunder estimater for PD, LGD og EAD. I modellen benyttes PD og andre objektive hendelser for å kategorisere eiendelene i de ulike trinnene, mens LGD benyttes for å beregne forventet tap. Til forskjell fra hvordan kredittmodellene benyttes for kapitaldekningsformål, er modellen for tapsavsetninger en «point-in-time»-modell og forventningsrett på et tidspunkt. I trinn 1 er tapsavsetningen forventet tap de neste 12 måneder. I trinn 2 og 3 er tapsavsetningen forventet tap over eiendelens levetid (levetids PD).

Et engasjement anses som misligholdt dersom et krav er forfalt med mer enn 90 dager, og beløpet er over 1 000 kroner. 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.

Konsernet definerer det som en vesentlig økning av kredittrisiko dersom engasjementets beregnede misligholdssansynlighet (PD) har økt. Både absolute og relative endringer i PD er brukt som kriterier for å flytte et engasjement over til trinn 2. Den viktigste faktoren for en vesentlig endring i kredittrisiko er kvantitativ endring i PD på balansedagen sammenlignet med PD ved første gangs innregning.

Endring i PD med over 150 % er satt som grense for en vesentlig endring. I tillegg må PD være høyere enn 0,60 %.

Tapsavsetningene består av:

Trinn 1: Dette er startpunktet for alle finansielle eiendeler omfattet av tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved første gangs innregning, får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. På dette trinnet ligger alle finansielle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller trinn 3. Som omtalt i note 3, er det foretatt en generell tilleggsavsetning («PMA-post-model-adjustment») på 78 mill. kroner i 2020. Denne avsetningen er i sin helhet lagt til trinn 1 og registrert på sektor/næring «Eiendom.»

Trinn 2: På dette trinnet ligger finansielle eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, men hvor det ikke er objektive bevis for mislighold eller tap. Forventet tap er her beregnet over lånets løpetid (levetids PD).

Engasjementer der det har vært mer enn 30 dagers betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til trinn 2. Det gjøres også en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig ending i kredittrisiko dersom det settes på særskilt overvåking eller det er gitt betalingslettelser.

Trinn 3: Alle finansielle eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, og hvor det er objektive bevis for mislighold eller tap på balansedagen, ligger i dette trinnet. Tapsavsetningen består av forventet tap over lånets løpetid på grunn av økt kredittrisiko som følge av mislighold.

Slike tapsavsetninger beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert kontantstrøm basert på effektiv rente på tidspunktet for første gangs tapsavsetning. Senere renteendringer tas hensyn til for låneavtaler med flytende rente.

En eiendel flyttes fra kategori 2 til kategori 1 når:

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

En eiendel flyttes fra kategori 3 til kategori 2 når:

- Det ikke lenger foreligger objektive bevis for mislighold eller tap, men økningen i kredittrisiko siden innvilgelse fortsatt er vesentlig. Nye regler for definisjon, beregning og rapportering av mislighold innføres fra 01.01.21. Bl.a innføres en karenperiode før misligholdte engasjementer kan friskmeldes, samt kriterier som skal vurderes for om engasjementet skal defineres som «unlikeliness to pay».

En eiendel flyttes fra kategori 3 til kategori 1 når:

- Det ikke lenger foreligger objektive bevis for mislighold eller tap, og økningen i kredittrisiko siden innvilgelse ikke lenger er vesentlig. Også her må ovennevnte nytt regelverk tas hensyn til i 2021.

BOKFØRTE TAP

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
- 64	286	Periodens endring i tapsavsetninger	306	- 59
71	14	Konstaterte tap	37	85
- 9	- 10	Inngang på tidligere avskrevne tap	- 11	- 15
- 2	290	Periodens tapskostnader	332	11

TAP FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
12	224	Eiendom	224	10
- 25	4	Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	4	- 25
1	25	Fiske og havbruk	29	5
5	6	Industri	12	5
- 3	- 1	Jordbruk og skogbruk		- 3
- 2	- 4	Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	- 1	- 3
6	- 1	Tjenesteytende virksomhet	3	4
- 3	7	Transport	14	2
	20	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	31	2
- 9	280	Sum tap utlån kunder bedriftsmarkedet	316	- 3
7	10	Sum tap utlån kunder personmarkedet	9	14
		Øvrig tap bedriftsmarked	7	
- 2	290	Periodens tapskostnader	332	11

LÅN TIL AMORTISERT KOST

MORBANK				ENDRING I TAPSAVSETNINGER PÅ LÅN TIL AMORTISERT KOST	KONSERN			
TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM	BELØP I MILL. KRONER	SUM	TRINN 3	TRINN 2	TRINN 1
-193	-126	-117	-436	Tapsavsetninger 01.01.20	-520	-152	-152	-216
			-398	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-482			
			-38	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-38			
				Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:				
-22	21	1		til (-fra) trinn 1		1	26	-27
25	-26	1		til (-fra) trinn 2		4	-34	30
1	2	-3		til (-fra) trinn 3		-4	3	1
-83	-103	-32	-218	Netto økning/reduksjon i saldo	-223	-26	-117	-80
-109	-53	-5	-167	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-198	-6	-72	-120
54	34	13	101	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	118	16	44	58
-327	-251	-142	-720	Tapsavsetninger 31.12.20	-823	-167	-302	-354
				Tapsavsetninger segmentert på markeder				
-26	-29	-31	-86	Sum personmarked	-110	-43	-36	-31
-301	-222	-111	-634	Sum bedriftsmarked	-713	-124	-266	-323
-327	-251	-142	-720	Tapsavsetninger 31.12.20	-823	-167	-302	-354
			-659	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-762			
			-61	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-61			

Forklaringer til tabellen:

- Periodens endringer som følge av migrering: overføring mellom trinnen som følge av vesentlig endring i kredittrisiko.
- Netto økning/reduksjon saldo: Endringer i forventet kredittap, endringer i forutsetninger for modellen, effekt av tilbakebetaling, konstatering av tap og andre endringer som påvirker saldo.
- Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler: Kontonummer på kunder som kun finnes i utgående balanse i ECL-modellen.
- Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet: Kontonummer på kunder som kun finnes i inngående balanse i ECL-modellen.
- Tapsavsetningene inkluderer også forventede tap på eiendeler som ikke er bokført i balansen, herunder garantier og ubenyttede kredittrammer, men ikke lånetilsagn.

LÅN TIL AMORTISERT KOST

MORBANK				ENDRING I TAPSAVSETNINGER		KONERN			
TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM	BELØP I MILL. KRONER		SUM	TRINN 3	TRINN 2	TRINN 1
-188	-149	-168	-505	Tapsavsetninger 01.01.19	-546		-166	-172	-208
			-470	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-511				
			-35	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-35				
				Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:					
-57	56	1		til (-fra) trinn 1			1	57	-58
11	-14	1		til (-fra) trinn 2			3	-15	12
	1	-3		til (-fra) trinn 3			-2	2	
-83	-40	-32	-74	Netto økning/reduksjon i saldo	36		-1	-43	-80
-92	-12	-5	-107	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-144		-23	-29	-92
50	32	13	102	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	134		36	48	50
-193	-126	-117	-436	Tapsavsetninger 31.12.19	-520		-152	-152	-216
				Tapsavsetninger segmentert på markeder					
-20	-26	-27	-73	Sum personmarked	-112		-48	-39	-25
-173	-100	-90	-363	Sum bedriftsmarked	-408		-104	-113	-191
-193	-126	-117	-436	Tapsavsetninger 31.12.19	-520		-152	-152	-216
			-398	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-482				
			-38	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-38				

SENSITIVITETSANALYSE

Endring i de ulike faktorene PD, LGD og vektning makroøkonomisk scenarier påvirker utfallet av forventet tap. Nedenfor vises en sensitivitetsanalyse for morbank på hvor mye forventet kredittap øker som følge av prosentvis endring av faktorene:

FAKTOR	PD-FAKTORER ØKER MED 10 %	LGD-FAKTOR ØKER MED 10 %	MAKROØKONOMISK STRESS SCENARIO ØKER MED 10 %	100 % STRESS*	ØKNING I PD PÅ 20 %**
Personkunder	4,8 %	5,7 %	3,5 %	82,2 %	16,4 %
Bedriftskunder	5,7 %	6,8 %	3,5 %	82,7 %	15,2 %
Totalt	5,6 %	6,6 %	3,5 %	82,6 %	15,4 %

* Prosentvis økning i ECL ved å vekte stress-scenario 100 %.

** PD øker med 20 % på samtlige engasjementer. Trinnmigrasjon, som følge av økt PD, er ivaretatt i sensitivitetsanalysen.

SpareBank 1 Nord-Norge har egne modeller som scorer kundene ut fra sannsynlighet for mislighold. Summen av risikoklasse (PD) og sikkerhetsklasse (sikkerhetsdekning) definerer hvilke risikokategori engasjementene havner i. Tabellen nedenfor gir opplysninger om hvilke risikokategori tapsavsetningene er scoret i. Mer informasjon om modellen og de interne modellene finnes i note 6.

MORBANK 31.12.20

KREDITTRISIKO - TAPSAVSETNINGER FOR- DELT PÅ RISIKOKATEGORI	12 MND ECL	LEVETID ECL - IKKE OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	LEVETID ECL- OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	TAPS- AVSETNINGER
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	TOTAL
Svært lav	17	1		18
Lav	46	8		54
Middels	138	93		231
Høy	60	34		94
Svært høy	66	115		181
Mislighold og nedskrevet			142	142
Sum tapsavsetning	327	251	142	720
Andel av tapsavsetning	45 %	35 %	20 %	100 %

KONSERN 31.12.20

KREDITTRISIKO - TAPSAVSETNINGER FOR- DELT PÅ RISIKOKATEGORI	12 MND ECL	LEVETID ECL - IKKE OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	LEVETID ECL- OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	TAPS- AVSETNINGER
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	TOTAL
Svært lav	18	1		19
Lav	59	12		71
Middels	151	114		265
Høy	61	41		102
Svært høy	65	134		199
Mislighold og nedskrevet			167	167
Sum tapsavsetning	354	302	167	823
Andel av tapsavsetning	43 %	37 %	20 %	100 %

MORBANK 31.12.19

KREDITTRISIKO - TAPSAVSETNINGER FOR- DELT PÅ RISIKOKATEGORI	12 MND ECL	LEVETID ECL - IKKE OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	LEVETID ECL- OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	TAPS- AVSETNINGER
	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	TOTAL
Svært lav	9	1		10
Lav	20	0		20
Middels	93	35		128
Høy	39	21		60
Svært høy	32	69		101
Mislighold og nedskrevet			117	117
Sum tapsavsetning	193	126	117	436
Andel av tapsavsetning	44 %	29 %	27 %	100 %

NOTE 13 TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

KONSERN 31.12.19

KREDITTRISIKO - TAPSAVSETNINGER FORDELT PÅ RISIKOKATEGORI	LEVETID ECL - IKKE OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP		LEVETID ECL - OBJEKTIVE BEVIS PÅ TAP	TAPS- AVSETNINGER	
	12 MND ECL	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	TOTAL
Svært lav	14		1		15
Lav	24		1		25
Middels	105		48		153
Høy	40		26		66
Svært høy	33		76		109
Mislighold og nedskrevet				152	152
Sum tapsavsetning	216		152	152	520
Andel av tapsavsetning	42 %		29 %	29 %	100 %

NOTE 14 NOTE 14 MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL RENTERISIKO

Verdien av konsernets rentebærende finansielle instrumenter påvirkes av endringer i markedsrenten. Beregningene som fremgår av tabellen nedenfor forutsetter at alle markedsrenter i alle valuta innenfor de respektive løpetidsintervallene endres to prosentpoeng, i disfavør av konsernets posisjoner. Beregningen er således et estimat på konsernets maksimale økonomiske tap som følge av endring i markedsrentene. Beregningen tar utgangspunkt i konsernets posisjoner og markedsrenter per 31.12.20, og alle rentesensitive finansielle instrumenter inngår i beregningen.

Tabellen under er lik for morbank og konsern.

KONSERN 31.12.20

BELØP I MILL. KRONER	OPP TIL 1 MD.	FRA 1 MD. TIL OG MED 3 MD.	FRA 3 MD. TIL OG MED 1 ÅR	FRA 1 ÅR TIL OG MED 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTAL
NOK	-14	-19	4	-11	-6	-46
EUR	0	0	0	0	0	0
USD	0	0	0	0	0	0
CHF	0	0	0	0	0	0
Øvrige valuta	0	0	0	0	0	0
Total	-13	-19	4	-11	-6	-45

KONSERN 31.12.19

BELØP I MILL. KRONER	OPP TIL 1 MD.	FRA 1 MD. TIL OG MED 3 MD.	FRA 3 MD. TIL OG MED 1 ÅR	FRA 1 ÅR TIL OG MED 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTAL
NOK	-4	-10	-1	-10	-6	-31
EUR	-1	-1	0	0	-1	-5
USD	0	-1	0	0	0	-2
CHF	-2	-1	-1	0	0	-4
Øvrige valuta	0	0	0	0	0	0
Total	-7	-13	-3	-11	-7	-41

NOTE 15 MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL VALUTARISIKO

Valutarisiko er risikoen for at konsernet pådrar seg tap som følge av endringer i valutakursene. Risikoen oppstår ved at konsernet har forskjeller mellom eien- deler og forpliktelser i den enkelte valuta. Styret har vedtatt at konsernets samlede netto valutaposisjon, målt i henhold til CRR/CRD IV-forskriften, skal utgjøre mindre enn 2 % av konsernets ansvarlige kapital. For detaljert informasjon konsernets styring og kontroll av valutarisiko, se for øvrig Pilar 3-rapporten.

Tabellen under angir konsernets netto valuta- eksponering per 31.12.20. Tabellen er lik for morbank og konsern.

KONSERN

BELØP I MILL. KRONER	2020	2019
USD	139	135
EUR	1	16
CHF	0	-6
SEK	0	-1
Andre	1	1
Total	141	145

NOTE 16 FINANSIELLE DERIVATER

SpareBank 1 Nord-Norge inngår sikringsforretninger med anerkjente norske og utenlandske banker for å redusere egen risiko. Derivatforretninger er knyttet til ordinær bankvirksomhet og gjennomføres for å redusere risiko knyttet til bankens innlån i finans- markedene, og for å avdekke og redusere risiko relatert til kunderettede aktiviteter. Kun sikringer knyttet til bankens innlånsvirksomhet defineres som «virkelig verdi sikring» i henhold til IAS 39. Øvrig sikring defineres som ordinær regnskapsmessig sikring. Banken benytter seg ikke av kontant- strømssikring.

Bankens styre har fastsatt rammer for maksimal risiko på bankens renteposisjoner. Det er etablert rutiner som sørger for at de fastsatte posisjoner holdes.

Valuta- og renteaftaler består av:

Renteswapper: Aftaler om bytte av rentebetingelser for et avtalt beløp over en avtalt periode.

Valutaterminforretninger: Aftaler om å kjøpe eller selge et gitt valutabeløp på en gitt dato frem i tid, og til en på forhånd avtalt kurs.

Valutabytteavtaler: Aftaler om å bytte valutabeløp til en på forhånd avtalt kurs og periode.

Rente- og valutabytteavtaler: Aftaler 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.

MORBANK OG KONSERN

BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	-437	-308
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	430	286
Sum virkelig verdi sikringer	-7	-22

VALUTA- OG RENTEINSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

BELØP I MILL. KRONER	2020			2019		
	KONTRAKTS-SUM	VIRKELIG VERDI		KONTRAKTS-SUM	VIRKELIG VERDI	
		EIENDELER	FORPLIKTELSE		EIENDELER	FORPLIKTELSE
Valutainstrumenter						
Valutaterminer (forwards)	1 567	49	20	1 911	16	16
Valutabytteavtaler (swap)	16 220	246	299	21 840	307	294
Sum valuta-instrumenter	17 787	295	319	23 751	323	310
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	36 507	1 021	991	29 869	612	348
Andre rentekontrakter	327	34	30	375	17	42
Sum ikke-standardiserte kontrakter	36 834	1 055	1 021	30 244	629	390
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum rente-instrumenter	36 834	1 055	1 021	30 244	629	390
Sikring av innlån						
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	14 900	428	16	18 729	158	63
Sum rente-instrumenter	14 900	428	16	18 729	158	63
Sum valuta- og renteinstrumenter						
Sum rentederivater	51 734	1 483	1 037	48 973	787	453
Sum valutaswap og terminer	17 787	295	319	23 751	323	310
Sum	69 521	1 777	1 356	72 724	1 110	763

Verdens mest handlede referanserenter, IBOR-rentene, skal eller planlegges å bli, reformert. Reformen innebærer en omlegging av referanserenter fra dagens kvoterte renter til renter basert på bankers overnattstransaksjoner. Det er usikkerhet knyttet til tidspunktet for eventuelle endringer, men ved utløpet av 2021 vil plikten til å kvotere dagens mest handlede referanserenter, LIBOR, forsvinne.

SpareBank 1 Nord-Norge følger utviklingen i markedet og legger til rette for en eventuell overgang til alternative referanserenter.

Alle dagens rentederivater i SpareBank 1 Nord-Norges beholdning har en IBOR-rente som referanse, og vil dermed påvirkes av en reform. Den mest vesentlige posisjonen er i den norske referanserenten, NIBOR. Derivater som kan være eksponert mot IBOR-reform inngår i tabellen nedenfor, som viser nominell kontraktssum og gjenværende løpetid per 31.12.20 brutt ned på referanserente.

BELØP I MILL. KRONER	KONTRAKTSSUM	VEKTET FORFALL
Renteinstrumenter		
EURIBOR EUR 3M	2 899	4,8
NIBOR NOK 1M	71	2,4
NIBOR NOK 3M	34 012	5,3
STIBOR SEK 3M	93	2,5
LIBOR CHF 3M	2 666	3,3
Sum renteinstrumenter	39 741	

BELØP I MILL. KRONER	KONTRAKTSSUM	VEKTET FORFALL
Valutainstrumenter		
LIBOR CHF (3m) til EURIBOR (3m)	5	4,9
LIBOR CHF (3m) til NIBOR NOK (3m)	1 128	1,7
EURIBOR EUR (3m) til NIBOR NOK (3m)	1 956	4,4
STIBOR SEK (3m) til NIBOR NOK (3m)	601	2,5
Sum valutainstrumenter	3 690	
Sum eksponering referanserenter	43 431	

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å overholde sine betalingsforpliktelser, og/eller risikoen for ikke å kunne finansiere ønsket vekst i eiendeler. SpareBank 1 Nord-Norge utarbeider årlig en likviditetsstrategi som blant annet setter rammer og mål for bankens likviditetsrisiko.

Konsernets likviditetsrisiko avdekkes ved opptak av fremmedkapital, samt gjennom bankens likviditetsreserve/buffer, herunder salg av boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt. Se note 12 for mer informasjon.

Banken har et daglig og aktivt forhold til styringen av likviditetsrisikoen i konsernet. SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid overholde regulatoriske minimumsnivå til forsvarlig likviditetsstyring.

Gjennomsnittlig restløpetid på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var 3,1 år per 31.12.20. Det kortsiktige likviditetsrisikomålet, Liquidity Coverage Ratio (LCR) viste ved utgangen av året 142 % (156 %).

Tabellen nedenfor viser inn- og utbetalinger inklusive fremtidige rentebetalinger på de ulike tidspunkt.

MORBANK 2020

BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	377	897				1 274	1 274
Innvilgede ubenyttede kreditter og garantier							
Innskudd fra og gjeld til kunder	69 002	1 781	2 437			73 220	73 220
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		320	2 915	16 702	5 413	25 350	23 167
Derivater	1 356					1 356	1 356
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		180	383	3 061	731	3 624	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		- 204	- 331	- 3 304	- 859	- 3 839	
Andre forpliktelser	1 335					1 335	1 335
Ansvarlig lånekapital		5	15	80	1 095	1 195	1 050
Totale forpliktelser	72 070	2 979	5 419	16 539	6 380	103 515	101 402

MORBANK 2019

BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	564					564	564
Innvilgede ubenyttede kreditter og garantier							
Innskudd fra og gjeld til kunder	68 074					68 074	68 074
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		330	2 937	16 944	5 258	25 469	24 786
Derivater	763					763	763
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		394	129	396	203	1 122	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		- 569	- 89	- 252	- 52	- 962	
Andre forpliktelser		1 430				1 430	1 430
Ansvarlig lånekapital		9	26	1 130		1 165	1 050
Totale forpliktelser	69 401	1 594	3 003	18 218	5 409	97 625	96 667

KONSERN 2020

BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	377	895				1 272	1 272
Innvilgede ubenyttede kreditter og garantier							
Innskudd fra og gjeld til kunder	68 940	1 781	2 437			73 158	73 158
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		320	2 915	16 702	5 413	25 350	23 167
Derivater	1 356					1 356	1 356
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		180	383	3 061	731	3 624	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		- 204	- 331	- 3 304	- 859	- 3 839	
Andre forpliktelser	1 818					1 818	1 818
Ansvarlig lånekapital		5	15	80	1 095	1 195	1 050
Totale forpliktelser	72 491	2 977	5 419	16 539	6 380	103 934	101 821

KONSERN 2019

BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	563					563	563
Innvilgede ubenyttede kreditter og garantier							
Innskudd fra og gjeld til kunder	68 030					68 030	68 030
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		330	2 937	16 944	5 258	25 469	24 786
Derivater	763					763	763
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		394	129	396	203	919	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		- 569	- 89	- 252	- 52	- 910	
Andre forpliktelser		2 000				2 000	2 000
Ansvarlig lånekapital		9	26	1 130		1 165	1 050
Totale forpliktelser	69 356	2 164	3 003	18 218	5 409	97 999	97 192

NOTE 18 FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSER

Tabellen nedenfor viser forfallstidspunktet etter balansedagen for eiendeler og forpliktelser.

MORBANK 31.12.20

BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	360					360
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	723	6 099		101		6 923
Utlån til og fordringer på kunder	5 222	464	1 777	9 801	64 742	82 005
Tapsavsetninger utlån - trinn 3					- 142	- 142
Tapsavsetninger utlån - trinn 2					- 232	- 232
Tapsavsetninger utlån - trinn 1					- 284	- 284
Aksjer og andeler	576			43	86	705
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		852	739	13 793	2 695	18 079
Finansielle derivater	1 777					1 777
Investeringer i konsernselskaper					1 413	1 413
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					3 541	3 541
Eiendom, anlegg og utstyr					570	570
Andre eiendeler	16	174	62		299	551
Sum eiendeler	8 674	7 589	2 578	23 738	72 687	115 265
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	377	897				1 274
Innskudd fra og gjeld til kunder	69 002	1 781	2 437			73 220
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		865	2 591	17 149	2 562	23 167
Finansielle derivater	1 356					1 356
Andre forpliktelser	1 335					1 335
Utsatt skatt					358	358
Ansvarlig lånekapital					1 050	1 050
Sum gjeld	72 070	3 543	5 028	17 149	3 970	101 760

KONSERN 31.12.20

BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1 - 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	360					360
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	723	811				1 534
Utlån til og fordringer på kunder	5 222	464	1 777	9 801	71 713	88 977
Tapsavsetninger utlån - trinn 3					- 169	- 169
Tapsavsetninger utlån - trinn 2					- 283	- 283
Tapsavsetninger utlån - trinn 1					- 310	- 310
Aksjer og andeler	585			43	86	714
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		852	739	13 793	2 695	18 079
Finansielle derivater	1 777					1 777
Investeringer i konsernselskaper						
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					4 810	4 810
Eiendom, anlegg og utstyr					975	975
Virksomhet holdt for salg						0
Immatrielle eiendeler	113					113
Andre eiendeler	6	311	91		314	722
Sum eiendeler	8 786	2 438	2 607	23 637	79 831	117 298
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	377	895				1 272
Innskudd fra og gjeld til kunder	68 940	1 781	2 437			73 158
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		865	2 591	17 149	2 562	23 167
Finansielle derivater	1 356					1 356
Andre forpliktelser	1 818					1 818
Utsatt skatt					455	455
Ansvarlig lånekapital					1 050	1 050
Sum gjeld	72 491	3 541	5 028	17 149	4 067	102 276

NOTE 19 NETTO RENTEINNTEKTER

MORBANK			KONSERN	
2019	2020	BELØP I MILL. KRONER	2020	2019
Renteinntekter på finansielle eiendeler til virkelig verdi				
310	325	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	325	310
270	235	Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	232	266
580	560	Sum renteinntekter til virkelig verdi	557	576
Renteinntekter på finansielle eiendeler til amortisert kost				
119	79	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5	24
2 346	2 000	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	2 364	2 720
		Andre renteinntekter og lignende inntekter	1	
2 465	2 079	Sum renteinntekter til amortisert kost	2 370	2 744
3 045	2 639	Sum renteinntekter	2 927	3 320
Rentekostnader på finansielle forpliktelser til amortisert kost				
91	74	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	74	91
644	416	Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	411	633
422	302	Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	302	422
33	25	Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	25	33
42	47	Innskuddsgaranti- og krisetiltaksfond	47	42
		Andre rentekostnader og lignende kostnader		2
1 232	864	Sum rentekostnader til amortisert kost	859	1 223
1 232	864	Sum rentekostnader	859	1 223
1 813	1 775	Netto renteinntekter	2 068	2 097

NOTE 20 NETTO PROVISJONSINTEKTER OG ANDRE DRIFTSINTEKTER

MORBANK			KONSERN	
2019	2020	BELØP I MILL. KRONER	2020	2019
Provisjonsinntekter				
312	288	Betalingstjenester	288	312
166	180	Forsikring	180	166
27	33	Garantiprovisjoner	33	27
		Eiendomsmegling	172	141
36	54	Forvaltning	54	36
14	14	Kredittformidling	14	14
37	24	Øvrige provisjonsinntekter	73	75
592	593	Sum provisjonsinntekt ekskl formidlingslån	814	771
264	347	Provisjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt og Sparebank 1 Næringskreditt	347	264
856	940	Sum provisjonsinntekt inkl formidlingslån	1 161	1 035
Provisjonskostnader				
-92	-71	Regnskapstjenester	207	187
11	11	Andre driftsinntekter	13	1
11	11	Sum andre driftsinntekter	220	188
775	880	Netto provisjons- og andre inntekter	1 299	1 116

NOTE 21 INNETEKTER FRA ANDRE FINANSIELLE INVESTERINGER

Tabellen viser realiserte gevinster eller tap, samt verdiendringen på aksjer, obligasjoner og derivater føres som inntekt over resultatet i henhold til IFRS 9.

MORBANK			KONSERN	
2019	2020	BELØP I MILL. KRONER	2020	2019
12	44	Sum utbytte fra aksjer	44	12
156	139	Utbytte og netto inntekter fra datterselskaper	0	0
1 133	212	Inntekt av eierinteresser i tilknyttet-/felleskontrollert virksomhet	554	815
1 289	351	Sum inntekter av eierinteresser	554	815
-3	32	Obligasjoner og sertifikater verdsatt til virkelig verdi over resultat	32	-3
-3	32	Sum inntekter fra obligasjoner og sertifikater	32	-3
-22	8	Verdiendring på sikrede obligasjoner og derivater	8	-22
4	3	Verdiendring på sikrede fastrentelån og derivater	3	4
-3	-42	Verdiendring på øvrige finansielle derivater	-42	-3
-21	-31	Sum inntekter fra finansielle derivater	-31	-21
374	50	Aksjer verdsatt til virkelig verdi over resultat	50	76
374	50	Sum inntekter fra aksjer	50	76
32	44	Sum inntekt fra valutahandel	44	32
382	95	Gevinst/tap og netto verdiendringer på finansielle eiendeler	95	84
1 683	490	Sum netto inntekter fra andre finansielle investeringer	693	911

NOTE 22 PERSONALKOSTNADER, YTELSER OG LÅN TIL - SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV STYRET OG LEDENDE ANSATTE

STYRETS ERKLÆRING OM FASTSETTELSE AV LØNN OG ANNEN GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

I henhold til allmennaksjelovens bestemmelse § 6-16 a, skal styret fastsette retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte.

Retningslinjene skal forelegges bankens representantskap, jf. allmennaksjeloven § 5-6 (3).

REDEGJØRELSE FOR LEDERLØNNS-POLITIKKEN I FOREGÅENDE REGNSKAPSÅR

Styret bekrefter at retningslinjene om lederlønn for 2020, gitt i fjorårets erklæring, er blitt fulgt. Konsernledelsen fikk ikke særskilt tilbud om spareavtale i EK-bevis i 2020. Det ble gitt et tilbud til alle ansatte, inklusive konsernledelsen, om spareordning i egenkapitalbevis med bonusbevis. 529 ansatte tegnet seg for 10,38 mill. kroner.

RETNINGSLINJENE

Styret behandlet retningslinjene for lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte i møte 12.02.20, hvor man videreførte fjorårets retningslinjer.

Følgende er vedtatt for det kommende regnskapsåret:

1. Definisjoner

Ledende ansatte forstås i dette henseende som konsernsjefen, konserndirektører (konsernledelsen), direktør for SNN Kapitalmarked og leder for compliance. De samlede kompensasjonsordningene for ledende ansatte omfatter fast lønn, naturalytelser, og kollektive pensjonsavtaler, med unntak av to konserndirektører som har individuell førtidspensjonsavtale.

Ledende ansatte med innskuddspensjon har i tillegg sparing over 12 G med sparesats 15 %.

2. Hovedprinsipper for fastsettelse av de samlede kompensasjonsordningene

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

Hovedelementet i kompensasjonsordningen skal være den faste grunnlønnen. Konsernledelsen i SpareBank 1 Nord-Norge har ingen individuelle eller kollektive bonusavtaler. Styret kan beslutte at konsernledelsen skal ha rett til å kjøpe EK-bevis med inntil 30 % rabatt innenfor en definert beløpsramme og bindingstid. Ordningen skal bidra til at konsernledelsen skal ha økt eierskap og å styrke interessefellesskapet med bankens aksjonærer.

Ved vilkårene i ordningen tilfredsstiller de krav som følger av finansforetaksforskriften, kapittel 15.

Styret skal påse at lederlønningene ikke gir uheldige virkninger for konsernets omdømme.

Konsernledelsen er en del av en spareordning som gjelder for fast ansatte. For hvert andre egenkapitalbevis man kjøper, gir SpareBank 1 Nord-Norge ytterligere ett bevis gratis. Tildelingen av gratisbevis skjer to år etter oppstart av sparingen, og forutsetter at den ansatte fortsatt eier de opprinnelig oppsparte egenkapitalbevisene og fortsatt er ansatt i konsernet.

3. Fastsettelse av lønn

Styret skal årlig vurdere konsernsjefens totale prestasjoner, og på denne bakgrunn foreta en lønnsvurdering og fastsette lønnsvilkårene. Tilsvarende skal konsernsjefen vurdere prestasjonene til konsernledelsen, samt foreta en lønnsvurdering.

4. Virkningsdato

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

**NOTE 22 PERSONALKOSTNADER, YTELSER OG LÅN TIL -
SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV STYRET OG LEDENDE ANSATTE**

PERSONALKOSTNADER, ANTALL ANSATTE OG ÅRSVERK

MORBANK			KONSERN	
2019	2020	BELØP I MILL. KRONER	2020	2019
436	443	Lønn	690	661
36	43	Pensjonskostnader	54	49
108	104	Sosiale kostnader	125	124
580	590	Sum personalkostnader	869	834
584	565	Antall årsverk per 31.12	897	904
613	595	Antall ansatte per 31.12	941	946
595	604	Gjennomsnittlig antall ansatte	944	908

BELØP I MILL. KRONER

	2020	2019
Utlån til ansatte	1 255	1 477
Verdien på samlet rentesubsidiering av lån til ansatte	13,3	13,6

YTELSER TIL STYRET 2020

BELØP I HELE 1 000 KRONER	STYRE- HONORAR	HONORAR GODT- GJØRELSE- UTVALG	HONORAR ANSETTELSE- UTVALG	HONORAR REVISJONS- UTVALG	HONORAR RISIKO- UTVALG	SUM HONO- RARER	UTLÅN	ANTALL EK- BEVIS ¹⁾
Karl Eirik Schjøtt-Pedersen (leder)	550	38	79			667		7 427
Hans-Tore Bjerkaas (nestleder)	300			45	45	390		19 637
Kjersti Terese Stormo	250			60	45	355		1 756
Geir Bergvoll	250			45	60	355		2 360
Kim Daniel Arthur	187	26				213	4 500	
Kathrine Tveiterås	187					187	4 559	
Lisbeth Berg-Hansen	187	26				213		
Vivi Ann Pedersen	250	26				276	147	25 125
Kjetil Berntsen	250					250	3 562	1 251
Greger Mannsverk *styremedlem tom mars 2020	63					63		
Sonja Djønne *styremedlem tom mars 2020	63					63		
Ingvild Myhre *styremedlem tom mars 2020	63					63		
Sum	2 600	116	79	150	150	3 095	12 768	57 556

YTELSER TIL STYRET 2019

BELØP I HELE 1 000 KRONER	STYRE- HONORAR	HONORAR GODT- GJØRELSE- UTVALG	HONORAR ANSETTELSE- UTVALG	HONORAR REVISJONS- UTVALG	HONORAR RISIKO- UTVALG	SUM HONO- RARER	UTLÅN	ANTALL EK-BEV- IS ¹⁾
Karl Eirik Schjøtt-Pedersen (leder)	487	13	72			571	1 973	7 067
Hans-Tore Bjerkaas (nestleder)	271		36	49	38	393		19 637
Sonja Djønne	216					216	4 100	8 121
Kjersti Terese Stormo	216			38	38	292		1 396
Greger Mannsverk	216	11				227		61 439
Geir Bergvoll	162			38	49	249		
Ingvild Myhre	216	11	36			263		
Vivi Ann Pedersen	216	11	36			263	191	24 694
Kjetil Berntsen	210					210	3 720	848
Sum	2 211	45	180	125	125	2 685	9 984	123 202

1) Antall egenkapitalbevis inkluderer egenkapitalbevis eid av nærstående og selskaper man har betydelig innflytelse i.

Styret har vilkår på utlån og eventuelle sikkerhetsstillelser, som for ordinære kunder, med unntak av de ansattes representanter som har ansattevilkår. Styrets leder har verken bonusavtale eller avtale om etterlønn.

**NOTE 22 PERSONALKOSTNADER, YTELSE OG LÅN TIL -
SAMT EGENKAPITALBEVIS EID AV STYRET OG LEDENDE ANSATTE**

YTELSE TIL KONSERNLEDELSEN I 2020

BELØP I HELE 1 000 KRONER	LØNN OG ANDRE KORTSIKTIGE YTELSE	HONORAR 3)	BONUS	SUM LØNN OG YTELSE	PENSJON- SPREMIE/ PENSJONS- SPARING	PENSJONS- AVTALE	UTLÅN 6)	ANTALL EK-BEVIS 5)
Liv B. Ulriksen Konsernsjef	3 359			3 359	487	1) 2)	8 000	85 585
Bengt Olsen Konserndirektør / Økonomi og Finans	2 829			2 829	327	1) 2)	3 500	45 422
Geir Andreassen Konserndirektør / Teknologi og Prosess	2 401			2 401	170	1) 4)	1 900	78 641
Marius Nilsen Konserndirektør / Kreditt og Risikostyring	1 733			1 733	223	1) 2) 4)	2 276	
Turid Aspnes Konserndirektør / Organisasjon	1 974			1 974	227	1) 2)	4 000	1 916
Ronni Møller Pettersen Konserndirektør / Innovasjon og Marked	2 224			2 224	256	1) 2)	5 500	36 287
Stein Vidar Loftås Konserndirektør / Kommunikasjon og samfunn	1 800			1 800	213	1) 2)	4 400	5 721
Lasse Hagerupsen Konserndirektør / Personmarked	2 170			2 170	212	1) 2)	3 638	79 958
Trude Glad Konserndirektør / Bedriftsmarked	2 673			2 673	254	2)	2 701	79 835
Petter Bjørkly Høiseth Tidl. konsernsjef, sluttet 26.02.20	4 309 *)			4 309	931	1) 2)		
Totale ytelser konsernledelsen	21 162			21 162	3 300		35 915	413 365
Samlet godtgjørelse til andre ledende ansatte enn styret og KL	85 240							

Konsernsjef og konserndirektører har ved oppsigelse frasagt seg sitt stillingsvern etter arbeidsmiljøloven mot en etterlønn på 12 månedslønner, med tillegg av lønn i oppsigelsesperioden. Etterlønnen avkortes mot inntekt fra annen arbeidsgiver som utbetales i perioden, med unntak av styrehonorar.

*) Tidligere konsernsjef har i regnskapsåret hatt lønn i oppsigelsesperiode på 2 034 mill. kroner fram til og med 31.05.20. Fra 01.06.20 til 31.05.21 løper en ordinær 12 måneders etterlønsavtale. Fra 01.06.20 opphørte hans pensjonsavtaler og ansattevilkår på lån.

To konserndirektører har førtidspensjonsordning, og har ikke bestemmelser om etterlønn i sine arbeidsavtaler.

Det foreligger ikke tilsvarende ordninger for administrerende direktører i datterselskap.

- 1) Pensjonordning for inntekt over 12 G.
- 2) Har avtale om innskuddspensjon
- 3) Styrehonorar fra datterselskap
- 4) Har avtale om førtidspensjon
- 5) Antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.20. Egenkapitalbevis eid av personlig nærstående og selskap som nevnte personer har bestemmende innflytelse i medregnes også.
- 6) Lånerenten er ett prosentpoeng lavere enn den til enhver tid gjeldende beste boliglånrente for våre ordinære kunder, innenfor et maksimalt lånebeløp på 4,5 mill. kroner. Ingen sikkerhetsstillelser er gitt på vegne av ansatte.

YTELSER TIL KONSERNLEDELSEN I 2019

BELØP I HELE 1 000 KRONER	LØNN OG ANDRE KORTSIKTIGE YTELSER	HONORAR 3)	BONUS	SUM LØNN OG YTELSER	PENSJON- SPREMIE/ PENSJONS- SPARING	PENSJONS- AVTALE	UTLÅN 6)	ANTALL EK-BEVIS 5)
Petter Bjørkly Høiseith Konsernsjef	3 256			3 256	378	1) 2)	9 000	80 748
Bengt Olsen Konserndirektør / Økonomi og Finans	3 538			3 538	196	1) 2)	4 000	14 517
Geir Andreassen Konserndirektør / Teknologi og Prosess	3 018			3 018	519	1) 4)	1 915	78 450
Liv Bortne Ulriksen Konserndirektør / Kreditt og Risikostyring	2 271			2 271	261	1) 2) 4)	5 925	85 225
Turid Aspnes Konserndirektør / Konsernutvikling	1 535			1 535	174	1) 2)	3 931	1 106
Ronni Møller Pettersen Konserndirektør / Salg og Kunderelasjon	2 176			2 176	227	1) 2)	4 969	36 115
Trond Hanssen Konserndirektør / Finnmark	1 897			1 897	204	1) 2)	0	63 503
Christian Overvaag Konserndirektør / Troms	2 003			2 003	219	1) 2)	5 774	103 461
Lasse Hagerupsen Konserndirektør / Hålogaland	1 897			1 897	198	1) 2)	3 192	79 514
Trude Glad Konserndirektør / Helgeland og Salten	2 490			2 490	396	2)	3 128	79 835
Nina Wihuri Leder / Compliance	1 017			1 017	94	2)	3 666	1 197
Tom Robin Solstad-Nøis Direktør / Markets	1 252		790	2 042	131	2)	3 385	57 298
Totale ytelser konsernledelsen	26 350	0	790	27 140	2 995		48 886	680 969

Enkelte konserndirektører og konsernsjef har frasagt seg sitt stillingsvern mot en etterlønn.

- 1) Pensjonordning for inntekt over 12 G.
- 2) Har avtale om innskuddspensjon
- 3) Styrehonorar fra datterselskap
- 4) Har avtale om førtidspensjon
- 5) Antall egenkapitalbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.19. Egenkapitalbevis eid av personlig nærstående og selskap som nevnte personer har bestemmende innflytelse i medregnes også.
- 6) Lånerenten er ett prosentpoeng lavere enn den til enhver tid gjeldende beste boliglånsrente for våre ordinære kunder, innenfor et maksimalt lånebeløp på 4,5 mill. kroner. Ingen sikkerhetsstillelser er gitt på vegne av ansatte.

NOTE 23 DRIFTSKOSTNADER

MORBANK			KONSERN	
2019	2020	BELØP I MILL. KRONER	2020	2019
580	590	Personalkostnader 1)	869	834
235	264	IT-kostnader	287	257
223	127	Administrasjonskostnader 2)	174	267
92	94	Avskrivninger	109	120
26	24	Driftskostnader eiendommer	25	28
75	87	Øvrige driftskostnader	162	134
1 231	1 186	Sum driftskostnader	1 626	1 640

- 1) Personalkostnader spesifiseres i note 22.
- 2) I forbindelse med et lønnsomhetsprosjekt ble det i 2019 besluttet en rekke kostnadsreducerende tiltak. Det ble i den forbindelse satt av 70 mill. kroner per 31.12.19.

MORBANK			KONSERN	
2019	2020	BELØP I HELE 1000 KRONER	2020	2019
1 759	1 547	Lovbestemt revisjon	2 546	2 446
522	191	Andre attestasjonstjenester	191	689
6	0	Skatterådgivning	0	6
56	499	Andre ikke-revisjonstjenester 1)	638	228
2 343	2 237	Sum godtgjørelse til ekstern revisor	3 375	3 369

- 1) Inkl. lisenskostnad for rapporteringsverktøy benyttet til CRD IV-rapportering.

SpareBank 1 Nord-Norge har to pensjonsordninger for sine ansatte.

Innskuddspensjonsordning for alders- og uførepensjon tegnet hos SpareBank 1 Forsikring AS.

Sparesatsene for innskuddspensjonen er for tiden:

- Lønn tilsvarende 0 til 7,1 G: 7 %
- Lønn tilsvarende 7,1 til 12 G: 15 %

Ytelsespensjonsordning for alders- og uførepensjon, som ble lukket i 2006, og dekkes i SpareBank 1 Nord-Norges Pensjonskasse. Full pensjon krever en opptjeningstid på 30 år og gir rett til alderspensjon på differansen mellom 70 % av lønn og beregnet ytelse fra Folketrygden.

Ordningene oppfyller kravene i Lov om foretakspensjon.

Konsernet har også forpliktelser knyttet til lønn over 12 ganger folketrygdens grunnbeløp (G), og avtaler om førtidspensjonering for ledende ansatte. I 2020 inngår 2 ansatte i førtidspensjonsordningen (2 ansatte i 2019). Førtidspensjonering finansieres over driften.

De fleste selskaper i konsernet er med i Fellesordningen for avtalefestet pensjon, AFP. Den private AFP-ordningen gir et livslangt tillegg til den ordinære pensjonen. Den private AFP-ordningen vil bli finansiert gjennom en årlig premie som fastsettes som en prosent av lønn mellom 1 og 7,1 G. Premien for 2020 er fastsatt til 2,5 %, (2,5 % i 2019).

Beregning av ytelsesbasert pensjonsforpliktelse etter IAS 19

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 forpliktelsens størrelse. Både verdien av pensjonskassens forpliktelser, pensjonsforsikring i annet forsikringsselskap og de usikrede forpliktelsene er medtatt i beregningene nedenfor. Alle estimatavvik føres i oppstilling over andre inntekter og kostnader under utvidede resultatposter, såkalt OCI (Other Comprehensive Income).

Etter IAS 19, beregnes 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, tas det hensyn til. Forskjellen mellom faktisk avkastning på pensjonsmidlene og den resultatførte, bokføres over OCI direkte i egenkapitalen.

Aktuarberegningene foretatt etter dødelighetstariff K2013BE (beste estimat).

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Netto pensjonsforpliktelse i balansen				
723	749	Nåverdi av fremtidige pensjonsforpliktelser	772	745
922	973	Estimert verdi av pensjonsmidler	1 012	960
-199	-224	Netto pensjonsforpliktelse i fondsbaserte ordninger	-240	-215
0	0	Arbeidsgiveravgift	0	0
-199	-224	Netto pensjonsforpliktelse/-midler i balansen	-240	-215
8,4 %	4,3 %	Avvik mellom forventet og virkelig avkastning av pensjonsmidler i %	4,3 %	8,4 %
Periodens pensjonskostnad				
2019	2020		2020	2019
5	5	Ytelsesbasert pensjon opptjent i perioden	5	5
19	16	Rentekostnad påløpt pensjonsforpliktelse	17	19
-25	-21	Forventet avkastning på pensjonsmidler	-22	-25
-1	0	Netto ytelsesbasert pensjonskostnad uten arbeidsgiveravgift	0	-1
4	3	Periodisert arbeidsgiveravgift	3	4
3	3	Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad	3	3
33	40	Øvrig pensjonskostnad Innskuddspensjon og førtidspensjon	51	46
36	43	Total pensjonskostnad inkludert arbeidsgiveravgift	54	49
10,7 %	5,8 %	Faktisk avkastning på pensjonsmidler	5,8 %	10,7 %
Bevegelser i netto balanseført pensjonsforpliktelse				
31.12.19	31.12.20		31.12.20	31.12.19
-226	-199	Netto pensjonsforpliktelse i balansen per 01.01.	-215	-239
0	0	Korrigerings mot egenkapital inngående balanse 01.01.	0	0
50	-11	Korrigerings mot egenkapital utgående balanse 31.12.	-10	49
3	3	Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad	3	3
0	0	Utbetalt over drift	0	0
-27	-18	Innbetalt pensjonspremie ytelsesbaserte ordninger	-18	-28
-199	-224	Netto pensjonsforpliktelse/-midler i balansen per 31.12.	-240	-215
36	42	Øvrige pensjonsforpliktelser (førtidspensjonsavtale)	42	36
-163	-182	Netto total pensjonsforpliktelse per 31.12.	-198	-179
Forutsetninger				
2,30 %	1,50 %	Diskonteringsrente	1,50 %	2,30 %
2,30 %	1,50 %	Forventet avkastning på midlene	1,50 %	2,30 %
1,00 %	0,50 %	Fremtidig lønnsutvikling	0,50 %	1,00 %
2,00 %	1,75 %	G-regulering	1,75 %	2,00 %
0,00 %	0,50 %	Pensjonsregulering	0,50 %	0,00 %
90,00 %	90,00 %	Forventet AFP-uttak fra 62 år	90,00 %	90,00 %
130	110	Antall aktive medlemmer som er omfattet av den ytelsesbaserte ordningen	113	132
576	587	Antall pensjonister som er omfattet av den ytelsesbaserte ordningen	597	584

SAMMENSETNING AV PENSJONSMIDLER I SPAREBANK 1 NORD-NORGES PENSJONSKASSE

Prosentvis fordeling av pensjonsmidlene på investeringskategorier var:

MORBANK			KONSERN		
31.12.19	31.12.20		31.12.20	31.12.19	
Investeringskategori:					
61 %	60 %	Obligasjoner	60 %	61 %	
36 %	38 %	Aksjer	38 %	36 %	
3 %	2 %	Annet	2 %	3 %	
100 %	100 %	Sum	100 %	100 %	

SENSITIVITET

Estimatene er basert på fakta og omstendigheter per 31.12.20 forutsatt at alle andre parametre er konstante. Faktiske resultater kan avvike fra disse estimater.

KONSERN

BELØP I HELE MILL. KRONER	DISKONTERINGS-RENTE		LØNNS-REGULERING		ÅRLIG REGULERING GRUNNBELØP (G)		PENSJONS-REGULERING	FORVENTET GJENSTÅENDE LEVETID	
	+1 %	-1 %	+1 %	-1 %	+1 %	-1 %		+1 ÅR	-1 ÅR
Endringer i pensjon									
- Forandring ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser	-88	108	23	-19	-9	11	97	32	-32
- Estimert forandring netto pensjonskostnader	-6	4	1	-1	-1	0	4	2	0

MORBANK

BELØP I HELE MILL. KRONER	DISKONTERINGS-RENTE		LØNNS-REGULERING		ÅRLIG REGULERING GRUNNBELØP (G)		PENSJONS-REGULERING	FORVENTET GJENSTÅENDE LEVETID	
	+1 %	-1 %	+1 %	-1 %	+1 %	-1 %		+1 ÅR	-1 ÅR
Endringer i pensjon									
- Forandring ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser	-87	106	22	-19	-9	11	95	32	-32
- Estimert forandring netto pensjonskostnader	-5	4	1	-1	0	1	3	1	-1

NOTE 25 SKATT

MORBANK			KONSERN	
2019	2020	BELØP I MILL. KRONER	2020	2019
Sammensetning av resultatført skatt				
442	12	Resultatført periodeskatt	67	495
-109	295	Resultatført utsatt skatt	296	-117
22	-1	Ført direkte mot egenkapital	-1	21
0	-2	For mye/lite avsatt skatt tidligere år/korreksjoner	-2	10
355	304	Resultatført skatt	360	409
Endring i netto utsatt skatt/-skattefordel				
-109	295	Resultatført utsatt skatt	296	-117
22	-1	Estimatendringer pensjonsmidler/andre endringer ført direkte mot egenkapital	-1	21
-87	294	Sum endring i netto utsatt skatt/-skattefordel	295	-96
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Midlertidige forskjeller og balanseført utsatt skatt/skattefordel				
-61	-73	Anleggsmidler	386	350
199	224	Pensjonsforpliktelse/-midler	238	162
116	1 281	Andre midlertidige forskjeller	1 226	135
		Fremførbart underskudd	-29	-8
254	1 432	Sum midlertidige forskjeller	1 821	639
-64	-358	Balanseført utsatt skatt/skattefordel - 25%	-455	-160
2019	2020	BELØP I MILL. KRONER	2020	2019
Endring i midlertidige forskjeller				
4	-12	Anleggsmidler	36	-14
-27	25	Pensjonsforpliktelse	76	-77
-413	1 165	Andre midlertidige forskjeller	1 091	-392
		Fremførbart underskudd	-21	14
-436	1 178	Sum endring midlertidige forskjeller	1 182	-469
Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt				
764	417	25 % av resultat før skatt	526	622
-431	-112	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-164	-244
22	-1	Ført direkte mot egenkapital/For mye/lite avsatt tidligere år	-2	31
355	304	Resultatført periodeskatt	360	409
11,7 %	18,2 %	Effektiv skattesats (skattekostnad i prosent av resultat før skatt)	17,1 %	16,5 %

I tabellen under fremkommer finansielle eiendeler og forpliktelser som er klassifisert som holdt for omsetning eller bestemt ved første gangs innregning verdsatt til virkelig verdi over resultatregnskapet.

Virkelig verdi er det beløp en eiendel kan omsettes til, eller en forpliktelse kan innfris ved en transaksjon mellom uavhengige parter.

Verdien på balansetidspunktet fastsettes etter ulike metoder innenfor tre nivåer.

Nivå 1: Finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av noterte priser i aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår børsnoterte aksjer eller fondsandeler, statsobligasjoner og sertifikater som omsettes i aktive markeder. Pris på balansedagen er benyttet. Markedet anses aktivt dersom det er mulig å 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. Kategorien inkluderer noterte priser i ikke aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår også obligasjoner og interbankderivater som renteswapper, valutaswapper og terminkontrakter med observerbare prisnoteringer på Reuters eller Bloomberg, 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 selskaper, modeller hvor vesentlige parametere ikke er basert på observerbare markedsdata eller eventuelle bransjestandarder.

Ved bruk av verdsettelsesteknikker justeres verdien for kreditt- og likviditetsrisiko. Prisen for risiko for tilsvarende instrumenter legges til grunn for vurderingen. Banken benytter en modell for måling av virkelig verdi, hvor en «exit-pris»-vurdering legges til grunn. I verdsettelsesmodellen tas det hensyn til kredittpåslag og endringer i kredittisiko.

INSTRUMENTER I DE ULIKE NIVÅENE

Utlån til kunder med fast rente (nivå 3)

Utlånene består av fastrenteutlån i norske kroner. Lånene verdsettes ut fra neddiskontert kontantstrøm, der diskonteringsrenten beregnes med en margin over rentekurven. Marginen baseres på observerbare markedspriser.

Utlån til kunder for salg (nivå 3)

Kategorien omfatter utlån som skal selges til SpareBank 1 Boligkreditt, og verdsettes til avtalt beløp som overføres til SpareBank 1 Boligkreditt.

Aksjer inkl. egenkapitalinstrumenter (nivå 2)

Aksjer i nivå 2 omfatter fondsobligasjoner som holdes for salg til kunder. Fondsobligasjonene verdsettes ut fra observerbare rentekurver og kredittmarginer, samt indikative priser i markedet.

Aksjer (nivå 3)

Aksjer i nivå 3 omfatter eierandeler i selskaper hvor banken har et mindre eierskap, og som ikke har observerbare markedspriser. Virkelig verdi i nivå 3 fastsettes derfor ut fra bokført verdi av egenkapital.

Obligasjoner (nivå 2)

Kategorien omfatter hovedsakelig obligasjoner i bankens likviditetsportefølje som regnes som mindre likvide (Nivå 2-eiendeler ved beregning av Liquidity Coverage Ratio, LCR). Obligasjonene verdsettes ut fra observerbare rentekurver og kredittmarginer, samt indikative priser i markedet.

Finansielle derivater (nivå 2)

Kategorien omfatter rentederivater, valutabytteavtaler, valutaterminer og råvarederivater. Rentederivater verdsettes basert på relevante rentekurver. Valutaderivater verdsettes etter siste tilgjengelige kurser. Råvarederivater verdsettes ut fra observerbare markedspriser på underliggende råvarer.

NOTE 26 FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

MORBANK

BELØP I MILL. KRONER	VERDSETTELSE BASERT PÅ NOTERTE PRISER I ET AKTIVT MARKED	VERDSETTELSE BASERT PÅ OBSERVER- BARE MARKEDS- DATA	VERDSETTELSE BASERT PÅ ANNET ENN OBSERVERBARE MARKEDSDATA	
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT
Eiendeler 31.12.20				
Aksjer	152	12	540	705
Obligasjoner	13 258	4 821		18 079
Finansielle derivater		1 777		1 777
Utlån til kunder med fast rente			7 600	7 600
Utlån til kunder for salg boligkredittselskap			3 917	3 917
Sum eiendeler	13 410	6 610	12 057	32 077
Forpliktelser 31.12.20				
Finansielle derivater		1 356		1 356
Sum forpliktelser		1 356		1 356
Eiendeler 31.12.19				
Aksjer	185	58	538	781
Obligasjoner	10 903	4 934		15 837
Finansielle derivater		1 110		1 110
Utlån til kunder med fast rente			8 570	8 570
Utlån til kunder for salg boligkredittselskap			4 137	4 137
Sum eiendeler	11 088	6 102	13 245	30 435
Forpliktelser 31.12.19				
Finansielle derivater		763		763
Sum forpliktelser		763		763
Årets verdiendringer på instrumenter i nivå 3 morbank:				
FINANSIELLE EIENDELER	FASTRENTELÅN	AKSJER	UTLÅN TIL KUNDER FOR SALG	OBLIGASJONER
Balansført verdi 01.01.	8 570	538	4 137	
Netto gevinst (-)/tap (+) gjennom året	124	2		
Tilgang/kjøp i året	1 081		2 396	
Avgang/salg			-1 301	
Forfalt	-2 175		-1 316	
Balansført verdi 31.12.	7 600	540	3 916	

KONSERN	VERDSETTELSE	VERDSETTELSE	VERDSETTELSE	
	BASERT PÅ NOTERTE PRISER I ET AKTIVT MARKED	BASERT PÅ OBSERVER- BARE MARKEDS- DATA	BASERT PÅ ANNET ENN OBSERVERBARE MARKEDSDATA	
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT
Eiendeler 31.12.20				
Aksjer	152	12	549	714
Obligasjoner	13 258	4 821		18 079
Finansielle derivater		1 777		1 777
Utlån til kunder med fast rente			7 614	7 614
Utlån til kunder for salg boligkreditselskap			3 917	3 917
Sum eiendeler	13 410	6 610	12 080	32 100
Forpliktelser 31.12.20				
Finansielle derivater		1 356		1 356
Sum forpliktelser		1 356		1 356
Eiendeler 31.12.19				
Aksjer	185	58	548	791
Obligasjoner	10 903	4 934		15 837
Finansielle derivater		1 110		1 110
Utlån til kunder med fast rente			8 591	8 591
Utlån til kunder for salg boligkreditselskap			4 137	4 137
Sum eiendeler	11 088	6 102	13 276	30 466
Forpliktelser 31.12.19				
Finansielle derivater		763		763
Sum forpliktelser		763		763

Årets verdiendringer på instrumenter i nivå 3 konsern:

FINANSIELLE EIENDELER	FASTRENTELÅN	AKSJER	UTLÅN TIL KUNDER FOR SALG	OBLIGA- SJONER
Balansført verdi 01.01.	8 591	548	4 137	
Netto gevinst (-)/tap (+) gjennom året	124	1		
Tilgang/kjøp i året	1 081		2 396	
Avgang/salg			-1 301	
Forfalt	-2 182		-1 316	
Balansført verdi 31.12.	7 614	549	3 917	

SENSITIVITETSANALYSE, NIVÅ 3

KONSERN	BALANSEFØRT VERDI 31.12.20	EFFEKT AV ALTERNATIVE FORUTSETNINGER
Utlån til kunder med fast rente	7 614	- 19
Utlån til kunder for salg boligkreditselskap	3 917	
Aksjer	549	

I sensitivitetsanalysen ovenfor er det gjort en alternativ forutsetning hvor diskonteringsrenten øker med 10 basispunkter for utlån til kunder med fast rente.

Aksjer på nivå 3 er representert av BN Bank verdsatt til 428 millioner kroner, og andre aksjer verdsatt til 121 millioner. Verdivurderinger fastsettes ut fra bokført verdi av egenkapitalen for BN Bank og ut fra beste estimat ut fra markedsbaserte faktorer for øvrige vesentlige beholdninger.

NOTE 27 VIRKELIG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL AMORTISERT KOST

FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL AMORTISERT KOST

Som det fremgår i note 2 har banken og konsernet som hovedprinsipp klassifisert sine finansielle eiendeler og forpliktelser til amortisert kost. Ved å ha samme verdsettelsesprinsipp på eiendeler og gjeld ønsker konsernet i størst mulig grad å redusere volatiliteten over resultatregnskapet. Amortisert kost innebærer verdifastsettelse etter opprinnelig avtalte kontantstrømmer, justert for eventuelt verditap. Beregningene er gjort med utgangspunkt i de enkelte instrumentenes egenskaper og verdier på balansetidspunktet. Amortisert kost vil ikke alltid gi verdier som er i samsvar med markedets vurderinger av de samme finansielle instrumentene. Dette kan blant annet skyldes ulik oppfatning av markedsforhold, risikoforhold og avkastningskrav. Tabellen nedenfor viser en oversikt over estimert virkelig verdi på poster som i regnskapet er bokført til amortisert kost. Som det fremgår i note 26, fastsettes virkelig verdi etter ulike metoder innenfor tre nivåer.

MORBANK 31.12.20

BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIRKELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			6 923	6 923	6 923
Netto utlån og fordringer på kunder			69 876	69 876	69 829
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			76 799	76 799	76 752
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			1 274	1 274	1 274
Innskudd fra kunder			73 220	73 220	73 220
Verdipapirgjeld		24 749		24 749	23 167
Ansvarlig lånekapital		1 050		1 050	1 050
Sum finansielle forpliktelser		25 799	74 494	100 293	98 711

KONSERN 31.12.20

BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIRKELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1 534	1 534	1 534
Netto utlån og fordringer på kunder			76 730	76 730	76 683
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			78 264	78 264	78 217
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			1 272	1 272	1 272
Innskudd fra kunder			73 158	73 158	73 158
Verdipapirgjeld		24 749		24 749	23 167
Ansvarlig lånekapital		1 050		1 050	1 050
Sum finansielle forpliktelser		25 799	74 430	100 229	98 647

MORBANK 31.12.19

BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIRKELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			6 005	6 005	6 005
Netto utlån og fordringer på kunder			66 045	66 045	66 000
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			72 050	72 050	72 005
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			564	564	564
Innskudd fra kunder			68 074	68 074	68 074
Verdipapirgjeld		24 995		24 995	24 784
Ansvarlig lånekapital		1 050		1 050	1 050
Sum finansielle forpliktelser		26 045	68 638	94 683	94 472

KONSERN 31.12.19

BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIRKELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			1 079	1 079	1 079
Netto utlån og fordringer på kunder			72 527	72 527	72 482
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			73 606	73 606	73 561
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			563	563	563
Innskudd fra kunder			68 030	68 030	68 030
Verdipapirgjeld		24 995		24 995	24 784
Ansvarlig lånekapital		1 050		1 050	1 050
Sum finansielle forpliktelser		26 045	68 593	94 638	94 427

Verdivurderingene av netto utlån i nivå 3 er hensyntatt etableringsgebyrer og avsetninger.

NOTE 28 SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

Obligasjoner og sertifikater er verdsatt til virkelig verdi. Verdiendringer føres over resultatet.

SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG ANDRE RENTEBÆRENDE PAPIRER FORDELT PÅ UTSTEDERSEKTOR.

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Stat og statsgaranterte				
3 211	4 334	- pålydende	4 334	3 211
3 249	4 468	- virkelig verdi/bokført verdi	4 468	3 249
Annen offentlig utsteder				
3 312	2 847	- pålydende	2 847	3 312
3 340	2 884	- virkelig verdi/bokført verdi	2 884	3 340
Finansielle foretak				
9 145	10 584	- pålydende	10 584	9 145
9 214	10 660	- virkelig verdi/bokført verdi	10 660	9 214
Ikke-finansielle foretak				
33	66	- pålydende	66	33
34	66	- virkelig verdi/bokført verdi	66	34
15 837	18 079	Sum sertifikater og obligasjoner	18 079	15 837

NOTE 29 AKSJER

Som det fremgår i note 2, har SpareBank 1 Nord-Norge kun aksjeporteføljer verdsatt til virkelig verdi. Handelsporteføljer er verdsatt til børskurs på balansedagen. De øvrige aksjene verdsettes basert på observerbare markedsdata og estimerte kontantstrømmer. Alle porteføljene er verdsatt til virkelig verdi med verdiendring over resultat, med unntak av aksjer som verdsettes til virkelig verdi med verdiendring ført over utvidet resultat (OCI).

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Virkelig verdi med verdiendring over resultat:				
185	152	Aksjer i handelsportefølje til virkelig verdi	152	185
498	514	Øvrige aksjer verdsatt til virkelig verdi	523	508
58	12	Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapitalposisjoner	12	58
Virkelig verdi med verdiendring over OCI				
40	26	Øvrige aksjer verdsatt til virkelig verdi	26	40
781	705	Sum aksjer	714	791

SPESIFIKASJON PER 31.12.20

AKSJER I HANDELSPORTEFØLJER VERDSATT TIL VIRKELIG VERDI

BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Aksjer					
VISA INC. C-AKSJER	16 784	<0,05%	7 187	125 246	125 246
Visa Pref Stock C (forv Visa Norge Holding1 AS)	1 175	<0,05%	17 000	27 165	27 165
Sum aksjer			24 187	152 411	152 411
Sum aksjer i handelsporteføljer verdsatt til virkelig verdi				24 187	152 411

BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Øvrige aksjer til virkelig verdi:					
Sparebankmaterieell AS	2 312	7,3 %	225	225	225
S.W.I.F.T	11		79	104	104
SpareBank 1 Markets	386 516	12,2 %	110 148	85 807	85 807
BN Bank	1 410 221	9,9 %	88 801	428 162	428 162
Diverse mindre aksjer			0	25	25
Sum øvrige aksjer til virkelig verdi			199 253	514 323	514 323

AKSJER TIL VIRKELIG VERDI MED VERDIENDRING OVER UTVIDET RESULTAT (OCI)

BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVRDI	BOKFØRT VERDI
VN Norge AS	28 778 208		40 000	26 296	26 296
Sum aksjer til virkelig verdi med verdiendring ført mot egenkapital			40 000	26 296	26 296

FONDSOBLIGASJONER KLASSIFISERT SOM EGENKAPITALPOSISJONER/AKSJER
TIL VIRKELIG VERDI:

BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVRDI	BOKFØRT VERDI
Fondsobligasjoner SNN Markets			11 174	11 235	11 235
Fondsobligasjoner SNN Treasury			756	893	893
Sum fondsobligasjoner klassifisert som aksjer				12 128	12 128
Sum aksjer morbank			263 440	705 159	705 159

AKSJEPOSTER EID AV SPAREBANK 1 NORD-NORGE PORTEFØLJE AS PER 31.12.20

BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVRDI	BOKFØRT VERDI
Lytix Biopharma	151 820		5 914	1 139	1 139
NorInnova Technology Transfer AS	613	3,7 %	2 900	2 756	2 756
Saltenposten AS	50	2,5 %	565	100	100
Viking Venture III LP	37 025	0,9 %	1 822	5 455	5 455
Sum aksjer SNN Portefølje AS			11 201	9 450	9 450

Selskapet eier i tillegg aksjer i flere selskaper som er skrevet ned til kr 0,-. Se selskapets eget årsoppgjør for mer detaljer.

Aksjer eid av SNN Regnskapshuset og EiendomsMegler 1 Nord-Norge			682	282	282
Sum aksjer og andeler konsern			275 323	714 891	714 891

NOTE 30 EIERINTERESSER I KONSERNSELSKAP, TILKNYTTETE SELSKAP OG FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER

EIERINTERESSER I KONSERNSELSKAP MORBANK:

BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	924	924
Eierinteresser i andre konsernselskaper	489	479
Sum eierinteresser i konsernselskaper	1 413	1 403
Herav fondsobligasjoner i kredittinstitusjoner	84	84

AKSJER OG ANDELER I DATTERSELSKAP SOM ER INKLUDERT I KONSERNREGNSKAPET OG SOM BOKFØRES TIL KOSTPRIS I MORSELSKAPET:

BELØP I TUSEN KRONER	SELSKAPETS AKSJE- KAPITAL	ANTALL AKSJER	KOSTPRIS	EIERANDEL OG STEMME- BER. KAPITAL	BALANSEFØRT VERDI
Selskap					
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS, Tromsø	781 000	156 200	840 000	100 %	840 000
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS, Tromsø	1 000	1 000	25 000	100 %	25 000
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS, Tromsø	21 100	21 100	28 000	100 %	29 636
Fredrik Langes gate 20 AS, Tromsø	920	242	370 392	100 %	370 392
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS, Tromsø	10 200	1 500	63 610	100 %	63 610
Sum aksjeinvestering i konsernselskaper i morbank					1 328 638
Fondsobligasjon i SpareBank 1 Finans Nord-Norge			84 000		84 000
Sum investering i konsernselskaper i morbank					1 412 638

Ingen av datterselskapene er børsnoterte.

EIERINTERESSER I FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER OG TILKNYTTETE SELSKAP

BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	2 298	2 305
Eierinteresser i andre selskaper	1 243	1 068
Sum eierinteresser i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede selskap	3 541	3 373

**AKSJER OG ANDELER I FELLESKONTROLLETE VIRKSOMHETER OG TILKNYTTETE SELSKAP,
SOM BOKFØRES TIL KOSTPRIS I BANKREGNSKAPET:**

SELSKAP	KLASSIFISERING	EIERANDEL OG ANDEL STEMME- BERETT.KAP.	FORRETNINGS- KONTOR
SpareBank 1 Gruppen AS	Felleskontrollert virksomhet	19,50 %	Oslo
SpareBank 1 Utvikling DA	Felleskontrollert virksomhet	17,74 %	Oslo
SpareBank 1 Betaling AS	Tilknyttet selskap	18,57 %	Oslo
SpareBank 1 Boligkreditt AS	Tilknyttet selskap	18,14 %	Stavanger
SpareBank 1 Næringskreditt AS	Tilknyttet selskap	8,60 %	Stavanger
SpareBank 1 Kreditt AS *)	Tilknyttet selskap	17,08 %	Trondheim
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS **)	Tilknyttet selskap	20,00 %	Trondheim
SpareBank 1 Mobilitet AS	Tilknyttet selskap	33,33 %	Hamar
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	Tilknyttet selskap	14,44 %	Oslo

*) Tidligere SpareBank 1 Kredittkort

***) Tidligere SMB LAB AS

Mellomværende mellom banken og selskapene: Se note 40.

EIERINTERESSER I FELLESKONTROLLETE VIRKSOMHETER OG TILKNYTTETE SELSKAP

KONSERN 2020

BELØP I MILL. KRONER	TOTAL	SPAREBANK 1 GRUPPEN AS 19,5%	SPAREBANK 1 UTVIKLING DA 17,74 %	SPAREBANK 1 KREDITT AS 17,08 %	SPAREBANK 1 BOLIG- KREDITT AS 18,14 %	SPAREBANK 1 NÆRINGS- KREDITT AS 8,60 %	ØVRIGE
Per 01.01.	4 257	1 649	21	182	2 066	175	164
Tilgang/avgang	185	195		2	- 7		- 5
Resultatandel IFRS	632	534	80	2	16	5	-5
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	- 78		- 78				
Posteringer rett mot egenkapitalen	32	24		- 7	17		-2
Utbetalt utbytte	- 218	- 195			- 18	- 5	
Per 31.12.	4 810	2 207	23	179	2 074	175	152

I kolonnen "Øvrige" inngår SpareBank 1 Bank og Regnskap AS, SpareBank 1 Betaling AS, SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS og SpareBank 1 Mobilitet AS.

KONSERN 2019

BELØP I MILL. KRONER	TOTAL	SPAREBANK 1 GRUPPEN AS 19,5%	SPAREBANK 1 UTVIKLING DA 17,74 %	SPAREBANK 1 KREDITT AS 17,08 %	SPAREBANK 1 BOLIG- KREDITT AS 18,14 %	SPAREBANK 1 NÆRINGS- KREDITT AS 8,60 %	ØVRIGE
Per 01.01.	4 990	1 595	23	884	1 870	284	334
Tilgang/avgang	242				207	12	23
Resultatandel IFRS	896	712	79	67	22	7	9
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	- 81		- 81				
Posteringer rett mot egenkapitalen	-1 094	5		- 951	- 33	- 119	4
Utbetalt utbytte	- 696	- 663				- 9	- 24
Per 31.12.	4 257	1 649	21	0	2 066	175	346

I kolonnen «Øvrige» inngår SpareBank 1 Kredittkort AS, SpareBank 1 Betaling AS, SMB Lab AS og Betr AS.

KONSERNETS EIERANDELER I TILKNYTTETE SELSKAP OG FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER

NAVN	EIENDELER	GJELD	INNTEKTER	RESULTAT	EIERANDEL
2020					
SpareBank 1 Gruppen AS (konsern)	21 150	18 309	4 790	194	19,50 %
SpareBank 1 Betaling AS	143	1		- 2	18,57 %
SpareBank 1 Utvikling DA	192	164	278	2	17,74 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	49 211	46 968	50	16	18,14 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	1 032	852	9	5	8,60 %
SpareBank 1 Kreditt AS	985	817	74	2	16,89 %
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	14	13			20,00 %
SpareBank 1 Mobilitet AS	6	2		- 2	33,33 %
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	1				14,44 %
Totalt	72 734	67 126	5 201	216	
2019					
SpareBank 1 Gruppen AS (konsern)	18 244	16 124	5 032	252	19,50 %
SpareBank 1 Betaling AS	144	1		- 11	18,57 %
SpareBank 1 Utvikling DA	191	164	243	- 2	17,74 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	45 808	43 518	48	23	18,65 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	981	801	8	5	8,60 %
SpareBank 1 Kredittkort AS	982	810	93	13	16,89 %
SMB LAB AS	15				20,00 %
Betr AS	9	3	1	- 1	20,00 %
Totalt	66 375	61 421	5 425	279	

NOTE 31 EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

MORBANK			KONSERN			
BYGNING OG ANNEN FAST EIENDOM	MASKINER, INVENTAR OG TRANSPORTMIDLER	TOTALT	BELØP I MILL. KRONER	TOTALT	BYGNING OG ANNEN FAST EIENDOM	MASKINER, INVENTAR OG TRANSPORTMIDLER
44	558	602	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.20 1)	1 035	387	648
4	28	32	Tilgang	83	50	33
	27	27	Avgang	73	46	27
48	559	607	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.20	1 045	391	654
4	390	393	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.20	453	10	443
5	47	52	Årets avskrivning	72	14	58
			Årets nedskrivning			
	20	20	Tilbakeførte akkumulerte avskrivninger, solgte eiendeler	20		20
9	417	425	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.20	505	24	481
		388	Bruksrett leieavtaler 1)	435		
		570	Balansført verdi eiendom, anlegg og utstyr per 31.12.20	975		
44	514	558	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.19	1 005	344	661
	44	45	Tilgang	172	98	74
			Avgang	3		3
44	558	602	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.19	1 174	442	732
4	338	342	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.19	518	164	353
	49	49	Årets avskrivning	60		60
	3	3	Årets nedskrivning	3		3
			Tilbakeførte akkumulerte avskrivninger, solgte eiendeler			
4	390	393	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.19	574	164	410
		264	Bruksrett leieavtaler 2)	417		
		473	Balansført verdi eiendom, anlegg og utstyr per 31.12.19	1 016		
1-5 %	10-33 %		Økonomisk levetid etter følgende satser	1-5 %	10-33 %	
0 %			Boliger, tomter, kunst	0 %		

1) IB er justert på konsern på grunn av en systemkorrigerings

2) Se note 32 vedrørende leieavtaler

Sikkerhetsstillelse

Banken har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger for sine anleggsmidler.

Bruttoverdi av fullt ut avskrevne eiendeler, fortsatt i bruk

Bruttoverdi av fullt ut avskrevne eiendeler, fortsatt i bruk, utgjør 240 mill. kroner per 31.12.20 (130 mill. kroner per 31.12.19).

Forpliktelser

Konsernet har ingen forpliktelser knyttet til anskaffelse av anleggsmidler per 31.12.20. Se note 37 for mer informasjon.

Investerings eiendommer konsern

Banken har ingen eiendeler som er definert som investerings-eiendommer per 31.12.20.

NOTE 32 LEIEAVTALER

På startdatoen for en leieavtale innregner konsernet en forpliktelse til å betale leie og en eiendel som representerer retten til å bruke den underliggende eiendelen i leieperioden («bruksrett»). Konsernet fastsetter leieforpliktelsene og bruksrettene til nåverdien av gjenværende leiebetalinger, diskontert ved hjelp av konsernets marginale lånerente. Benyttet diskonteringsrente ved fastsettelse er 2,09 %.

Rentekostnader på leieforpliktelsen kostnadsføres løpende og bruksretter avskrives lineært over leieperioden. Konsernets leide eiendeler inkluderer i all hovedsak kontorer og naturlig tilknyttede lokaliteter. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens periode. Konsernet vurderer løpende og ved inngåelse av en avtale om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

Leieperiode varierer fra 2 til 14 år.

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Bruksrett				
341	264	Balansført verdi 01.01.	417	482
	164	Tilgang	65	
		-Avgang		
-34	2	Andre endringer	-3	-5
307	430	Balansført verdi ved periodens slutt	479	477
43	42	Avskrivninger i perioden	44	60
264	388	Balansført verdi bruksrett ved periodens slutt	435	417
Leieforpliktelse				
341	266	Balansført verdi 01.01.	422	482
	163	Nye avtaler i perioden	64	
-45	-40	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-51	-63
7	9	Renter	10	10
-37	-5	Andre endringer	-2	-7
266	393	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	443	422
Resultatregnskap				
43	42	Avskrivninger	44	60
7	9	Renter	10	10
50	51	Sum	54	70
Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm				
29	40	Inntil 1 år	43	45
23	39	1-2 år	42	38
22	32	2-3 år	39	36
21	32	3-4 år	36	34
20	31	4-5 år	36	32
195	222	Mer enn 5 år	312	305
310	396	Totalt	508	490

NOTE 33 IMMATERIELLE EIENDELER

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
		Goodwill	109	100
		Andre immaterielle eiendeler	4	5
		Sum immaterielle eiendeler	113	105

Goodwill gjelder i all hovedsak SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS, og oppkjøp/fusjon av underliggende regnskapskontorer.

Det foretas en årlig verdivurdering av goodwill- og lisenspostene, og verdiene nedskrives dersom det er grunnlag for det.

Se note 3 for nærmere beskrivelse.

NOTE 34 ANDRE EIENDELER

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
75	75	Kapitalinnskudd i Sparebanken Nord-Norges Pensjonskasse	75	75
199	224	Netto pensjonsmidler	239	215
10	135	Øvrige debitorer	135	10
63	62	Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	91	72
162	10	Ikke utbetalt utbytte fra døtre		
78	6	Interne konti	6	78
		Klientkonti eiendomsmegling	86	78
48	39	Andre eiendeler	90	98
636	551	Sum andre eiendeler	722	626
6	5	Herav overtatte anleggsmidler for salg 1)	6	6

1) I verdi for overtatte anleggsmidler holdt for salg inngår 3 leiligheter og 4 tomter.

NOTE 35 INNSKUDD FRA KUNDER

Banken klassifiserer innskudd fra kunder til amortisert kost.
Se for øvrig note 19 vedrørende rentekostnader på innskudd.

MORBANK				KONSERN				
31.12.19		31.12.20		BELØP I MILL. KRONER	31.12.20		31.12.19	
ANDEL	INNSKUDD	ANDEL	INNSKUDD		ANDEL	INNSKUDD	ANDEL	INNSKUDD
90 %	61 584	91 %	66 779	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	91 %	66 717	90 %	61 540
10 %	6 490	9 %	6 441	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	9 %	6 441	10 %	6 490
100 %	68 074	100 %	73 220	Sum innskudd	100 %	73 158	100 %	68 030
	1,01 %		0,62 %	Gjennomsnittlig rente 1)		0,62 %		1,01 %
Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring:								
6 %	3 867	5 %	3 781	Eiendom	5 %	3 781	6 %	3 867
3 %	1 729	3 %	2 392	Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	3 %	2 392	3 %	1 729
3 %	2 020	4 %	2 917	Fiske og havbruk	4 %	2 917	3 %	2 020
2 %	1 293	2 %	1 103	Industri	2 %	1 103	2 %	1 293
1 %	505	1 %	518	Jordbruk og skogbruk	1 %	518	1 %	505
4 %	2 610	4 %	2 627	Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	4 %	2 627	4 %	2 610
9 %	6 135	9 %	6 850	Tjenesteytende virksomhet	9 %	6 788	9 %	6 091
3 %	1 968	3 %	2 168	Transport	3 %	2 168	3 %	1 968
3 %	2 041	4 %	2 795	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	4 %	2 795	3 %	2 041
33 %	22 168	34 %	25 151	Sum bedriftsmarked	34 %	25 089	33 %	22 124
54 %	36 489	55 %	40 363	Sum personmarked	55 %	40 363	54 %	36 489
14 %	9 417	11 %	7 706	Sum offentlig	11 %	7 706	14 %	9 417
100 %	68 074	100 %	73 220	Sum innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring	100 %	73 158	100 %	68 030
Innskudd fordelt på geografiske områder:								
56 %	38 281	56 %	40 998	Troms og Finnmark, inkl Svalbard	56 %	40 936	56 %	38 237
38 %	25 864	37 %	27 045	Nordland	37 %	27 045	38 %	25 864
4 %	2 835	5 %	3 897	Øvrige Norge	5 %	3 897	4 %	2 835
2 %	1 094	2 %	1 280	Utlandet	2 %	1 280	2 %	1 094
100 %	68 074	100 %	73 220	Sum innskudd fordelt på geografiske områder	100 %	73 158	100 %	68 030

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

NOTE 36 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Som det fremgår i note 2, er SpareBank 1 Nord-Norges 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 renteswapavtaler for å sikre markeds-/renterisiko.

Lånet reguleres i verdi i samsvar med virkelig verdi på rentesikringen. Virkelig verdi på rentesikringen hensyntar ikke kredittrisiko. Konsernet benytter regelverket for IAS 39 ved vurdering av rentesikringer.

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
15 593	13 842	Obligasjonsgjeld med fast rente	13 842	15 593
9 193	9 325	Obligasjonsgjeld med flytende rente	9 325	9 193
24 786	23 167	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	23 167	24 786
1,79 %	1,20 %	Gjennomsnittlig rente obligasjonsgjeld 1)	1,20 %	1,79 %
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt				
3 966		2020		3 966
4 307	3 456	2021	3 456	4 307
4 749	5 600	2022	5 600	4 749
4 879	4 590	2023	4 590	4 879
6 709	3 246	2024	3 246	6 709
	5 138	2025 og senere	5 138	
176	1 137	Markedsverdi obligasjoner til fast rente	1 137	176
Egenbeholdning				
24 786	23 167	Obligasjonsgjeld og andre langsiktige låneopptak	23 167	24 786
Gjeld fordelt på vesentlige valutaer				
14 811	14 618	NOK	14 618	14 811
3 554	2 576	CHF	2 576	3 554
441		USD		441
5 980	5 973	EUR	5 973	5 980
24 786	23 167	Sum gjeld fordelt på vesentlige valutaer	23 167	24 786

- 1) Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året inkludert eventuelle rente- og valutaswapper i prosent av gjennomsnittlig verdipapirbeholdning.

ENDRING AV GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

MORBANK OG KONSERN	BALANSE	EMMITERT	FORFALT/ INNLOST	VALUTAKURS- ENDRING	ØVRINGE ENDRINGER	BALANSE
BELØP I MILL. KR	31.12.19	2020	2020	2020	2020	31.12.20
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak						
Obligasjonsgjeld	24 786	4 981	-6 274	99	-425	23 167
Sum	24 786	4 981	-6 274	99	-425	23 167

NOTE 37 ANDRE FORPLIKTELSER

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
1 194	1 107	Annen gjeld	1 254	1 425
198	167	Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	503	498
38	61	Avsetning påløpte kostnader/forpliktelser 1)	61	77
1 430	1 335	Sum andre forpliktelser	1 818	2 000
38	61	1) Herav tapavsetninger utenom balanseposter etter IFRS 9	61	38
Spesifikasjon av annen gjeld:				
266	392	Balanseført forpliktelse etter IFRS 16 (se note 32)	443	422
455	28	Påløpt skatt sist år	80	467
21	23	Skattetrekk	36	33
147	110	Kreditorer	125	164
252	251	Vedtatte utbetalinger fra gavefondet	252	252
34	42	Pensjonsforpliktelser (IAS 19)	42	34
19	261	Øvrig gjeld	276	53
1 194	1 107	Sum annen gjeld	1 254	1 425
Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter:				
122	75	Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter 2)	151	194
		Påløpt inntekt finansielle leieavtaler	248	218
76	92	Påløpte personalkostnader	104	86
198	167	Sum påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	503	498
		2) Inklusive avsetning for omstillingskostnader		
Avsetning påløpte kostnader/forpliktelser:				
		Avsetning påløpte kostnader/forpliktelser		39
38	61	Tapsavsetninger utenom balanseposter etter IFRS 9	61	38
38	61	Sum avsetning påløpte kostnader/forpliktelser	61	77

Forpliktende avtaler om fremtidig strategisk samarbeid med Helgeland Sparebank

SpareBank 1 Nord-Norge (SNN) og Helgeland Sparebank (HSB) etablerer et strategisk og fremtidsrettet samarbeid. SNN blir en langsiktig eier i HSB med 19,99 % av egenkapitalbevisene. HSB kjøper i den sammenheng SNN sin bankvirksomhet knyttet til filialene på Helgeland. Overdragelse av (SNN) sin virksomhet på Helgeland, og (HSB) sin inntreden i SpareBank 1-alliansen og avtalene knyttet til dette vil av tekniske og praktiske årsaker bli gjennomført i flere trinn i løpet av 2021.

- HSB vil bli medeier i EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS og Regnskapshuset Nord Norge AS 01.03.21, og vil på dette tidspunktet kjøpe 15 % av aksjene i selskapene.
- Overdragelse av SNNs virksomhet på Helgeland gjennomføres medio oktober 2021. På samme tidspunkt vil SNN erverve 19,99 % av aksjene i HSB.

Pågående rettstvister

Per 31.12.20 er konsernet ikke saksøkt. Banken er ikke involvert i rettstvister som medfører prosessrisiko av betydning for bankens drift.

Nedskrivning ubenyttet ramme utlån og garantier

Klassifisert som gjeld iht. IFRS 9. Se note 13.

NOTE 38 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL OG FONDSOBLIGASJONER

Forfall og rentesats på ansvarlig lånekapital fremgår av tabellen nedenfor. Alle beløpene er vurdert til amortisert kost. Rentene føres som rentekostnader.

FORFALLSSTRUKTUR

MORBANK			KONSERN	
31.12.19	31.12.20	BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital				
500	500	2027 3m NIBOR + 1,54 % (Call opsjon 2022)	500	500
350	350	2028 3m NIBOR + 1,40 % (Call opsjon 2023)	350	350
200	200	2029 3m NIBOR + 1,40 % (Call opsjon 2024)	200	200
1 050	1 050	Sum tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	1 050	1 050
3,00 %	2,39 %	Gjennomsnittlig rente ansvarlig lånekapital	2,39 %	3,00 %

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene innebærer at de inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål, se note 5. Fondsobligasjoner er klassifisert som egenkapital og presentert på linjen fondsobligasjon under egenkapitalen. De er videre vurdert til amortisert kost. Dette innebærer at rentene ikke presenteres på linjen for rentekostnader, men føres direkte mot egenkapitalen.

Evigvarende fondsobligasjon				
350	350	2099 3m NIBOR + 3,30 %	350	350
180	180	2099 3m NIBOR + 3,15 %	180	180
250	250	2099 3m NIBOR + 3,30 %	250	250
780	780	Sum evigvarende fondsobligasjon	780	780
4,80 %	3,26 %	Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	3,26 %	4,80 %
3,77 %	2,76 %	Gjennomsnittlig rente	2,76 %	3,77 %

NOTE 39 OPPKJØP AV VIRKSOMHETER/FUSJON

Oppkjøp/fusjon av regnskapsvirksomhet

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS (RH) kjøpte i løpet av 2020 100 % av aksjene i Tromsø Regnskap AS. Selskapet driver med regnskapsvirksomhet.

Selskapene er fusjonert inn i RH i løpet av 2020. Fusjonen skjedde til regnskapsmessig og skattemessig kontinuitet, og med regnskapsmessig og skattemessig virkning fra 01.01.20.

Det er for hvert kjøp utarbeidet oppkjøpsanalyser i samsvar med IFRS 3, hvor identifiserbare eiendeler og forpliktelser er vurdert til virkelig verdi på overtakelsestidspunktet. Forskjellen mellom konsernets anskaffelseskost og bokført verdi av netto eiendeler er allokert til goodwill.

VIRKELIG VERDI INNREGNET VED OPPKJØP (HELE MILLIONER)

Sum eiendeler	6
Sum gjeld	6
Netto identifiserbare eiendeler og gjeld	0
Goodwill ved oppkjøp	9
Kjøpesum	9

NOTE 40 NÆRSTÅENDE PARTER

MORSELSKAP	DATTERSELSKAPER	FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER/ TILKNYTTETE SELSKAP
SpareBank 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	SpareBank 1 Gruppen AS
	EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	SpareBank 1 Boligkreditt AS
	SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	SpareBank 1 Utvikling DA
	SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	SpareBank 1 Næringskreditt AS
	Fredrik Langes gate 20 AS	SpareBank 1 Betaling AS
	Rødbanken Holding AS 1)	SpareBank 1 Kreditt AS
		SpareBank 1 Bank og Regnskap AS
		SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS
		SpareBank 1 Mobilitet AS

1) Ideelle virksomheter konsolideres ikke.
Eierandeler er spesifisert i note 30.

TRANSAKSJONER MELLOM MORBANK OG DATTERSELSKAPER

BELØP I MILL. KRONER	2020	2019
Resultatposter morselskap		
Mottatte renter og lignende inntekter fra utlån og fordringer	72	93
Innskuddsrenter til datterselskaper	5	12
Aksjeutbytte	139	152
Opptjent provisjon formidling salgspantlån	12	25
Andre gebyrer og provisjonskostnader	2	4
Refunderte driftskostnader - intern prising (adm tjenester, IT, mm)	16	13
Refundert husleiekostnad (ført mot balansen, jfr IFRS 16)	16	13
Balanseposter morselskap		
Utlån	5 302	4 913
Ansvarlige lån	101	101
Fondsobligasjon	84	84
Innskudd	1 006	593
Andre fordringer	0	162

Salgspantlån og leasing formidlet til SpareBank 1 Finans AS per 31.12.20 var 6 322 mill. kroner.

TRANSAKSJONER MELLOM MORBANK OG TILKNYTTETE SELSKAPER OG FELLESKONTROLLERT VIRKSOMHET

BELØP I MILL. KRONER	2020	2019
Resultatposter morselskap		
Mottatte renter og lignende inntekter av utlån og fordringer	45	86
Innskuddsrenter	0	2
Aksjeutbytte	217	697
Balanseposter morselskap		
Utlån	1 086	1 195
Innskudd	70	62
Obligasjoner	45	100
Garantier	4	4

Som deltaker i SpareBank 1-alliansen gjennomføres forskjellige transaksjoner mellom morbank og de felleskontrollerte virksomheter. Disse transaksjonene inngår som en del av ordinær virksomhet og skjer til ordinære markedspriser.

DE VESENTLIGSTE TRANSAKSJONENE ER SOM FØLGER:

BELØP I MILL. KRONER	2020	2019
a) Kjøp av drifts- og vedlikeholdstjenester av IT- systemer, samt utviklingstjenester fra SpareBank 1 Utvikling DA	149	148
b) Provisjon fra salg av forsikringsprodukter og spareprodukter med forsikringsselement for SpareBank 1 Gruppen AS	182	166
c) Utlån solgt til Sparebank 1 Boligkreditt AS (per 31.12)	37 735	35 625
Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt AS	343	260
Fordring (provisjon) på SpareBank 1 Boligkreditt AS (per 31.12)	0	0
d) Utlån solgt til Sparebank 1 Næringskreditt AS (per 31.12)	410	417
Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Næringskreditt AS	4	5

NOTE 41 EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Etter vedtektenes § 2-2 er eierandelskapitalen 1 807 164 288 kroner, fordelt på 100 398 016 egenkapitalbevis, hvert pålydende 18 kroner. Den som er registrert eier av egenkapitalbevis i Verdipapirsentralen, innehar stemmerett.

Representantskapet kan vedta å utstede omsettelige og utbytteberettigede egenkapitalbevis i henhold til lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner (finansieringsvirksomhetsloven). Egenkapitalbevisene skal være registrert i Verdipapirsentralen.

Per 31.12.20 var det 9 786 egenkapitalbevisiere (9 200 per 31.12.19).

UTVIKLING I BANKENS EIERANDELSKAPITAL OG ANTALL EGENKAPITALBEVIS

ÅR	ENDRING ANSATTEMISJON	ENDRING I EIERANDELSKAPITAL	TOTAL EIERANDELSKAPITAL	ANTALL EGENKAPITALBEVIS
2000		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
2014			1 807 164 288	100 398 016
2015			1 807 164 288	100 398 016
2016			1 807 164 288	100 398 016
2017			1 807 164 288	100 398 016
2018			1 807 164 288	100 398 016
2019			1 807 164 288	100 398 016
2020			1 807 164 288	100 398 016

DE 20 STØRSTE EGENKAPITALBEVISEIERNE

EGENKAPITALBEVISEIERE	ANTALL	ANDEL	ENDRING ANTALL
	EGENKAPITALBEVIS		
	31.12.2020	31.12.2020	2020
PARETO INVEST AS	3 416 933	3,40 %	391 059
PARETO AKSJE NORGE VERDIPAPIRFOND	3 309 231	3,30 %	-46 484
State Street Bank and Trust Comp	2 938 258	2,93 %	-721 599
The Northern Trust Comp, London Br	2 814 607	2,80 %	719 859
GEVERAN TRADING CO LTD	2 790 356	2,78 %	97 076
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	2 508 226	2,50 %	727 301
MP PENSJON PK	2 444 322	2,43 %	175 000
Brown Brothers Harriman & Co.	2 196 486	2,19 %	-76 811
FORSVARETS PERSONELLSERVICE	1 621 830	1,62 %	154 200
METEVA AS	1 614 670	1,61 %	0
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NO	1 411 606	1,41 %	0
Landkreditt Utbytte	1 250 000	1,25 %	50 000
Morgan Stanley & Co. Int. Plc.	1 164 000	1,16 %	-800 238
State Street Bank and Trust Comp	1 138 791	1,13 %	243 548
Euroclear Bank S.A./N.V.	1 010 361	1,01 %	-7 763
The Bank of New York Mellon SA/NV	790 249	0,79 %	0
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.	768 488	0,77 %	-237 751
CLEARSTREAM BANKING S.A.	749 878	0,75 %	-6 320
Brown Brothers Harriman & Co.	735 389	0,73 %	376 702
VERDIPAPIRFONDET EIKA SPAR	729 222	0,73 %	98 274
Sum 20 største eiere	35 402 903	35,26 %	1 136 053
Øvrige eiere	64 995 113	64,74 %	
Utstedte egenkapitalbevis	100 398 016	100,00 %	

EIERANDELSBRØK

Resultat for regnskapsåret fordeles proporsjonalt mellom eiergrupperingene i henhold til deres relative andel av bankens egenkapital, justert for eventuelle emisjoner i regnskapsåret. Tallene er eksklusiv avsetninger til utbytte og utdelinger til gavefond per 31.12.

BELØP I MILL. KRONER	01.01.21	01.01.20
Morbank		
Eierandelskapital	1 807	1 807
Overkursfond	843	843
Utjevningfond	2 861	2 633
Annen egenkapital	- 2	14
A. Sum egenkapitalbeveiseiernes kapital	5 509	5 297
Sparebankens fond	6 254	5 990
Gavefond	120	120
Annen egenkapital	- 3	11
B. Sum samfunnseid kapital	6 371	6 121
Egenkapital eksklusiv fondsobligasjoner	11 880	11 418
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	46,36 %	46,36 %
Avstemming mot regnskap		
Egenkapital eksklusiv fondsobligasjoner	11 880	11 418
Fondsobligasjon	780	780
Avsatt til utbytte	392	402
Avsatt til gavefond	453	465
Egenkapital i morselskap	13 505	13 065

RESULTAT PR. EK-BEVIS

2019	2020		2020	2019
2 687	1 365	Resultat for regnskapsåret	1 742	2 062
- 28	- 33	*Netto renter fondsobligasjon ført direkte mot EK	- 33	- 28
2 659	1 332	Korrigert resultat for regnskapsåret	1 709	2 034
1 233	618	Eiernes andel av resultatet (46,36 %)	792	943
12,28	6,22	Eiernes andel av resultat fordelt pr. EK-bevis	7,89	9,39
2 647	1 340	Totalresultat for regnskapsåret	1 741	2 034
- 28	- 33	Netto renter fondsobligasjon ført direkte mot EK	- 33	- 28
2 619	1 307	Korrigert totalresultat for regnskapsåret	1 708	2 006
1 214	606	Eiernes andel av totalresultatet (46,36 %)	792	930
12,09	6,10	Eiernes andel av totalresultat fordelt pr. EK-bevis	7,89	9,26

* Renter på fondsobligasjon som er klassifisert som egenkapital, er ført direkte mot egenkapital med kr 33 (28) mill, redusert med skatteeffekt på kr 0 (7) mill.

NOTE 42 ÅRSDISPONERINGER

BELØP I MILL. KRONER	2020	2019
Resultat for regnskapsåret konsern	1 742	2 062
Resultat datterselskaper	-174	-151
Utbytte datterselskap	143	156
Resultatandel tilknyttede selskaper/FKV	-554	-815
Utbytte/gevinster fra tilknyttede selskaper	208	1 133
Effekt overgang fra egenkapitalmetode til aksjer vurdert til virkelig verdi	0	299
Elimineringer konsern	0	3
Resultat for regnskapsåret morbank	1 365	2 687
Renter fondsobligasjoner	-33	-28
Resultat for regnskapsåret morbank til disponering	1 332	2 659
Årdsponeringer		
Avsatt utbytte egenkapitalbevisiere	392	402
Avsatt til utjevningsfond	226	831
Avsatt til samfunnsutbytte	453	464
Avsatt til Sparebankens fond	261	962
Sum årsoverskudd disponert	1 332	2 659
Sum til EK-bevisierne	618	1 233
Andel til EK-bevisierne	46,36 %	46,36 %
Sum til samfunnsid kapital	714	1 426
Andel til samfunnsid kapital	53,64 %	53,64 %
Utdelingsgrad resultat morbank	63,4 %	32,6 %
Utdelingsgrad resultat konsern	49,4 %	42,6 %
Utbytte per egenkapitalbevis	3,90	4,00

Utbytte utbetales til de egenkapitalbevisierne som er registrert som eiere per 25.03.21.

Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte 26.03.21.

Utbyttet utbetales 14.04.21.

Se for øvrig note 43 om myndighetenes anbefaling vedrørende utdeling av utbytte for 2020.

Tre fondsobligasjoner utstedt av banken omfattes ikke av IFRS regelverkes definisjon av gjeld, og er derfor klassifisert som egenkapital. Påløpte renter på fondsobligasjonslån er på denne bakgrunn ikke kostnadsført i resultatregnskapet, men er belastet direkte mot egenkapitalen.

Ved beregning av nøkkeltall tilknyttet egenkapitalen og egenkapitalbevisene, er derfor det regnskapsmessige resultatet fratrukket påløpte renter på fondsobligasjoner. I balansen er samtidig egenkapitalen fratrukket fondsobligasjoner. Dette sikrer at relevante nøkkeltall for bankens eiere beregnes på grunnlag av det resultat og den egenkapital som reelt sett tilhører eierne.

NOTE 43 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det er foreslått å dele ut kontantutbytte på 392 mill. kroner av årets resultat til egenkapitalbeveiseierne i SpareBank 1 Nord-Norge og 453 mill. kroner i samfunnsutbytte til den samfunnsseide kapital. Forslaget er ikke vedtatt på balansedagen, og er derfor ikke bokført som gjeld i balansen, men ligger fortsatt som en del av egenkapitalen.

I samsvar med Finansdepartementets anbefaling foreslås følgende prosess for utbetaling av utbyttet i 2021: Andel av foreslått utbytte iht. myndighetenes anbefaling (162 mill. kroner i utbytte og 187 mill. kroner i samfunnsutbytte) utbetales til de egenkapitalbeveiseiere som er registrert som eiere per 25.03.21. Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte den 26.03.21. Styret gis fullmakt til å vurdere utbetaling av resterende del av vedtatt utbytte i 4. kvartal 2021, dersom den økonomiske situasjonen tilsier dette.



Foto: Marius Fiskum



KONSERNSJEF HJEMMEFRA

Også konsernsjef Liv Ulriksen har i perioder måtte lede konsernet fra hjemmekontoret. Det har gått fint, men jeg har savnet kollegaer, sier Ulriksen.

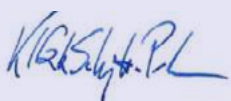
ERKLÆRING FRA STYRET OG KONSERNSJEF

Styret og konsernsjef har i dag behandlet og fastsatt årsrapport og konsolidert årsregnskap for SpareBank 1 Nord-Norge for perioden 1. januar til 31. desember 2020.

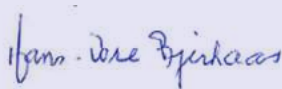
Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2020 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Videre at delårsrapporten gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og sikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode samt nærståendes vesentlige transaksjoner.

Tromsø, 25. februar 2021

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge



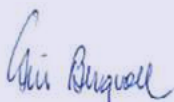
Karl Eirik Schjøtt Pedersen
(leder)



Hans-Tore Bjerkaas
(nestleder)



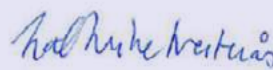
Kjersti Terese Stormo



Geir Bergvoll




Kim Daniel Arthur



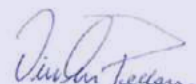
Kathrine Tveiterås



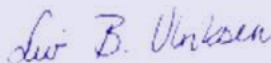
Lisbeth Berg-Hansen



Kjetil Berntsen
(ansattevalgt)



Vivi Ann Pedersen
(ansattevalgt)



Liv Bortne Ulriksen
(konsernsjef)

ALTERNATIVE RESULTATMÅL (APM)

SpareBank 1 Nord-Norges alternative resultatmål, eller APMer (Alternative Performance Measures), gir relevant tilleggsinformasjon utover det som ellers fremkommer i kvartalsregnskapet. Disse nøkkeltallene er ikke definert gjennom IFRS, og kan ikke uten videre sammenlignes med andre selskapers tilsvarende nøkkeltall med mindre samme definisjon ligger til grunn.

De alternative resultatmålene har ikke som formål å erstatte noen målinger/nøkkeltall etter IFRS. Resultatmålene gir ytterligere innsikt i konsernets drift, og representerer viktige måltall i ledelsens styring av konsernets ulike forretningsområder. Ikke-finansielle data eller nøkkeltall regulert av IFRS eller annet regelverk, f.eks. (CRR/CRD) er ikke definert som en APM. APMene er presentert på egen side i kvartalsregnskapet, og viser sammenlignbare tall fra fjorårets tilsvarende periode.

LØNNSOMHET	DEFINISJON	RELEVANS
Egenkapitalavkastning	Resultat i forhold til gjennomsnittlig egenkapital. Beregnes per utgangen av hvert kvartal samt inngående og utgående balanse for året. Egenkapitalavkastningen for perioden rapporteres annualisert.	Egenkapitalavkastning er konsernets strategiske mål for lønnsomhet. Egenkapitalavkastningen er et mål på lønnsomheten på konsernets innsatsfaktorer.
Kostnadsprosent	Totale kostnader i forhold til sum inntekter.	Kostnadsprosenten er et mål på lønnsomheten i konsernets løpende drift.
Rentemargin	Netto renteinntekter i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital. Gjennomsnittlig forvaltningskapital beregnes ved utgangen av hvert kvartal, samt inngående og utgående balanse.	Rentemargin viser utvikling i forholdet mellom salgspris på produkt og innlånskostnader fra periode til periode. Rentemarginen måler lønnsomheten i konsernets utlånsprodukter.

Innskudd

Innskuddsdekning	Sum innskudd dividert på sum utlån eksklusive formidlingslån.	Forholdstallet viser andelen av konsernets totale utlånsvirksomhet som er finansiert gjennom kunders innskudd, samt finansieringsbehovet fra eksterne långivere.
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån	Sum innskudd dividert på sum utlån inklusive formidlingslån.	Forholdstallet viser andelen av konsernets totale utlånsvirksomhet inklusive formidlingslån som er finansiert gjennom kunders innskudd.
Innskuddsvekst	Innskuddsvekst måles kvartalsvis som prosentvis endring i bankens innskudd de siste 12 måneder.	Måler både på kundevekst og endringer i finansieringssituasjon.

Utlån

Vekst i utlån (%)	Vekst i utlån ekskl. formidlingslån måles kvartalsvis som prosentvis endring i bankens utlån til kunder de siste 12 måneder.	Viser veksten i bankens kjerneområde, lån til kunder. I beregningen inngår ikke likviditetsplasseringer/lån til kredittinstitusjoner.
Vekst i utlån inkl. formidlingslån (%)	Vekst i utlån inkl. formidlingslån måles kvartalsvis som prosentvis endring i bankens utlån til kunder de siste 12 måneder.	Viser veksten i bankens kjerneområde, inkludert formidlingslån.
Andel lån fraregnet	Måles som andelen fraregnede lån i forhold til brutto utlån.	En ikke-ubetydelig del av bankens utlån overføres til SpareBank1 Boligkreditt eller SpareBank1 Næringskreditt som formidlingslån og fraregnes balansen. Dette nøkkeltallet viser andelen lån i denne kategorien.
Andel lån fraregnet, personmarked	Måles som andelen fraregnede lån i forhold til brutto utlån til personmarked.	Fraregnet andel på personmarked. Størstedelen av fraregnede lån er på personmarkssegmentet.

Tap og mislighold

Utlånstap (%)	Samlede bokførte tap hittil i år i forhold til samlet utlånsvolum inkl. formidlingslån.	Måler den relative betydningen av tap sett opp mot resten av utlånsmassen. Relevant for å estimere fremtidige forventede tap og konsernets kredittrisiko.
Misligholdte engasjementer (%)	Andel av engasjementer med over 90 dagers mislighold som andel av samlet utlånsvolum inkl. formidlingslån.	Måler den relative betydningen av mislighold sett opp mot resten av utlånsmassen. Relevant for å estimere fremtidige forventet mislighold og konsernets kredittrisiko.
Tapsutsatte engasjementer (%)	Andel tapsutsatte engasjementer i forhold til samlet utlånsvolum inkl. formidlingslån.	Måler den relative betydningen av engasjementer med tap sett opp mot resten av utlånsmassen. Relevant for å estimere fremtidige forventet mislighold og konsernets kredittrisiko.
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer (%)	Misligholdte og tapsutsatte engasjementer justeres for tapsavsetninger i trinn 3, og uttrykkes som andel av brutto utlån inkl. formidlingslån.	Netter ut mislighold og tapsutsatte engasjementer med tapsavsetninger i trinn 3.
Tapsavsetningsgrad	Forholdet mellom samlede tapsavsetninger og misligholdte og tapsutsatte engasjementer.	Viser hvor stor andel av tap og mislighold det er gjort tapsavsetninger for i trinn 3.

ALTERNATIVE RESULTATMÅL KONSERN

BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Resultat etter skatt	1 742	2 062
Reduksjon for ikke resultatførte rentekostnader på fondsobligasjoner	33	28
Resultat for perioden inklusive rentekostnader på fondsobligasjoner	1 709	2 034
Bokført egenkapital	15 022	14 172
Fondsobligasjoner	780	780
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner	14 242	13 392
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner 01.01.	13 392	12 278
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner 31.03.	12 911	12 266
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner 30.06.	13 401	12 820
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner 30.09.	13 884	13 194
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner 31.12.	14 242	13 392
Gjennomsnittlig egenkapital eksklusive fondsobligasjoner	13 566	12 790
Annualisert resultat for perioden inklusive rentekostnader på fondsobligasjoner	1 709	2 034
Gjennomsnittlig egenkapital eksklusive fondsobligasjoner	13 566	12 790
Egenkapitalavkastning	12,6 %	15,9 %
Sum kostnader	1 626	1 640
Sum inntekter	4 060	4 124
Kostnadsprosent	40,0 %	39,8 %
Netto renteinntekter	2 068	2 097
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	116 810	108 989
Rentemargin	1,77 %	1,92 %
Innskudd fra kunder	73 158	68 030
Utlån til kunder inklusive formidlingslån	127 122	121 733
Innskuddsdekning inklusive formidlingslån	57,5 %	55,9 %
Innskudd fra kunder	73 158	68 030
Utlån til kunder	88 977	85 692
Innskuddsdekning	82,2 %	79,4 %

BELØP I MILL. KRONER	31.12.20	31.12.19
Brutto utlån til kunder inklusive formidlingslån	127 122	121 733
Brutto utlån til kunder inklusive formidlingslån samme periode i fjor	121 733	114 117
Vekst i utlån til kunder inkl formidlingslån i kroner	5 389	7 616
Vekst i utlån til kunder inkl formidlingslån i prosent	4,4 %	6,7 %
Brutto utlån til kunder	88 977	85 692
Brutto utlån til kunder samme periode i fjor	85 692	80 863
Vekst i utlån til kunder i kroner	3 285	4 829
Vekst i utlån til kunder i prosent	3,8 %	6,0 %
Formidlingslån	38 145	36 041
Brutto utlån til kunder inklusive formidlingslån	127 122	121 733
Andel lån fra regnet i forhold til brutto utlån	30,0 %	29,6 %
Lån fra regnet til SpareBank 1 Boligkreditt	37 735	35 625
Brutto utlån til personmarked	88 712	86 287
Andel lån fra regnet i forhold til brutto utlån personmarked	42,5 %	41,3 %
Lån fra regnet til SpareBank 1 Næringskreditt	410	416
Brutto utlån bedriftsmarked	39 943	36 525
Andel lån fra regnet i forhold til brutto utlån bedriftsmarked	1,0 %	1,1 %
Innskudd fra kunder	73 158	68 030
Innskudd fra kunder samme periode i fjor	68 030	63 985
Vekst i innskudd i kroner	5 128	4 045
Innskuddsvekst siste 12 mnd	7,5 %	6,3 %
Tap på utlån i perioden	332	11
Tap på utlån annualisert	332	11
Brutto utlån inklusive formidlingslån	128 656	122 812
Tap på utlån i forhold til brutto utlån	0,26 %	0,01 %
Totalt engasjementsbeløp trinn 3	373	352
Tapsavsetninger trinn 3	- 167	- 152
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	206	200
Brutto utlån inklusive formidlingslån	128 656	122 812
Nto.misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto utlån inkl.formidlingslån	0,2 %	0,2 %
Totalt engasjementsbeløp trinn 3	373	352
Tapsavsetninger trinn 3	- 167	- 152
Tapsavsetningsgrad	44,8 %	43,2 %



KPMG AS
Stakkevollvegen 41
Postboks 6262
9292 Tromsø

Telephone +47 45 40 40 63
Fax +47 77 64 30 10
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til Representantskapet i SpareBank 1 Nord-Norge

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert SpareBank 1 Nord-Norges årsregnskap, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening:

- er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter
- gir det medfølgende selskapsregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til SpareBank 1 Nord-Norge per 31. desember 2020 og av selskapets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.
- gir det medfølgende konsernregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til konsernet SpareBank 1 Nord-Norge per 31. desember 2020 og av konsernets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2020. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and 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

Offices in:

Oslø	Elverum	Mo i Rana	Stord
Alla	Finnsnes	Molde	Strøme
Arendal	Hamar	Skien	Tromsø
Bergen	Haugesund	Sandefjord	Trondheim
Bodø	Knanvik	Sandnessjøen	Tynset
Drammen	Krystiansand	Slavanger	Alesund

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper, Note 7 Kreditteksponering for hver interne risikorating, Note 8 Maksimal kredittrisikoeksponering, Note 9 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler, Note 11 Utlån til og fordringer på kunder og Note 13 Tap på utlån og garantier og styrets årsberetning, avsnitt tap og mislighold på utlån og avsnitt om kredittrisiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Konsernets samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 655 per 31.12.2020, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 588. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 170 per 31.12.2020, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 127.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at konsernet beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 1), og forventet kredittap over lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 2). Konsernet anvender modeller for beregning av forventet kredittap i trinn 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere;</p> <ul style="list-style-type: none"> • definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR), • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • vektning av ulike framtidrettede makroøkonomiske scenarier <p>Som IRB-bank har SpareBank 1 Nord-Norge utviklet egne modeller for fastsettelse av PD, LGD og EAD. Basert på disse godkjente IRB-modellene har konsernet utviklet en egen modell for beregning av forventet kredittap (ECL).</p> <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det er objektivt bevis for verdifall (trinn 3) foretar konsernet en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer bruk av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifisering av kredittforringede engasjementer, 	<p>Vi har dannet oss en forståelse av konsernets definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har også dannet oss en forståelse av hvordan ledelsen har vurdert og håndtert den økte estimeringsusikkerheten som følger av COVID-19.</p> <p>Vi har med bistand fra vår spesialist evaluert konsernets metodikk og rutiner for validering av IRB-modellene, samt vurdert resultatene av konsernets validering for å evaluere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert:</p> <ul style="list-style-type: none"> • at beregningen av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er korrekt, • at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er korrekt, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 <p>Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet, samt evaluert resultatene i rapporten for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL.</p> <p>Vi har vurdert konsernets definisjon av vesentlig økning av kredittrisiko ved å sammenligne definisjonen mot informasjon tilgjengelig for tilsvarende banker. For øvrige sentrale forutsetninger har vi utført stresstester og evaluert konsernets framtidrettede scenarier opp mot eksterne makroøkonomiske rapporter.</p> <p>Vi har vurdert rimeligheten av ledelsens overstyringer som følge av konsekvenser av COVID-19.</p> <p>For engasjementer i trinn 3 har konsernet etablert kontroller for å sikre at kredittforringede</p>

<ul style="list-style-type: none"> fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. <p>Det er økt iboende risiko ved beregning av ECL pr 31.12.2020 på grunn av økt estimeringsusikkerhet som følge av COVID-19.</p> <p>På bakgrunn av størrelsen av brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>engasjementer er gjenstand for individuell tapsvurdering. Vi har testet at utvalgt nøkkelkontroll fungerer som forutsatt.</p> <p>For et utvalg engasjementer i trinn 3 har vi etterberegnet forventet tap samt vurdert forventede kontantstrømmer lagt til grunn i tapsvurdering opp mot historiske resultater, budsjetter og eksterne verdi på sikkerheter der hvor det er aktuelt.</p> <p>For å utfordre konsernet på hvorvidt det skulle vært andre engasjementer under individuell tapsvurdering, har vi, basert på ulike kriterier, testet et utvalg risikoutsatte engasjementer. Dette arbeidet omfattet også utvalgte engasjementer i bransjer som er utsatt som følge av COVID-19.</p> <p>Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.</p>
---	--

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til Note 6 avsnitt om operasjonell risiko og styrets årsberetning, avsnitt om operasjonell risiko.

<i>Beskrivelse av forholdet</i>	<i>Vår revisjonsmessige tilnærming</i>
<p>SpareBank 1 Nord-Norge er avhengig av at IT-infrastrukturen i konsernet fungerer som tilsiktet.</p> <p>Konsernet benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån, og konsernets interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for konsernets virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>I forbindelse med vår revisjon av IT-systemet i konsernet har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for SpareBank 1 Nord-Norge. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere om:</p> <ul style="list-style-type: none"> utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og

	<ul style="list-style-type: none"> • at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. <p>Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialist innen IT-revisjon.</p>
--	---

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift, og på tilbørlig måte å opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag

for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om det konsoliderte regnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi alene er ansvarlige for vår revisjonskonklusjon.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir styret en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

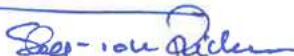
Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen og i redegjørelsene om foretaksstyring og samfunnsansvar om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med 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 selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

Tromsø, 25. februar 2021
KPMG AS



Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor



Virksomheten

SpareBank 1 Nord-Norge er landsdelens bank med 15 kontorer i Nord-Norge.



Foto: Marius Fiskum



DIGITAL BANK

Kundene bruker banken på en annen måte enn tidligere. Nesten 50 millioner innlogginger i mobilbanken i 2020 understreker dette. Digital samhandling blir enda viktigere i tiden som kommer. Men konsernet vil fortsatt også fokusere på fysisk tilstedeværelse.

Betydningen av hverdagsøkonomitjenester, som for eksempel «Min økonomi» og «Min oversikt» har økt

kraftig det siste året. Sammen med ulike betalingsformer er disse tjenestene trafikkdriver nummer 1 til mobil- og nettbank. Tjenestene utvikles fortløpende basert på analyser av bruksmønster og respons fra kundene. SpareBank 1 Nord-Norge er i App store vurdert som en av landets mest brukte og likte mobilbank for privatpersoner.

Konsernledelsen

Konsernledelsen er konsernsjefens kollegium for overordnet ledelse i SpareBank 1 Nord-Norge. Alle vesentlige beslutninger fattes i samråd med konsernledelsen.



KONSERNSJEF

**LIV BORTNE
ULRIKSEN**

Utdanning

Fiskerikandidat med hovedfag i økonomi.

Erfaring

Ulriksen er tidligere banksjef Fokus Bank/Danske Bank, og har ledererfaring fra Fiskeriforskning og Nofima AS. I SpareBank 1 Nord-Norge har hun hatt flere roller i konsernledelsen, hvor hennes seneste stilling var konserndirektør for kreditt og risiko.

Antall EK-bevis: 85 585



KONSERNDIREKTØR
FINANS (CFO)

BENGT OLSEN

Utdanning

Siviløkonom med påbygging i internasjonal finans.

Erfaring

Olsen har arbeidet i KPMG, Nordlandsbanken, Catch Communications og som finansdirektør og viseadministrerende direktør i DIPS AS. Olsen har hatt flere styreverv, også tre år som styremedlem i SpareBank 1 Nord-Norge.

Antall EK-bevis: 45 422



KONSERNDIREKTØR
KREDITT OG RISIKOSTYRING

MARIUS NILSEN

Utdanning

Master i økonomi og administrasjon/siviløkonom med fordypning i finansregnskap.

Erfaring

Nilsen har arbeidet som revisor og konsulent i EY (Ernst & Young). I SpareBank 1 Nord-Norge har han arbeidet som programleder for internrevisjonen og leder av risikostyring.

Antall EK-bevis: 0



KONSERNDIREKTØR
TEKNOLOGI OG DATA

GEIR ANDREASSEN

Utdanning

Bachelor i revisjonsfag.

Erfaring

Andreassen er tidligere revisor i Noraudit. I SpareBank 1 Nord-Norge har han hatt flere ulike stillinger, blant annet som økonomisjef, revisjonssjef og konserndirektør for risikostyring.

Antall Ek-bevis: 78 641



KONSERNDIREKTØR
ORGANISASJON

TURID ASPENES

Utdanning

Lærerutdanning og ledelse.

Erfaring

Aspnes har jobbet som lærer på ungdomsskole og har ledererfaring fra SpareBank 1-alliansen, samt Ibis IKT AS. Hun er tidligere HR-sjef i SpareBank 1 Nord-Norge.

Antall EK-bevis: 1 916



KONSERNDIREKTØR SALG
OG KUNDERELASJONER

RONNI MØLLER PETTERSEN

Utdanning

Fiskeriøkonom og siviløkonom.

Erfaring

Møller Pettersen er tidligere administrerende direktør i Bladet Nordlys, og partner i Industrifinans Kapitalforvaltning. Han har også vært daglig leder i Formuesforvaltning Norge og salgsdirektør i Storebrand.

Antall EK-bevis: 36 115



KONSERNDIREKTØR KOMMU-
NIKASJON OG SAMFUNN

STEIN VIDAR LOFTÅS

Utdanning

Fagbrev som elektroniker, Bachelor of management og utdanning innen informatikk og journalistikk/retorikk. Tar en master i innovasjon og digital transformasjon nå.

Erfaring

Loftås har vært teknisk befal, ingeniør og IT-sjef i Sjøforsvaret, senioringeniør/programmerer og regiondirektør i Telenor og kommunaldirektør i Tromsø kommune. Loftås har også vært kommunikasjonssjef i SpareBank 1 Nord-Norge.

Antall EK-bevis: 5 549



KONSERNDIREKTØR
PRIVATMARKED

LASSE HAGERUPSEN

Utdanning

Master i ledelse.

Erfaring

Hagerupsen er tidligere banksjef for personmarkedet i både SpareBank 1 Nord-Norge og Postbanken. Han har også tidligere vært administrerende direktør i Interkraft Capital Management, Risk manager og børsmegler i Norse Securites. I Sparebank 1 Nord-Norge har han arbeidet som konserndirektør for region Hålogaland.

Antall EK-bevis: 79 786



KONSERNDIREKTØR
NÆRINGSLIV

TRUDE GLAD

Utdanning

Siviløkonom og har en Master of Management.

Erfaring

Glad har vært Investor Relations ansvarlig i Rieber & Søn ASA, og sossjef i Norgeskreditt/Vestfjelske Bykreditt. For Sparebank 1 Nord-Norge har hun vært Banksjef for bedriftsmarkedet i Salten og konserndirektør for region Helgeland og Salten.

Antall EK-bevis: 79 835

Styret

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge er konsernets øverste ansvarlige organ og skal gjennom konsernsjefen sørge for forsvarlig organisering av virksomheten. Styret har tre faste underutvalg: Risikoutvalget, revisjonsutvalget og godtgjørelsesutvalget. I 2020 har styret også hatt et utvalg som arbeidet med rekruttering av ny konsernsjef. Arbeidet ble ledet av styreleder.



STYRELEDER

**KARL EIRIK
SCHJØTT-PEDERSEN**

Utdanning

Cand.mag i samfunnsvitenskap og har en MBA.

Erfaring

Schjøtt-Pedersen har lang politisk erfaring fra statsministerens kontor som statsråd og stabssjef, og har vært både fiskeri- og finansminister. Han er i dag partner i Menon Economist. Schjøtt-Pedersen har vært i styreleder siden 2015 og leder styrets godtgjørelsesutvalg.

Antall EK-bevis: 7 427



NESTLEDER

**HANS-TORE
BJERKAAS**

Utdanning

Cand.mag.

Erfaring

Bjerkaas har en lang og innholdsrik karriere i mediebransjen bak seg, der han har vært både programleder, journalist, distriktssjef, fjernsyns-direktør og kringkastingssjef. Bjerkaas har vært styremedlem siden 2013 og styrets nestleder siden 2016. Bjerkaas er medlem av både styrets risiko-utvalg og styrets revisjonsutvalg.

Antall EK-bevis: 19 637



STYREMEDLEM

**KJERSTI THERESE
STORMO**

Utdanning

Siviløkonom

Erfaring

Hun er direktør ved Bodø Havn KF, og har tidligere vært direktør for BE Kraftsalg AS og økonomisjef i Bodø Energi AS, Østbø AS og Nordland psykiatriske sykehus. Hun har lang og bred erfaring fra ulike styrer. Stormo har vært styremedlem siden 2016 og leder styrets revisjonsutvalg.

Antall EK-bevis: 1 756



STYREMEDLEM

GEIR BERGVOLL

Utdanning

Cand. Oecon

Erfaring

Bergvoll har lang fartstid både nasjonalt og internasjonalt. Han har vært både administrerende direktør og styreleder i Eksportfinans, og har hatt ulike ledende stillinger i DNB og Sparebanken NOR. Bergvoll har vært styremedlem siden 2019 og leder styrets risikoutvalg.

Antall EK-bevis: 2 360



STYREMEDLEM

KIM DANIEL ARTHUR

Utdanning

Fagbrev i data og elektronikk

Erfaring

Arthur har vært med å starte to internasjonale spillbedrifter, herunder vært CTO i Asia og Europa for Glu Mobile og medgrunder i Playfish. Han var med å etablere grunderhuset Flow og har vært aktiv som engleinvestor i oppstartsbedrifter. Nå driver han møbelsnekkeriet Ekte. Arthur ble valgt som styremedlem i mars 2020 og er medlem av styrets godgjørelsesutvalg.

Antall EK-bevis: 0



STYREMEDLEM

KATHRINE TVEITERÅS

Utdanning

Master i Marin bedriftsledelse, doktorgrad i organisasjon og ledelse.

Erfaring

Tveiterås har vært instituttleder for Norges fiskerihøyskole, styremedlem i Sintef Nord og styremedlem i Troms Kraft. Hun jobber som Dekan ved fakultet for Biovitenskap, fiskeri og økonomi, ved UiT Norges arktiske universitet. Tveiterås ble valgt som styremedlem i mars 2020.

Antall EK-bevis: 0



STYREMEDLEM

LISBETH BERG-HANSEN

Utdanning

Tannhelsesekretær

Erfaring

Berg-Hansen har vært statssekretær, fiskeri og kystminister, stortingsrepresentant, politisk rådgiver og daglig leder i Bindalssmolt AS. Hun har bred styreerfaring og jobber i dag for Kruse Larsen. Berg-Hansen ble valgt som styremedlem i mars 2020 og er medlem av styrets godgjørelse utvalg.

Antall EK-bevis: 0



ANSATTES REPRESENTANT

KJETIL BERNTSEN

Utdanning

Cand.mag

Erfaring

Berntsen har bred erfaring innenfor finansiell rådgivning fra SpareBank 1 SR-Bank og i sin nåværende stilling som finansiell rådgiver på personmarked i SpareBank 1 Nord-Norge. Berntsen er også regionstillsvalgt for Finansforbundet Troms og har vært styremedlem siden 2017.

Antall EK-bevis: 1 208



ANSATTES REPRESENTANT

VIVI ANN PEDERSEN

Utdanning

Bankutdannet

Erfaring

Hun har jobbet ved ulike avdelinger i konsernet i en årrekke. Hun er i dag hovedtillitsvalgt for Finansforbundet i SpareBank 1 Nord-Norge og har vært ansattes representant i styret siden 2004 og er medlem av styrets godgjørelsesutvalg.

Antall EK-bevis: 25 125

Styrende organer

REPRESENTANTSKAPET

Styreleder Roar Dons, Tromsø, (leder)	2019/2020
Dagny Valaker, Longyearbyen, (nestleder)	2020/2021

INNSKYTERVALGTE MEDLEMMER

Advokat Charlotte Ringkjøb, Bodø	2020/2023
Økonomisjef Odd Levy Harjo, Alta	2020/2023
Ass. Klinikksjef Gro-Marith Karlsen, Stokmarknes	2020/2023
Økonomikonsultent Johanne Marie Olaussen, Storslett	2020/2023
Daglig leder Dagny Valaker, Longyearbyen	2019/2022
Daglig leder Rita Myrvang, Rossfjordstraumen	2019/2022
Butikk/bedriftseier Mona Abelsen, Troms	2018/2021
Artist Marit Hætta Øverli, Alta	2018/2021
Adm. Dir Bjørn-Ronald Olsen, Honningsvåg	2018/2021
Enhetsleder Lisa Friborg, Tromsdalen	2018/2021

INNSKYTERVALGTE VARAMEDLEMMER

Personlig næringsdrivende John Isak Sara, Kautokeino	2018/2021
Organisasjonsmedarbeider Henning A. P. Bråten, Bjørnevatn	2020/2023
Økonomi og personalansvarlig Kjetil Fjellgaard, Lovund	2019/2022
Daglig leder Pål Blix-Johansen, Hammerfest	2019/2022
Leder Maria Utsi, Tromsø	2020/2023

FYLKESTINGSVALGTE MEDLEMMER

Varaordfører/Driftsleder Kurt Jenssen, Nordland	2020/2023
Markeds- og kommunikasjonsleder Beate Bø Nilsen, Nordland	2020/2023
Fylkestingsrepresentant Kristin Rajala, Troms og Finnmark	2020/2023
Politiker Kristian Eilertsen, Troms og Finnmark	2020/2023

FYLKESTINGSVALGTE VARAMEDLEMMER

Sykepleier/prosjektleder Hilde Holand, Nordland	2020/2023
Politiker Dagfinn Olsen, Nordland	2020/2023
Varaordfører Marlene Bråthen, Troms og Finnmark	2020/2023
Leder Benjamin Furuly, Troms og Finnmark	2020/2023

EGENKAPITALBEVISEIERVALGTE MEDLEMMER

Adm. direktør Trond Mohn, Bergen	2020/2023
Styreleder Roar Dons, Tromsø	2018/2021
Daglig leder Håkon Løbach Willumsen, Tromsø	2020/2023
Advokatfullmektig Ane Engel Røger, Oslo	2018/2021
Økonomimedarbeider Linn Knudsen, Alta	2020/2023
Styreleder Kjell Kolbeinsen, Tromsø	2018/2021
Konserndirektør Erling Dalberg, Tromsø	2018/2021
Gullsmed Elin Wintervold, Tromsø	2018/2021
Direktør Odd Erik Hansen, Tromsø	2018/2021
Adm. direktør Lars Martin Lunde, Oslo	2018/2021
Styreleder/eier Birger Dahl, Bodø	2018/2021
Finansanalytiker Tom Rømer Svendsen, Oslo	2019/2022
Økonomisjef Gry-Janne Rugås, Fauske	2019/2022
Optiker Sissel Ditlefsen, Tromsø	2019/2022
Selvstendig næringsdrivende Rigmor S. Berntsen, Tromsø	2019/2022
Adm. dir Svein Ove Haugland, Tromsø	2020/2023

EGENKAPITALBEVISEIERVALGTE VARAMEDLEMMER

Daglig leder John-Oskar Nyvoll, Tromsø	2018/2021
Daglig leder Hallgeir Angell, Sørreisa	2018/2021
Adm. direktør Rita Karlsen, Husøy i Senja	2018/2021
Daglig leder Erik Tostrup, Bodø	2019/2022
Amanuensis Solveig Klærbo Reitan, Trondhjem	2020/2023
Seksjonsleder Linda Solbakken, Tromsø	2020/2023

ANSATTEVALGTE MEDLEMMER

Rådgiver Kjetil Ask Olsen, Krokeldalen	2018/2021
Avdelingsleder Tor Magne Oppheim, Tromsdalen	2018/2021
Bedriftsrådgiver Eivind Bergmo, Storslett	2018/2021
Autorisert finansiell rådgiver Dag Inge Lund, Sortland	2018/2021
Bedriftsrådgiver Svein Borhaug, Finnsnes	2018/2021
Autorisert finansiell rådgiver Kenneth Normann, Brønnøysund	2020/2023
Autorisert finansiell rådgiver Aud Skaret, Meløy	2020/2023
Innkjøpssjef Øyvind Pallesen, Tromsø	2020/2023
Hovedverneombud Irina S. Møllersen, Kirkenes	2020/2023
Autorisert finansiell rådgiver Ann Kirsten Larsen, Tromsdalen	Død 2020

ANSATTEVALGTE VARAMEDLEMMER

Banksjef Siri Lund, Finnsnes	2018/2022
Forsikringsspesialist Cecilie Wirkola, Tromsø	2020/2023
Rådgiver Ove Eivind Hagen, Hammerfest	2020/2023
Bedriftsrådgiver Kjetil Hallen, Storslett	2020/2023
Bedriftsrådgiver Vidar Neeraas Bratland, Mo i Rana	2018/2021

REPRESENTANTSKAPETS VALGKOMITÉ

Medlemmer

Advokat Charlotte Ringkjøb, Bodø (leder) - innskytervalg	2020/2021
Styreleder Kjell Kollbeinsen, Tromsø - egenkap.eiervalg	2020/2021
Beate Bø Nilsen, Sortland - fylkestingsvalg	2020/2021
Bedriftsrådgiver Svein Borhaug, Finnsnes - ansattevalg	2019/2020
Optiker Sissel Ditlefsen, Tromsø - egenkap.eiervalg	2019/2020
Autorisert finansiell rådgiver Ann Kirsten Larsen, Tromsdalen	Død 2020

Varamedlemmer

Daglig leder Rita Myrvang, Rossfjordstraumen - innskytervalg	2020/2021
Gullsmed Elin Wintervold, Tromsø - egenkap.eiervalg	2020/2021
Varaordfører/Driftsleder Kurt Jenssen, Tengelfjord - fylkestingsvalg	2020/2021
Adm. direktør Trond Mohn, Bergen - egenkap.eiervalg	2019/2020

STYRET

Medlemmer

Adm. direktør Karl Eirik Schjøtt-Pedersen, Hosle (leder)	2019/2020
Pensjonist Hans-Tore Bjerkaas, Tromsø (nestleder)	2019/2020
Havnesjef Kjersti Terese Stormo, Bodø	2018/2019
Pensjonist Geir Bergvoll, Oslo	2019/2020
Møbelsnekker Kim Daniel Arthur, Tromsø	2020/2021
Dekan Kathrine Tveiterås, Tromsø	2020/2021
Daglig leder Lisbeth Berg Hansen, Bindal	2020/2021
Hovedtillitsvalgt Vivi Ann Pedersen, Tromsø - ansattevalg	2019/2020
Autorisert finansiell rådgiver Kjetil Berntsen, Tromsø - ansattevalg	2019/2020

Varamedlemmer

Tillitsvalgt May Britt Nilsen, Storslett - ansattevalg	2019/2020
Autorisert finansiell rådgiver Leif Gunnar Kristiansen, Tromsø - ansattevalg	2019/2020
Forretningsanalytiker Monica Dønlad, Tromsø - ansattevalg	2019/2020
Bedriftsrådgiver Eivind Bergmo, Storslett	Sluttet april 2020



Konsernledelsen i SpareBank 1 Nord-Norge

MØTEDELTAKELSE I 2020

ORGAN	ANT. MØTER	ANT. DELTAKERE	ANT. GANGER FULLTALLIG	ANTALL MØTER MED FRAVÆR
Styret	24	9	17	7
Representantskap	1	40	0	1
Representantskapets valgkomite	7	5	6	1

Eierstyring og selskapsledelse

(Corporate governance)

Ledelsen og styret vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse, og hvordan de fungerer i konsernet. SpareBank 1 Nord-Norge avlegger 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 17.10.18.

REGNSKAPSLOVEN § 3-3 B

(redegjørelse om foretaksstyring)

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

- 2. Opplysninger om hvor anbefalinger og regelverk som nevnt i nr. 1 er offentlig tilgjengelige.**

Anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse er tilgjengelig på nues.no.

- 3. En begrunnelse for eventuelle avvik fra anbefalinger og regelverk som nevnt i nr. 1.**

Eventuelle avvik fra anbefalingen er kommentert under redegjørelsen for hvordan anbefalingen etterleves i kapitlet Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Nord-Norge (Corporate Governance).

- 4. Beskrivelse av hovedelementene i SpareBank 1 Nord-Norges systemer for internkontroll og risikostyring knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen.**

Se punkt 10 under Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse, for en beskrivelse av internkontroll og risikostyring knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen.

- 5. Vedtektsbestemmelser som helt eller delvis utvider eller fraviker allmennaksjelovens kapittel 5.**

SpareBank 1 Nord-Norge følger finansforetaksloven. Det henvises til punkt 6 under Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse, for en beskrivelse av SpareBank 1 Nord-Norge sin etterlevelse.

6. Sammensetningen av 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 Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse.

7. Vedtektsbestemmelser som regulerer oppnevning og utskifting av styremedlemmer.

Se redegjørelsen for anbefalingens punkt 8.

8. Vedtektsbestemmelser og fullmakter som gir styret adgang til å beslutte tilbakekjøp eller utstedelse av egne egenkapitalbevis.

Se punkt 3 under Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse.

NORSK ANBEFALING FOR EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Beskrivelsen nedenfor redegjør for hvordan de 15 punktene i Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse av 17.10.18 er fulgt opp i SpareBank 1 Nord-Norge.

OVERSIKTSTABELL OVER ANBEFALING OG AVVIK

ANBEFALINGEN	AVVIK
1 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse	Ingen
2 Virksomhet	Ingen
3 Selskapskapital og utbytte	Ingen
4 Likebehandling av aksjeeiere og transaksjoner med nærstående	Ingen
5 Fri omsettelighet	Ingen
6 Generalforsamling	SpareBank 1 Nord-Norge forholder seg til finansforetakslovens bestemmelser, med hensyn til sammensetning av styrende organer.
7 Valgkomité	Alle medlemmene av valgkomiteen til representantskapet velges blant gruppene som er representert i representantskapet.
8 Bedriftsforsamling og styre, sammensetning og uavhengighet	Ingen
9 Styrets arbeid	Ingen
10 Risikostyring og intern kontroll	Ingen
11 Godtgjørelse til styret	Styret deltar i konsernets spareprogram for EK-bevis.
12 Godtgjørelse til ledende ansatte	Ingen
13 Informasjon og kommunikasjon	Ingen
14 Selskapsovertakelser	Lovpålagte eierbegrensninger
15 Revisor	Ingen

1. REDEGJØRELSE FOR EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

(Anbefalingens punkt 1)

Det foreligger ingen vesentlige avvik mellom anbefalingen og hvordan den etterleves i SpareBank 1 Nord-Norge.

Anbefalingen gjelder så langt den passer for sparebanker med egenkapitalbevis. Eventuelle avvik er redegjort for nedenfor.

Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Nord-Norge er de mål og overordnede prinsipper som banken styres og kontrolleres etter, for å sikre eierne, innskytterne 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).

nues.no

Ut fra tre hovedpilarer – åpenhet, forutsigbarhet og transparens – har banken definert følgende hovedprinsipper:

- 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, styret og ledelsen
- Likebehandling av eiere, og balansert forhold til øvrige interessegrupper
- Overholdelse av lover, regler og etiske standarder

Avvik fra anbefalingens punkt 1: Ingen

2. VIRKSOMHET (Anbefalingens punkt 2)

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig finanskonsern i SpareBank 1-alliansen.

Bankens vedtektsfestede formål er:

«Sparebanken har til formål å utføre tjenester som det er vanlig eller naturlig at banker utfører i henhold til den enhver tid gjeldende lovgivning som gjelder for sparebanker og de til enhver tid gitte konsesjoner.»

Bankens visjon er: For Nord-Norge

Det vises til årsrapportens del «Strategisk kompass» for mer informasjon om hva som ligger i bankens visjon, forretningsidé og overordnede økonomiske mål.

Styret vedtar klare mål, strategier og risikoprofil for virksomheten. Dette for å sikre at banken skaper verdier for eierne.

Bankens regelverk for eierstyring og selskapsledelse ble sist vedtatt av styret 10.02.21. SpareBank 1 Nord-

Norges medarbeidere skal kjennetegnes av høy etisk standard. Det innebærer at deres arbeidsadferd skal være tillitvekkende, ærlig og redelig, og i henhold til normer, regler og lover som gjelder i samfunnet. Banken har derfor utarbeidet SNN-koden – etiske retningslinjer. Den omhandler blant annet habilitet, forhold til kunder, leverandører og konkurrenter, verdipapirhandel, insideregler og relevante privatøkonomiske forhold. Dette regelverket gjelder for alle ansatte og tillitsvalgte i styrende organer. Selskapets etiske retningslinjer er tilgjengelig på selskapets nettsider.

Alle ansatte og tillitsvalgte er, i henhold til lov og interne retningslinjer, pålagt taushetsplikt om konsernets eller kunders forhold, som de får kjennskap til i sitt arbeid. Taushetsplikten gjelder ikke bare overfor utenforstående, men også overfor medarbeidere som ikke har tjenstlig behov for de aktuelle opplysningene.

Ingen medarbeidere har lov til aktivt å søke opplysninger om andre medarbeidere, kunder eller utenforstående, via datasystemene eller på en annen måte, når det ikke er tjenstlig nødvendig.

SpareBank 1 Nord-Norge har egen varslingsrutine for medarbeidere som får kunnskap om forhold som er i strid med gjeldende lover og regler, eller vesentlige brudd på interne bestemmelser. Ansatte som varsler om kritikkverdige forhold i samsvar med interne rutiner, skal ikke utsettes for noen belastning som følge av varslingen. Det er også mulig å varsle anonymt og til ekstern varslingskanal.

SpareBank 1 Nord-Norges samfunnsansvar er en integrert del av virksomheten og omfatter økonomiske, sosiale, og miljømessige hensyn. Det omfatter også vår samfunnsoppgave som sparebank med

et betydelig samfunnsansvar for verdiskaping og utvikling av landsdelen. Dette gjennom våre tjenester som finanskonsern og vår fordeling av samfunnsutbyttet og øvrige samfunnsengasjement. Samfunnsansvaret kommer også til uttrykk gjennom hvordan vi forvalter ressurser vi disponerer og vår dialog med ansatte, eiere, kunder, leverandører, lokalsamfunn og øvrige interessenter. Selskapet har egne nettsider for bærekraft og samfunnsansvar. Det vises ellers til årsrapportens kapittel om samfunnsengasjement.

Styret evaluerer mål, strategier og risikoprofil minst årlig.

Avvik fra anbefalingens punkt 2: Ingen

3. SELSKAPSKAPITAL OG UTBYTTE

(Anbefalingens punkt 3)

Styret vurderer foretakets kapitalnivå og sammensetning løpende i lys av mål, strategi og ønsket risikoprofil.

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge hadde per 31.12.20 en ren kjernekapitaldekning på 17,5 %. Bankens og konsernets soliditet vurderes som meget god.

Bankens hovedmål, herunder mål for soliditet, kommuniseres på bankens hjemmesider, i periodiske regnskapspresentasjoner og bankens årsrapport (se også foregående punkt). Banken gjennomfører også periodiske gjennomganger av bankens risikoeksponering og kapitalbehov. Dette oppsummeres i en årlig rapport (ICAAP) som forelegges bankens styre.

For nærmere informasjon om selskapskapitalen, se kapitlet Risikostyring og internkontroll.

UTBYTTE

Styret har utformet en utbyttepolitikk som grunnlag for de utbytteforslagene som fremmes for representantskapet. Utbyttepolitikken gjøres kjent på bankens hjemmesider, i periodiske regnskapspresentasjoner og årsrapporten.

Representantskapet vedtar hvert år andelen av overskuddet etter skatt som skal fordeles til egenkapitalbeviserne og grunnfondskapitalen som utbytte, forholdsmessig i henhold til egenkapitalens

eierbrøk. Andelen som fordeles til grunnfondskapitalen, utbetales normalt som samfunnsutbytte.

Det vises til egen omtale av dette i styrets årsberetning.

KJØP AV EGNE EGENKAPITALBEVIS

For å ha fleksibilitet i forbindelse med salg av egenkapitalbevis til ansatte og tillitsvalgte, har representantskapet tidligere gitt styret fullmakt til å kjøpe tilbake eller utstede egne egenkapitalbevis. For å styrke denne muligheten, ga representantskapet den 26.03.20 styret fullmakt til å kjøpe og etablere pant i egne egenkapitalbevis, innenfor rammene som er angitt i lov og forskrift.

Den samlede beholdningen av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i, kan ikke overstige 5 % av bankens eierandelskapital. Det laveste beløpet som kan betales for egenkapitalbevis er 12,50 kroner, og det høyeste er 100 kroner.

Egenkapitalbevis skal kjøpes i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Avhendelse skal skje gjennom samme marked, eventuelt som rettet salg mot ansatte og tillitsvalgte innenfor gjeldende lover og forskrifter. Pantsettelse skjer gjennom avtaler med kunder i forbindelse med kredittgivning og eventuell realisasjon av pantet i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Fullmakten gjelder til 22.05.21.

UNDERSKUDD

Eventuelt underskudd dekkes ved forholdsmessig overføring fra grunnfondskapitalen, herunder gavefondet og den eierandelskapitalen som overstiger vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningfondet. Underskudd som ikke blir dekket av dette, dekkes ved forholdsmessig overføring fra overkursfondet og kompensasjonsfondet, og dernest ved nedsettelse av den vedtekts fastsatte eierandelskapital.

KAPITALFORHØYELSE

Styrefullmakter til kapitalforhøyelser gis på bakgrunn av konkrete og definerte formål. Per 31.12.20 foreligger det ingen styrefullmakt til å foreta kapitalforhøyelse i SpareBank 1 Nord-Norge. Det har ikke vært gjennomført noen emisjoner i 2020. Det er i 2020 ikke tatt opp ansvarlig lån for å øke konsernets ansvarlige kapital (kapitaldekning).

Avvik fra anbefalingens punkt 3: Ingen

4. LIKEBEHANDLING AV EIERE OG TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

(Anbefalingens punkt 4)

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.

Gjennom vedtektene og i styrets og ledelsens arbeid, legges det vekt på at alle egenkapitalbevisiere skal likebehandles og ha samme mulighet for innflytelse. Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett. Banken forholder seg til finansforetakslovens regler for eier- og stemmerettsbegrensninger, så langt de gjelder for sparebanker med egenkapitalbevis.

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen, skal eksisterende eiere ha fortrinnsrett, med mindre særlige forhold tilsier at dette fravikes. Fravikelsen vil i så fall bli begrunnet.

SpareBank 1 Nord-Norge har over flere år gjennomført salg av egenkapitalbevis og/eller ansatteemisjoner med rabatt og bindingstid. Slike transaksjoner er gjennomført for å styrke de ansattes eierskap til egen arbeidsplass, interessen for bankens lønnsomhet og fremtid, samt bankens egenkapitalinstrument.

I 2020 fikk de ansatte kjøpe egenkapitalbevis med spareavtaler på 500, 1 000, 1 500 eller 2 000 kroner i måneden som trekkes fra lønnen. Hvert kvartal kjøpes det egenkapitalbevis for oppspart beløp. For annethvert egenkapitalbevis den ansatte kjøper gjennom spareordningen, gir SpareBank 1 Nord-Norge den ansatte ytterligere ett gratis EK-bevis. Tildelingen av «bonusbevis» skjer to år etter

oppstarten av sparingen og forutsetter at den ansatte fortsatt eier de opprinnelig oppsparte EK-bevisene, og fortsatt er ansatt i konsernet. Styrets medlemmer har også mulighet til å delta i spareprogrammet.

Det var 499 ansatte som benyttet seg av tilbudet i 2020. Gjennomsnittlig sparing på disse var ca. NOK 1 600 i måneden.

TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Styreinstruksen i SpareBank 1 Nord-Norge fastslår at styremedlemmer ikke skal delta i behandling eller avgjørelser av saker med så stor betydning for medlemmet eller nærstående, at medlemmet må anses å ha en personlig økonomisk interesse i saken. Medlemmet plikter selv å påse at han eller hun ikke er inhabil.

Styret skal godkjenne avtaler mellom banken og styrets medlemmer. Det samme gjelder avtaler mellom banken og tredjeperson, der et styremedlem, ledende ansatte eller en nærstående måtte ha en særinteresse. Unntak gjelder for avtaler om kreditt innenfor bankens ordinære virksomhet.

Avtaler mellom banken og et styremedlem, konsernsjef, en eier av egenkapitalbevis eller dennes morselskap, skal med visse unntak forelegges representantskapet til godkjenning dersom bankens ytelse har en virkelig verdi som utgjør mer enn en tjuedel av summen av grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen i banken.

Avvik fra anbefalingens punkt 4: Ingen

5. FRI OMSETTELIGHET

(Anbefalingens punkt 5)

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige. Det er ikke vedtektsfestet noen form for omsetningsbegrensninger.

Avvik fra anbefalingens punkt 5: Ingen

6. GENERALFORSAMLINGEN

(Anbefalingens punkt 6)

Generalforsamling (Representantskapet)

Banken er en sparebank, og styringsstrukturen og sammensetningen av styringsorganene skiller seg fra aksjeselskap, jf. finansforetakslovens kapittel 8 om Generalforsamling, styrings- og kontrollorganer. SpareBank 1 Nord-Norge har derfor organene generalforsamling (representantskap), styre, daglig leder (konsernsjef), internrevisjon, revisor (ekstern og intern), revisjonsutvalg, godtgjørelse og risikoutvalg.

Bankens øverste organ, representantskapet, er sammensatt av egenkapitalbeveiseiere, innskytere, ansatte og representanter fra det offentlige.

De valgte medlemmer skal samlet gjenspeile Sparebankens kundestruktur og andre interessegrupper, samt samfunnsfunksjonen.

Representantskapet skal se til at banken virker etter sitt formål og i samsvar med lov, vedtekter og representantskapets vedtak.

Representantskapet har følgende hovedoppgaver:

- Føre tilsyn med styrets forvaltning av selskapet
- Fastsette årsberetning og årsregnskap
- Velge medlemmene til bankens styre og valgkomité
- Velge ansvarlig revisor og fastsette revisors honorar
- Fordeling av det beløp som etter Finansforetaksloven § 10-17 kan gis til allmenntilgunnende formål
- Opptak av ansvarlig lånekapital

Til møter i representantskapet, skal banken sikre at samtlige medlemmer får skriftlig innkalling og tilgang til alle saksdokumenter, inkludert valgkomiteens innstilling, med minst 21 dagers varsel. Dokumentene skal være tilgjengelige på bankens hjemmesider senest 21 dager før møtet. Representantskapet kan ikke treffe beslutninger i andre saker enn de som er angitt i innkallingen.

Representantskapet har 40 medlemmer og 20 varamedlemmer med følgende representasjon:

- Egenkapitalbeveiseiere: 16 medlemmer med 6 varamedlemmer
- Innskytere: 10 medlemmer med 5 varamedlemmer
- Ansatte: 10 medlemmer med 5 varamedlemmer
- Troms- og Finnmark fylkesting: 2 medlemmer og 2 varamedlemmer
- Nordland fylkesting: 2 medlemmer og 2 varamedlemmer

Representantskapet har normalt 1 møte per år.

Det er varamedlemmer til representantskapet. Egenkapitalbeveiseiere kan dermed ikke møte ved fullmektig.

Avvik fra anbefalingens pkt. 6:

Representantskapet består av 40 medlemmer, hvorav egenkapitalbeveiseierne representerer 16 av 40 stemmer. Avvik fra anbefalingen skyldes at SpareBank 1 Nord-Norge forholder seg til finansforetakslovens bestemmelser med hensyn til sammensetning av organer for sparebanker.

7. VALGKOMITÉ

(Anbefalingens punkt 7)

Valgkomité for representantskapet

Valgkomiteen består av 5 medlemmer og 5 vara-medlemmer, og skal ha representanter fra alle fire grupper som er representert i representantskapet. Valgkomiteen velges av representantskapet og skal forberede valg av medlemmer i representantskapet, styret og valgkomité, eksklusiv de ansattes representanter. Valgkomiteen har også som oppgave å gjennomgå og foreslå eventuelle endringer i honorarstrukturen for selskapets tillitsvalgte.

Retningslinjer for valgkomiteen fastsettes av bankens representantskap.

Valgkomiteen består av 5 medlemmer og 5 varamedlemmer med følgende sammensetning:

- 2 medlemmer og 2 varamedlemmer fra de egenkapitalbeveiseiervalgte
- 1 medlem og 1 varamedlem fra de innskytervalgte
- 1 medlem og 1 varamedlem fra de ansattevalgte
- 1 medlem og 1 varamedlem fra de fylkestingsvalgte

Komiteen legger vekt på erfaring, kompetanse, kjønn, bransje og geografi når de forbereder de ulike valgene.

Innskytervalg

Representantskapets valgkomite skal forberede innskyternes valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet. Selve valget foretas gjennom et elektronisk innskytervalg.

Representanter fra de fylkestingene oppnevnes av fylkestingene selv.

Egenkapitaleiernes valg

Det avholdes årlig ett valgmøte for egenkapitalbeveiseierne hvor representanter til representantskapet velges og hvor det informeres om selskapets finansielle situasjon. Egenkapitalbeveiseierne innkalles til valgmøte senest 14 dager før valgmøtet avholdes. Innkallingen inkluderer valgkomiteens innstilling til representanter til representantskapet samt andre relevante saksdokumenter.

Stemmerett for egenkapitalbevis innehas av den som godtgjøres å være registrert i Verdipapirsentralen.

Valgkomiteens leder, eller den han/hun bemyndiger, fremlegger innstillingene for valgmøtet, herunder også en redegjørelse for valgkomiteens arbeid. Alle stemmeberettigede har forslagsrett på valgmøtet. Det skal holdes særskilt valg på medlemmer og varamedlemmer. Rekkefølgen varamedlemmene velges i fastsettes ved valget.

Avstemmingen skjer skriftlig dersom ikke samtlige møtende samtykker i at avstemmingen skjer på en annen måte. Den eller de er valgt som har fått flest stemmer. I tilfelle av stemmelikhet foretas loddtrekning.

Valgstyre for ansattes valg

I henhold til finansforetaksloven skal valget tilrettelegges av et valgstyre med representanter oppnevnt av styret. Valgstyret skal bestå av minst 3 medlemmer, hvor både de ansatte og ledelsen skal være representert.

Avvik fra anbefalingens punkt 7: Alle medlemmene av valgkomiteen til representantskapet velges blant gruppene som er representert i representantskapet. Dette er i tråd med finansforetakslovens regler om sparebanker.

8. BEDRIFTFORSAMLING OG STYRET, SAMMENSETNING OG UAVHENGIGHET

(Anbefalingens punkt 8)

Det vises til punkt 6 for informasjon om generalforsamling/representantskapet.

Styret besto i 2020 av 9 fast møtende medlemmer, hvor 7 var valgt av representantskapet og 2 var valgt av de ansatte. 4 av styrets 9 medlemmer var kvinner, hvorav 3 er valgt av representantskapet og 1 av de ansatte. 9 medlemmer velges for 2 år av gangen.

Konsernsjefen er ikke medlem av styret. Ingen av styremedlemmene valgt av representantskapet har normalt noen ansettelses- eller oppdragstakerforhold til konsernet, utover sine verv som tillitsvalgte. I 2020 virket styreleder som arbeidende styreleder i 79 timer.

Styremedlemmenes uavhengighet er vurdert av valgkomiteen og de er vurdert som uavhengige. Det foretas imidlertid ikke tilsvarende vurdering for ansattevalgte styremedlemmene.

Leder og nestleder velges av representantskapet ved særskilte valg, og for 2 år av gangen.

Sammensetningen av styret følger av vedtektene. Valgkomiteen skal sørge for at styrets sammensetning er slik at medlemmenes kvalifikasjoner oppfyller finansforetakslovens bestemmelser om egnethet, samt fyller ESMA/EBA sine anbefalinger.

Styret har 12 faste møter i året, og medlemmenes deltakelse på styremøtene er beskrevet i årsrapporten. Deres beholdning av egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nord-Norge fremkommer i noter til regnskapet, under presentasjonen av styret i årsrapporten og på bankens nettside. Det enkelte styremedlems bakgrunn er også beskrevet i årsrapporten og på bankens hjemmeside, snn.no.

Avvik fra anbefalingens punkt 8: Ingen

9. STYRETS ARBEID

(Anbefalingens punkt 9)

Styrets funksjon

Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lov, regulatoriske krav, vedtekter og nærmere retningslinjer gitt av representantskapet. Styret er ansvarlig for at midlene banken rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Styret har også plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

Styret har i tillegg følgende hovedoppgaver:

- Ansette konsernsjef
- Fastsette instruks for den daglige ledelse av banken
- Fastsette bankens strategi, budsjett, markeds- og organisasjonsmessige mål

Styret ansetter og avsetter leder for internrevisjonen.

Styret har normalt 12 møter i året. I 2020 ble det avholdt 24 styremøter.

Vesentlige interesser

Styreinstruksjonen slår fast at et styremedlem ikke må delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har betydning for egen del eller for noen nærstående.

Styremedlemmer skal på eget initiativ opplyse om enhver interesse den enkelte, ledende ansatte, eller nærstående kan ha i avgjørelsen av en sak styret har til behandling. Dette uavhengig av om den defineres som en særinteresse som medfører inhabilitet etter foranstående punkt.

Med mindre styremedlemmet selv velger å fratre ved behandlingen av saken, skal styret beslutte om vedkommende skal fratre. Ved vurderingen skal det legges vekt på alle former for personlige, økonomiske eller andre interesser hos medlemmet, og behovet for allmennhetens tillit til styrets vedtak og bankens virksomhet. Styrets vurdering av habilitetsspørsmål skal protokolleres.

Styrets medlemmer er definert som primærinnside, og må forholde seg til bankens reglement for erverv av egenkapitalbevis i banken og banker i SpareBank 1-alliansen.

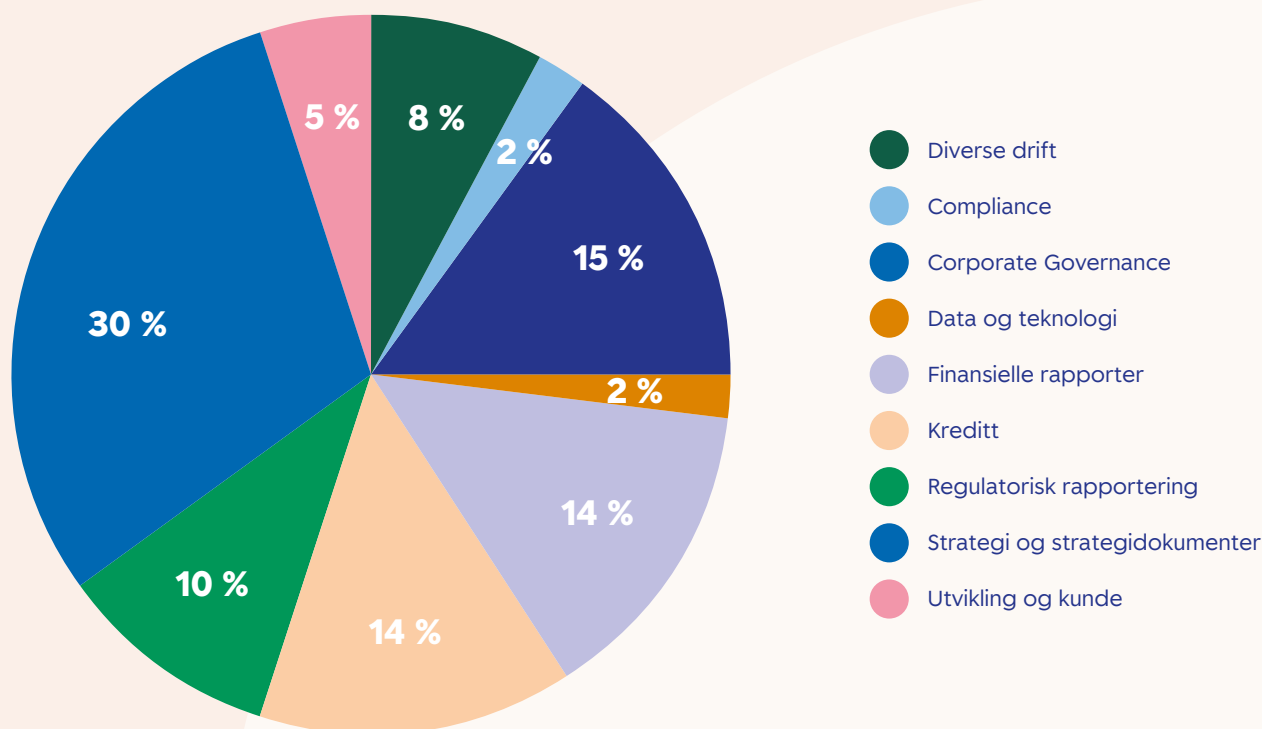
Ved behandling av engasjement som et styremedlem har verv eller interesse i, skal den enkelte erklære seg inhabil og forlate møtet. Styremedlemmer og ledende ansatte skal også melde fra til styret, hvis de direkte eller indirekte har en vesentlig interesse i en avtale som inngås av banken.

Evaluering av styret

Styret foretar årlig en egevaluering av sitt virke med henblikk på kompetanse, arbeidsform, saksbehandling, møtestruktur og prioritering av oppgaver. Evalueringen forelegges valgkomiteen som verktøy for rekrutteringsarbeidet av nye styremedlemmer.

STYRETS RESSURSBRUK INNENFOR VESENTLIGE OMRÅDER

Styrets ressursbruk illustreres som følger:



GODTGJØRELSESUTVALG

Medlemmer:

- Styrets leder og 3 styremedlemmer, hvorav en representant for de ansatte
- Rådgiver selskapsledelse har sekretærfunksjonen

Godtgjørelsesutvalget er felles for de selskapene i konsernet som omfattes av finansforetaksforskriften.

Styret har fastsatt godtgjørelsesutvalget mandat. Utvalget møter når det selv finner det nødvendig, men minst 1 gang i året.

Mandat:

- Forbereder og fremlegger saker for styret om godtgjørelsesordningen, herunder blant annet:
 - a. Godtgjørelsespolitikken
 - b. Rapport om praktisering av godtgjørelsesordninger
 - c. Erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte som fremlegges for representantskapet
 - d. Fastsetter rammeverk for variabel godtgjørelse

- e. Godtgjørelsesutvalget behandler og gir sin innstilling til variabel godtgjørelse for ledende ansatte som omfattes av finansforetaksforskriften
- f. Kontrollfunksjon
- g. Godtgjørelse konsernsjef

REVISJONSUTVALG

Revisjonsutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret med det formål å foreta grundige vurderinger av utpekte saksområder.

Revisjonsutvalget skal:

- a. informere styret om resultatet av den lovfestede revisjonen og forklare hvordan revisjonen bidro til regnskapsrapportering med integritet og revisjonsutvalgets rolle i den prosessen
- b. forberede styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen og komme med anbefalinger eller forslag for å sikre dens integritet
- c. for så vidt gjelder foretakets regnskapsrapportering, overvåke systemene for internkontroll, risikostyring og foretakets internrevisjon uten at det bryter med revisjonsutvalgets uavhengige rolle
- d. ha løpende kontakt med foretakets valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet, herunder særlig overvåke revisjonsutførelsen i lys av forhold Finanstilsynet har påpekt i henhold til revisjonsforordningen artikkel 26 nr. 6, jf. revisorloven § 12-1
- e. vurdere og overvåke revisors uavhengighet etter revisorloven kapittel 8 og revisjonsforordningen artikkel 6, herunder særlig at andre tjenester enn revisjon er levert i samsvar med revisjonsforordningen artikkel 5, jf. revisorloven § 12-1
- f. ha ansvaret for å forberede foretakets valg av revisor og gi sin anbefaling i samsvar med revisjonsforordningen artikkel 16, jf. revisorloven § 12-1

Revisjonsutvalget skal behandle følgende områder, prosesser og dokumenter :

- Årlig
 - Årsrapport, inkludert relevante vedlegg
 - Bærekraftsrapport (når omfanget av rapporteringen øker ytterligere)
- Kvartalsvis
 - Kvartalsrapport, inkludert relevante vedlegg (tapsrapport mv.)
- Løpende
 - Forberede styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen
 - Ha løpende kontakt med foretakets valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet

- Vurdere og overvåke revisors uavhengighet og objektivitet, herunder særlig i hvilken grad andre tjenester enn revisjon som er levert av revisor, kan ha betydning for revisors uavhengighet og objektivitet
- Se etter den lovpliktige revisjon av årsregnskapet og det konsoliderte regnskap, herunder gjennomgå og vurdere konsernets kvartalsvise og årlige regnskapsrapporteringer med særlig fokus på:
 - Endringer i regnskapsprinsipper og regnskapspraksis
 - Vesentlige skjønsmessige verdifastsettelse og estimater
 - Betydelige justeringer som følge av krav og anbefalinger fra revisor
 - Etterlevelse av lov, forskrifter og regnskapsstandarder
 - Internkontroll i regnskapsavleggelsesprosessen
- Gjennomgå og diskutere punkter hvor revisor er uenig med administrasjonen og/eller hvor det er påpekt stor usikkerhet fra revisor og/eller andre forhold som revisor ønsker å diskutere
- Korrespondanse med Finanstilsynet relatert til områder som Revisjonsutvalget skal behandle
- Vurdere andre forhold som bestemt av styret og/eller Revisjonsutvalget selv eller som ønskes tatt opp av ekstern revisor.
- Periodevis
 - Vurdere og innstille for styret på valg av ekstern revisor og dens godtgjørelse

Revisjonsutvalget skal bestå av 3 medlemmer fra styret. De skal være uavhengige etter definisjonen i Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance).

Revisjonsutvalget kan ikke bestå av medlemmer som inngår et annet styreutvalg, med følgende unntak/presiseringer:

- Revisjonsutvalgets medlemmer kan være medlemmer i risikoutvalget.
- Revisjonsutvalgets leder kan ikke være leder av risikoutvalget.

Revisjonsutvalget må til enhver tid ha nødvendig kompetanse til å utføre revisjonsutvalgets oppgaver. Minst ett av revisjonsutvalgets medlemmer må ha relevant kompetanse/erfaring innenfor regnskap og revisjon.

Revisjonsutvalget møter så ofte det selv finner det nødvendig, men minst fire ganger i året.

Mandatet til revisjonsutvalget vil oppdateres i 1. kvartal 2021 i tråd med ny revisorlov gjeldende fra 1. januar 2021.

RISIKOUTVALG

Risikoutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret med det formål å foreta grundige vurderinger av utpekte saksområder.

Risikoutvalget skal behandle følgende områder, prosesser og dokumenter:

- Årlig
 - Egevaluering av risiko og kapitalbehov (ICAAP)
 - Validering av IRB-systemet
 - Risikostrategi
 - Kapitalstrategi
 - Gjenopprettingsplan
 - Pilar 3-rapport
 - Styrende dokumenter på kredittområdet
 - Likviditetsstrategi
 - Strategi for markedsrisiko
 - Øvrige relevante styrende dokumenter på de ulike risikoområdene
 - Lederbekreftelse
 - Risikoanalyse hvitvasking
 - Årsrapport compliance
 - Internrevisjonens årsplan
- Kvartalsvis/tertiarvis
 - Risikorapport fra Kreditt og Risikostyring
 - Compliance-rapport fra Compliance
 - Statusrapporter fra internrevisjonen
- Løpende
 - Nye strategiske satsinger
 - Korrespondanse med Finanstilsynet relatert til områder som risikoutvalget skal behandle
 - Endringer i IRB-systemet (modellendringer mv.)
 - Vesentlige nye produkter, prosesser og systemer, utkontrakteringer mv.
 - Risikoprising
 - Sikre at IRB-systemet er godt integrert i organisasjonen og at IRB-systemet beregner risikonivå og kapitalkrav på en betryggende måte
 - Sikre at banken har adekvate systemer for intern kontroll, risikostyring, compliance og internrevisjon, og at disse fungerer tilfredsstillende
 - Vurdere andre forhold som bestemt av styret og/eller Risikoutvalget selv eller som ønskes tatt opp av intern revisor

- Periodevis
 - Vurdere og innstille overfor styret på valg av intern revisor
 - Instruks internrevisjonen

Risikoutvalget skal bestå av 3 medlemmer fra styret. De skal være uavhengige etter definisjonen i Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance).

Risikoutvalget kan ikke bestå av medlemmer som inngår et annet styreutvalg, med følgende unntak/presiseringer:

- Risikoutvalgets medlemmer kan være medlemmer i revisjonsutvalget.
- Risikoutvalgets leder kan ikke være leder av revisjonsutvalget.

Risikoutvalget må til enhver tid ha nødvendig kompetanse til å utføre risikoutvalgets oppgaver. Ved utnevnelse av medlemmer skal det legges vekt på at medlemmene individuelt eller kollektivt har tilstrekkelig kompetanse, erfaring og ekspertise vedrørende risiko- og kapitalstyring.

Risikoutvalget møter så ofte det selv finner det nødvendig, men minst fire ganger i året.

RAPPORTERING

Styret mottar periodisk rapportering av:

- Resultatutvikling
- Markedsutvikling
- Ledelses-, personal- og organisasjonsmessig utvikling
- Utvikling i risikobildet og risikoeksponeringen for banken, herunder status på styrevedtatte risikorammer og måltall, samt status på gjenopprettingsindikatorer mv.

Foruten ovennevnte, presenteres bankens målekort som inneholder finansielle, organisatoriske, markedsmessige og kvalitetsmessige mål, periodisk.

Sentrale forretnings- og fagområder behandles minimum årlig, med evaluering og fastsetting av rammer og retningslinjer.

INTERN REVISJON

Intern revisor er et redskap for styret og administrasjonen for overvåking av at risikostyringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. EY står for leveransen av internrevisjonstjenester for konsernet. Internrevisjonen har hele virksomheten som sitt arbeidsområde.

Dette inkluderer også vesentlige aktiviteter som er utkontraktert, samt datterselskap som er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll, eller som har en aktivitet som vurderes som vesentlig for konsernet. Internrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at den etablerte internkontrollen fungerer som forutsatt, og påse at etablerte risikostyringstiltak er tilstrekkelige sett opp mot bankens risikoprofil.

Internrevisjonen rapporterer tertialvis til styret, som vedtar årsplaner og budsjett for internrevisjonen. Revisjonens rapporter og deres anbefalinger til forbedringer i bankens risikostyring blir kontinuerlig gjennomgått og implementert.

Det utarbeides en revisjonsplan som diskuteres med konsernledelsen, behandles i risikoutvalget og godkjennes av styret. Internrevisjonens risikovurderinger ligger til grunn for hvilke områder som skal gjennomgås.

Det utarbeides særskilte revisjonsrapporter, med resultater og forslag til forbedringstiltak, som presenteres for ansvarlig leder og konsernets ledelse. Et sammendrag av rapportene sendes tertialvis til risikoutvalget og styret. Eventuelle konsulentoppdrag utføres innenfor de standarder og anbefalinger som gjelder for internrevisorer (IIA/NIRF).

FUNKSJON FOR RISIKOSTYRING

Funksjonen er uavhengig av forretningene, og avdelingen har overordnet ansvar for helhetlig risikostyring og intern kontroll, herunder ansvar for konsernets risikomodeller og videreutvikling av effektive risikostyringssystemer.

COMPLIANCEFUNKSJONEN

Compliancefunksjonen er uavhengig av forretningene og har ansvaret for å kontrollere etterlevelse av regulatoriske krav og interne retningslinjer.

Leder compliance er ansvarlig for:

- Å kontrollere at konsernet har retningslinjer og prosedyrer for å avdekke compliancerisiko.
- Å kontrollere at det blir iverksatt forebyggende tiltak og prosedyrer for å begrense risiko.
- Å vurdere regelmessig om retningslinjene, prosedyrene og tiltakene er tilstrekkelig effektive, samt å vurdere effektiviteten av tiltak som iverksettes for å avhjelpe manglende etterlevelse av regelverket.
- Koordinering og kontakt med Finanstilsynet og andre relevante myndigheter om spørsmål knyttet til etterlevelse.
- Å løpende overvåke regulatorisk utvikling og vurdere hvordan endringer i regelverk påvirker virksomheten og påse at det iverksettes nødvendige tiltak for å sikre etterlevelse når nye krav gjøres gjeldende.
- Å sikre at internt regelverk blir gjennomgått og oppdatert regelmessig. Hvis det er behov for justeringer av interne retningslinjer, skal complianceavdelingen støtte hver dokumenteier i deres arbeid med å utarbeide skriftlige endringsforslag.
- Å sikre at interne retningslinjer blir gjort tilgjengelig for styret og de ansatte.
- Å rådgi i utarbeidelse av opplæringsmateriale.
- Å informere risikostyringsavdelingen om compliancerisikoer og hvordan disse håndteres.
- Lede compliancekomiteen.

Compliancefunksjonen i verdipapirforetaket ivaretas av complianceavdelingen i konsernet.

Det foreligger stillingsinstruks for Leder compliance. Denne inkluderer complianceansvaret for verdipapirforetaket.

Avvik fra anbefalingens punkt 9: Ingen

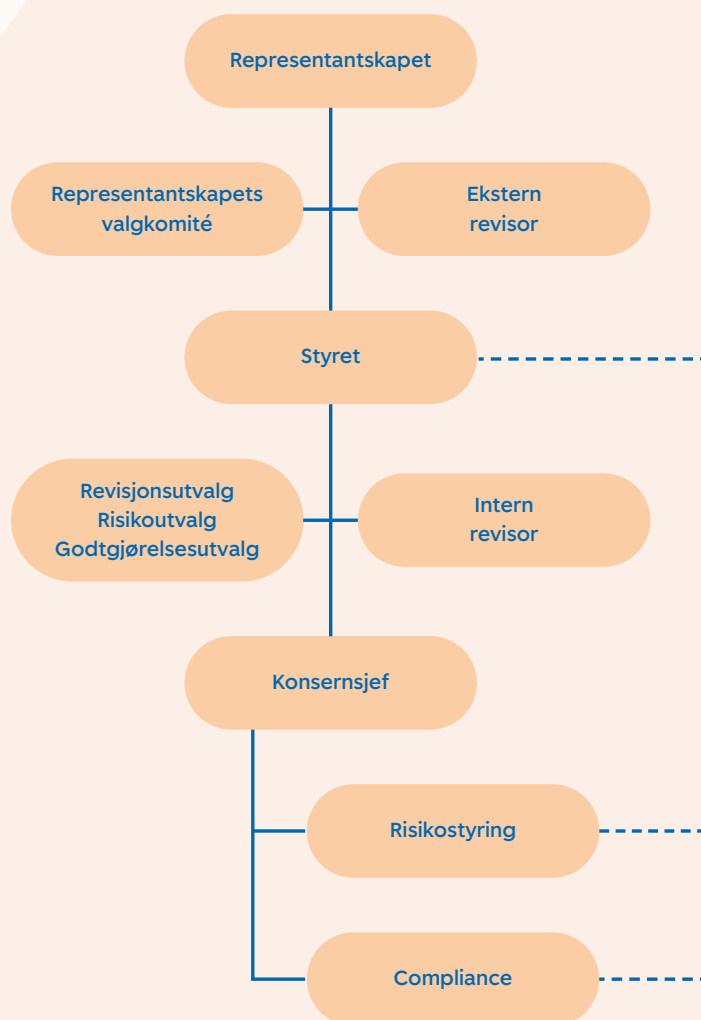
10. RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

(Anbefalingens punkt 10)

Bankens styringsstruktur bygger på bankens visjon, etablerte mål, strategier og verdigrunnlag. Den skal sikre målrettet og uavhengig styring og kontroll som omfatter alle prosesser og kontrolltiltak iverksatt av bankens ledelse for å sikre effektiv forretningsdrift og gjennomføring av bankens strategier.

Det er etablert flere uavhengige kontrollorganer, se figur nedenfor, som skal sikre at eiere og andre interessentgrupper mottar korrekt informasjon om forretningsmessige og økonomiske forhold. Kontrollorganene har ulike oppgaver og formål, der deres

roller og ansvar på øverste nivå er definert gjennom regulatoriske krav og interne styrende dokumenter. Effektiv mål- og rammestyring er en forutsetning for å kunne utføre en løpende måling av bankens strategiske måloppnåelse. Banken benytter målekort, rullerende prognoser og regnskapet som styringsverktøy. Ansvarliggjøring sikres med tydelig kommunikasjon av forretningsplaner og fastsatte mål til de ansatte. Dette blir operasjonalisert gjennom klart definerte roller, ansvar og forventninger, og ledere som holdes ansvarlige for måloppnåelsen innenfor de enkelte ansvarsområdene.



Konsernets prinsipper og rammer for intern kontroll og risikostyring er nedfelt i egen risikostrategi, som gjennomgås årlig av styret. Konsernets øverste styringsdokumenter er forretningsstrategien og risikostrategien. Alle øvrige strategidokumenter – og policyer er avledet av disse. Policy for risikostyring og policy for compliance er konsernets interne

rammeverk for god styring og kontroll. Policyene gir føringer for konsernets overordnede holdninger til risikostyring, og skal sikre at konsernet har en effektiv og hensiktsmessig prosess for dette. Risikostyringen er en integrert del av ledelsens beslutningsprosesser, og et sentralt element for organisering, rutiner og systemer.

Styret følger opp vedtatte rammeverk, prinsipper, kvalitets- og risikomål gjennom:

- Månedlig rapport fra konsernsjef
- Kvartalsvis rapport fra avdeling for risikostyring («Risikorapport»)
- Kvartalsvis rapport fra complianceavdelingen
- Årlig rapport fra complianceavdelingen
- Terialvise rapporter fra intern revisor

Bankens internkontroll og risikostyringsystemer omfatter også retningslinjer for hvordan banken integrerer hensynet til omverdenen i verdiskapningen.

Det avkreves årlig en bekreftelse fra alle ledere på at rammeverk, retningslinjer og rutiner følges («Lederbekreftelsen»), og at systemer benyttes aktivt i oppfølging av egen resultatenheter.

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge har hovedansvaret for å overvåke og sette grenser for konsernets risikoeksponering. SpareBank 1 Nord-Norges risikoer måles og rapporteres i henhold til prinsipper og policy som styret har vedtatt.

Det er et overordnet mål at konsernets samlede risikonivå skal være lav til moderat og innenfor rammene som konsernets ansvarlige kapital setter. Gjennom god risikostyring, skal konsernet ha en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar.

I den løpende risikostyringsprosessen i banken gjennomføres analyser, styring og oppfølging av vesentlige risikoer. Det er for å sikre at banken drives i tråd med vedtatt risikoprofil og vedtatte strategier. Minst én gang i året går styret og ledelsen gjennom bankens risikoprofil ut fra strategiske, driftsmessige og transaksjonsmessige forhold.

Utviklingen i risikobildet rapporteres periodisk til konsernsjef og styret.

Styret mottar årlig en uavhengig rapport fra intern revisor og ansvarlig revisor. Den inneholder en vurdering av konsernets risiko og om internkontrollen fungerer hensiktsmessig og er betryggende.

INTERNKONTROLL FINANSIELL RAPPORTERING

Konsernet overholder gjeldende regulatoriske krav, og bidrar til å sikre relevant, pålitelig, tidsriktig og lik informasjon til bankens egenkapitalbevisere og verdipapirmarkedet forøvrig. Dette gjelder også konsernets kontakt med investorer utenom representantskapet. Enheten finans ledes av konserndirektør finans (CFO), og er organisert uavhengig av

forretningsområdene. Finans ivaretar den finansielle rapporteringen, både på morbank- og konsernnivå. Enheten fastsetter retningslinjer for månedlig, kvartalsvis og årlig rapportering fra alle forretningsområdene og de fleste datterselskapene, på bakgrunn av interne og eksterne krav. CFO vurderer løpende forretningsområdenes finansielle resultater og måloppnåelse, og påser at alle enhetene presterer i tråd med konsernets overordnede økonomiske målsettinger. CFO rapporterer direkte til konsernsjef.

Konsernets økonomiavdeling utarbeider finansiell rapportering for SpareBank 1 Nord-Norge-konsernet. Avdelingen påser at rapporteringen skjer i samsvar med gjeldende lovgivning, regnskapsstandarder, konsernets regnskapsprinsipper og styrets retningslinjer.

Økonomiavdelingen har etablert prosesser som sørger for at regnskapsrapporteringen kvalitets-sikres og at eventuelle feil og mangler følges opp og rettes løpende. Det er etablert kontrolltiltak for all finansiell rapportering. Det er for å sikre korrekt, gyldig og fullstendig rapportering. Tiltakene omfatter rimelighets- og sannsynlighetskontroller på hvert enkelt sted innenfor forretningsområdene og på et mer aggregert nivå. I tillegg utføres det detaljerte avstemmingskontroller daglig og månedlig. Konsernet har etablert gode målesystemer for alle forretningsområdene i konsernet, hvor de mest sentrale måltallene for hvert område følges opp. Hvert forretningsområde har ansvar for slik månedlig finansiell rapportering og oppfølging, og samarbeider tett med økonomiavdelingen om utvikling og forbedring av målesystemene. Etablerte kontrollaktiviteter evalueres jevnlig på design og effektivitet.

Ekstern revisor foretar årlig revisjon av konsernets årsregnskap.

ETIKK OG VARSLING

Det er utarbeidet egne etiske retningslinjer for konsernet og dets ansatte. Verdigrunnlaget og de etiske verdier er godt kommunisert og kjent i hele organisasjonen. Det er etablert klare retningslinjer for intern kommunikasjon dersom ansatte får kunnskap om forhold som er i strid med eksterne eller interne bestemmelser, eller andre forhold som kan skade konsernets omdømme eller finansielle situasjon.

Det er mulig å varsle anonymt, og det er også en egen ekstern varslingskanal.

Mer informasjon om risikostyring og internkontroll finnes i kapitlet «Risikostyring og internkontroll».

Avvik fra anbefalingens punkt 10: Ingen

11. GODTGJØRELSE TIL STYRET

(Anbefalingens punkt 11)

Styrets medlemmer mottar en fast årlig godtgjørelse. Godtgjørelsen er ikke resultatavhengig. Styrets leder godtgjøres særskilt og styremedlemmer som deltar i styreutvalg mottar godtgjørelse for dette. Ingen av styrets medlemmer valgt av representantskapet har normalt oppgaver for selskapet utover styrevervet.

Det kan opprettes ad hoc utvalg og honoreres særskilt.

Deler av styrets medlemmer har tegnet seg i konsernets spareprogram. Programmet har

samme utforming som i 2019, med spareavtaler på 500, 1 000, 1 500 eller 2 000 kroner i måneden. For annethvert egenkapitalbevis som kjøpes gjennom spareordningen, gir SpareBank 1 Nord-Norge ytterligere ett fribevis. Tildelingen av «bonusbevis» skjer to år etter oppstarten av sparingen og forutsetter at en fortsatt eier de opprinnelig oppsparte EK-bevisene.

Avvik fra anbefalingens punkt 11: Spareprogram EK-bevis.

12. GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

(Anbefalingens punkt 12)

Konsernet har etablert en godtgjørelsespolitikk som samsvarer med konsernets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser. Den skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med konsernets risiko, motvirke for høy eller uønsket risikotaking, bidra til å unngå interessekonflikter og være i henhold til gjeldende lov og forskrift. Retningslinjene er godkjent av styret og legges frem for representantskapet.

Konsernets godtgjørelsespolitikk har særskilte regler for ledende ansatte, andre ansatte og tillitsvalgte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering. Det samme er tilfellet for ansatte og tillitsvalgte med kontrolloppgaver, jfr krav i forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltnings-selskap for verdipapirfond.

Styret har etablert et godtgjørelsesutvalg som et forberedende organ i saker som gjelder vurdering og fastsettelse av kompensasjon til konsernsjefen. Videre skal utvalget innstille overfor styret på retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte (konsernledelsen). Det er styret som fastsetter godtgjørelsesutvalgets mandat. Retningslinjene legges fram for representantskapet. Styrets erklæring om lederlønn er et eget saksdokument til representantskapet. I notene til årsregnskapet framkommer godtgjørelsen til konsernsjefen og ledende ansatte. De forhold som tidligere var omtalt i styrets erklæring om lederlønn er omtalt i notene.

Se også omtale av styrets godtgjørelsesutvalg under punkt 9.

Det legges følgende prinsipper til grunn ved fastsettelse av eventuell variabel godtgjørelse for de ledende ansatte:

1. Det skal være et balansert forhold mellom fast og variabel godtgjørelse. Den faste delen av den ansattes godtgjørelse skal være tilstrekkelig høy til at foretaket kan unnlate å utbetale den variable delen av godtgjørelsen.
2. For ansatte som er omfattet av finansforetaksforskriften skal variabel godtgjørelse ikke utgjøre mer enn 100 % av den faste godtgjørelsen. Representantskapet i banken og generalforsamling i datterselskaper, kan beslutte at grensen kan økes til 200 % dersom kravene til behandling i selskapets styrende organer mv. er oppfylt.
3. Eventuell variabel godtgjørelse skal ikke utgjøre mer enn 50 % av fast lønn for konsernsjef og konsernledelse i banken.
4. Grunnlaget for variabel godtgjørelse knyttet til avdelingens resultater skal være en periode på minimum to år. Variabel godtgjørelse kan likevel opptjenes årlig, basert på vurderinger av finansielle og ikke-finansielle prestasjoner over minimum to år.
5. Fastsettelse av variabel godtgjørelse skal baseres på en vurdering basert på vedkommende persons prestasjoner, samt forretningsenhetens og konsernets resultater som helhet. Ved måling av risiko skal det tas høyde for samtlige risikoer som følger av finansforetakets

virksomhet, inkludert kostnaden for kapital og likviditet som finansforetaket trenger.

6. Minst halvparten av variabel godtgjørelse skal gis i form av egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nord-Norge. Råderetten til slike egenkapitalbevis skal overføres pro rata over en periode på 3 år fra tidspunktet den variable godtgjørelsen ble fastsatt. I denne perioden kan egenkapitalbevisene ikke fritt disponeres av den ansatte. Perioden skal ta hensyn til foretakets underliggende forretningscyklus og risikoen i foretaket. Slik del av variabel godtgjørelse skal reduseres dersom enten resultatutviklingen i foretaket eller etterfølgende resultater tilsier dette.
7. Samlet variabel godtgjørelse skal ikke begrense konsernets evne til å styrke den ansvarlige kapitalen.
8. Eventuelle individuelle, variable bonusordninger avkortes krone for krone med eventuelt tildelt overskuddsdeling (konsern- eller selskapsbonus).
9. Variabel godtgjørelse utbetales ikke gjennom eierandeler i tilknyttede selskaper (indre selskap),

eller på annen måte som innebærer en omgåelse av foretakets regelverk for godtgjørelse.

10. Ledende ansatte skal ikke ha avtaler eller forsikringer som sikrer mot bortfall av prestasjonsbetinget godtgjørelse.
11. Godtgjørelse til ansatte med kontrollansvar skal være uavhengig av resultatet i forretningsområdet som de kontrollerer.

Konsernsjefen, eller den han delegerer oppgaver til, er ansvarlig for årlig å fremlegge saksfremlegg for godtgjørelsesutvalget ved tildeling av variabel godtgjørelse for ledende ansatte for godtgjørelsesutvalget. Godtgjørelsesutvalget fremmer saken for styret.

Saksfremlegget skal fremlegges før planlagt utdeling av variabel godtgjørelse, slik at eventuelle korrigeringer kan foretas.

Avvik fra anbefalingens punkt 12: Ingen

13. INFORMASJON OG KOMMUNIKASJON

(Anbefalingens punkt 13)

Informasjon og effektiv kommunikasjon under bygger tillitsforholdet mellom eiere, styret og ledelsen, og sørger for at bankens interessentgrupper 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 innsyn settes i fokus.

Banken legger videre vekt på at korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater skal skape tillit i investormarkedet. Informasjon til markedet formidles gjennom

kvartalsvise investorpresentasjoner, hjemmesiden og børs- og pressemeldinger. Det avholdes også regelmessige presentasjoner for internasjonale samarbeidspartnere, långivere, investorer og andre interessegrupper.

Den åpne informasjonspraksisen følger de til enhver tid gjeldende taushetspliktsregler.

SpareBank 1 Nord-Norges finanskalender offentliggjøres på bankens hjemmeside.

Avvik fra anbefalingens punkt 13: Ingen

14. SELSKAPSOVERTAKELSE

(Anbefalingens punkt 14)

Den som vil gjennomføre erverv som vil medføre at vedkommende blir eier av en kvalifisert eierandel i en sparebank, må på forhånd sende melding om dette til Finanstilsynet, jf. Finansforetaksloven § 6-1. Det samme gjelder erverv som vil medføre at en kvalifisert eierandel økes slik at den vil utgjøre eller overstige henholdsvis 20, 30 eller 50 % av kapitalen eller stemmene i finansforetaket, eller slik at eier-

andelen gir bestemmende innflytelse som nevnt i allmennaksjeloven § 1-3, i finansforetaket.

Oversikt over de 20 største egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Nord-Norge finnes i noter til regnskapet og på bankens hjemmeside.

Avvik fra anbefalingens punkt 14: Lovpålagte eierbegrensninger

15. REVISOR

(Anbefalingens punkt 15)

EKSTERN REVISOR

Ekstern revisor velges av representantskapet etter innstilling fra revisjonsutvalget. Banken har samme revisor i morselskapet og alle datterselskapene.

Ekstern revisor legger frem en årlig plan for revisjonsutvalget, med hovedtrekkene for gjennomføringen av revisjonsarbeidet.

Revisor deltar i styremøter som behandler årsregnskapet og i revisjonsutvalgets møter som behandler regnskapet. I tillegg gjennomgås konsernets internkontroll, herunder identifisering av svakheter og forslag til forbedringer. Styret avholder minst ett

årlig møte med revisor uten at konsernsjefen eller andre fra den daglige ledelsen er til stede. Ekstern revisor avgir beretning til representantskapet om disse forholdene.

Det er fastsatt retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon.

Representantskapet fastsetter revisors honorar.

Avvik fra anbefalingens punkt 15: Ingen



Foto: Frank Rune Isaksen



HAVBRUK

Havbruksnæringen ligger langt framme i digitaliseringen. På NRS Farming sitt kontrollsentert i Alta styrer driftsteknikerne alt fra foring til overvåking av merdene. På skjermene kan de følge med at laksen blant annet i Kobbefjorden, Dønnesfjord og Mortensnes ved Årøya har det bra, og vokser som de skal.

Risikostyring og internkontroll

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

Dette skal oppnås gjennom:

- En god risikokultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risiko- og kapitalstyring.
- En god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen.
- I størst mulig grad prise produkter i tråd med den underliggende risikoen.
- Å tilstrebe en optimal kapitalanvendelse innenfor vedtatte forretningsstrategi.
- Å utnytte synergi- og diversifiseringseffekter.
- Å unngå at enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid drive virksomheten i samsvar med regulatoriske krav og interne retningslinjer.

RISIKOSTRATEGI

Formål

Risikostrategien er retningsgivende for arbeidet med risikostyring og internkontroll i Sparebank 1 Nord-Norge. Den definerer hvilken risiko konsernet er villig til å ta for å nå sine strategiske mål, samt hvordan risikoen skal styres og følges opp. Formålet med risikostrategien er oppsummert i tabellen nedenfor.

TEMA	BESKRIVELSE AV FORMÅL
Oversikt	Gi en helhetlig og balansert oversikt over konsernets risikoer.
Risikoevne	Synliggjøre konsernets risikoevne.
Risikovilje	Definere hvilken risiko konsernet er villig til å ta for å nå strategiske mål, slik de er definert i forretningsstrategien.
Styring og kontroll	Definere hvordan risikoen skal styres og følges opp
Roller og ansvar	Definere roller og ansvar.

FASTSETTELSE

Følgende begreper legges til grunn for fastsettelse av konsernets risikostrategi:

BEGREP	DEFINISJON/BESKRIVELSE
Risikoevne	Total risikoeksponering som konsernet kan stå imot før det går inn i en gjenopprettings-situasjon («recovery») og må: <ul style="list-style-type: none"> • Iverksette vesentlige korrigerende og/eller begrensende tiltak. • Gjennomføre en uønsket endring av forretningsmodell.
Risikovilje	<ul style="list-style-type: none"> • Maksimal ønsket risikoeksponering ut fra et lønnsomhets- og tapsperspektiv. • Risikoviljen er lavere enn risikoevnen. • Risikoviljen kan være både på aggregert risikoeksponering og enkeltrisikoeer.

VIRKEOMRÅDE

Risikostategien omfatter konsernet, herunder både morbank, datterselskaper, samt tilknyttet virksomhet og felleskontrollert virksomhet, der det er aktuelt og relevant.

OPPFØLGING

Risikostategien følges opp løpende. Krav til og føringer knyttet til oppfølging er nærmere definert i risikostategien, herunder blant annet:

- Roller og ansvar.
- Agering ved negativ utvikling relatert til risikorammer og måltall.
- Håndtering av brudd på risikorammer.
- Rapportering.

RISIKOVILJE

Konsernets risikovilje er definert både fra et kvalitativt og et kvantitativt ståsted. Risikoviljen er videre definert for både et normalscenario og et stress-scenario, hvor sistnevnte representerer en lavere risikovilje (kvantitativ) innenfor særlig kredittrisiko. Hvilket scenario konsernet til enhver tid skal styres etter besluttes av styret. Ved inngangen til 2020 styrte konsernet etter risikoviljen for et normalscenario. Som følge av covid-19 besluttet styret i første halvdel av 2020 å styre etter risikoviljen for et stress-scenario. Dette er opprettholdt gjennom 2020. Konsernets kvalitative risikovilje fremkommer i tabellen neste side.

#	RISIKOOMRÅDE	RISIKOVILJE NORMALSCENARIO	RISIKOVILJE STRESS-SCENARIO
1	Forretningsrisiko (inkludert strategisk risiko)	Lav	Lav
2	Kredittrisiko	Lav til moderat	Lav til moderat
3	Markedsrisiko	Lav ¹	Lav ¹
4	Likviditets- og finansieringsrisiko	Lav	Lav
5	Eierisiko	Lav til moderat	Lav til moderat
6	Operasjonell risiko (inkludert relaterte risikoer)	Lav	Lav
7	Forsikringsrisiko	Lav til moderat	Lav til moderat
8	Pensjonsrisiko	Lav	Lav
9	Systemrisiko	Eksternt gitt	Eksternt gitt
10	Overdreven gjeldsoppbygging	Lav	Lav
11	Klimarisiko	Lav til moderat	Lav til moderat
SAMLET RISIKOVILJE		LAV TIL MODERAT	LAV TIL MODERAT

¹ Konsernets likviditetsportefølje er den største driveren for konsernets markedsrisiko. Regulatoriske krav (LCR, NSFR) gir føringer for sammensetningen av likviditetsporteføljen. Konsernets risikovilje er lav innenfor gitte regulatoriske krav.

Den samlede risikoviljen er lav til moderat, og uendret fra forrige år. Den kvalitativt definerte risikoviljen operasjonaliseres gjennom kvantitativt definerte risikorammer og måltall innenfor hvert av de definerte risikoområdene. Dette setter videre retning for underliggende styrende dokumenter.

ORGANISERING, GJENNOMFØRING OG OPPFØLGING

SpareBank 1 Nord-Norge har i flere år, både i egen regi og gjennom samarbeid i SpareBank 1-alliansen, lagt ned store ressurser i å utvikle effektive prosesser for å identifisere, måle og styre risiko.

Konsernets organisering skal underbygge, og være i tråd med, regulatoriske krav og interne ambisjoner knyttet til risikostyring og internkontroll. Det er etablert en modell med tre forsvarslinjer. Dette er nærmere illustrert og beskrevet i modellen til høyre.

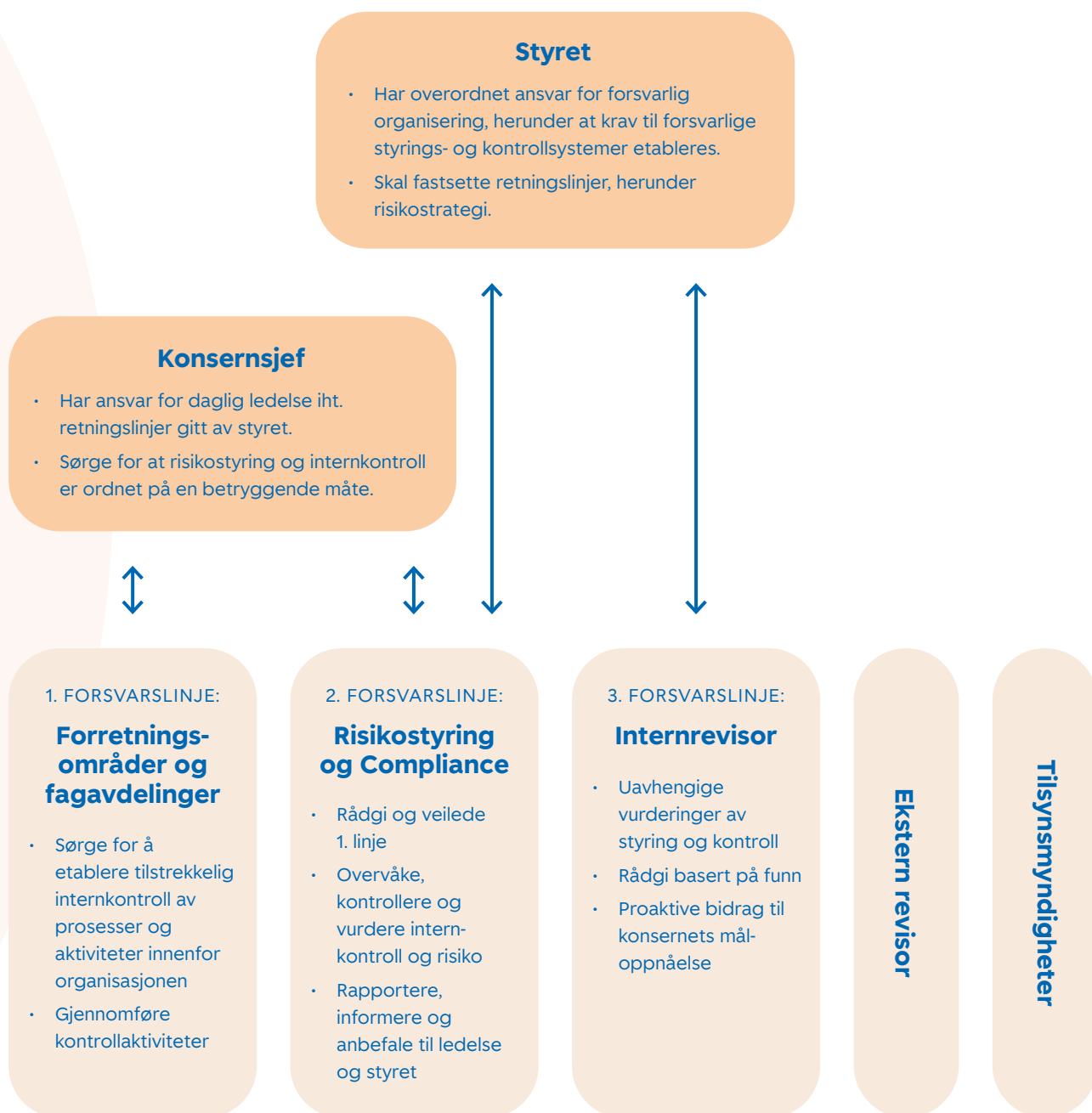
Styret i SpareBank 1 Nord-Norge har ansvaret for å vedta en forsvarlig risikoprofil, avkastningsmål, overordnede rammeverk for risiko- og kapitalstyring, inkludert IRB-systemet, og risikomodeller generelt. Styret er videre ansvarlig for å vedta risikorammer og fullmakter samt ICAAP (Internal Capital Adequacy

Assessment Process) med tilhørende vurdering av forsvarlig soliditet og likviditet sett opp mot konsernets risikoeksponering og regulatoriske krav. Styret skal forsikre seg om at rammeverket er tilstrekkelig kommunisert og implementert i hele konsernet. Styret skal videre forsikre seg om at rammeverket følges opp med tilstrekkelig autoritet og ressurser.

Styrets oppgaver er formalisert i en egen årsplan som oppdateres årlig. Denne skal sikre at styret har tilstrekkelig tid og fokus på tillagte sentrale oppgaver.

Risikoutvalget, som ett av styrets arbeidsutvalg, er ansvarlig for innledende behandling av tema relatert til risikostyring, kapitalstyring og internkontroll mv. før endelig styrebehandling og -godkjenning. Dette innbefatter blant annet ICAAP, IRB-validering, risikostrategi og risikorapporter.

Konsernsjef har ansvaret for den overordnede risikostyringen. Dette betyr at konsernsjef er ansvarlig for at det implementeres effektive risikostyringssystemer i konsernet, og at risikoeksponeringen overvåkes. Konsernsjef er også ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.



Ledere av forretningsområder og fagavdelinger, samt ansatte, har ansvaret for den daglige risikostyringen innenfor sine ansvarsområder. Lederne skal til enhver tid påse at risikostyringen og risikoeksponeringen er innenfor de rammer og styringsprinsipper som er besluttet av styret eller konsernsjef.

Risikostyring er organisert uavhengig av forretningsenhetene, og rapporterer direkte til konsernsjef. Konserndirektør for kreditt og risikostyring har også mulighet å rapportere direkte til styret hvis ekstraordinære situasjoner skulle kreve dette. Avdelingen har ansvaret for videreutvikling og forvaltning av rammeverket for risikostyring, kapitalstyring og internkontroll, inkludert risikomodeller og risikosty-

ringssystemer. Avdelingen har også ansvaret for løpende overvåking og rapportering av konsernets risikoeksponering til styret.

Compliance er en uavhengig funksjon som identifiserer, vurderer, gir råd om, overvåker og rapporterer virksomhetens compliancerisiko. Compliancefunksjonen i SpareBank 1 Nord-Norge dekker alle forretningsenheter, fagavdelinger og datterselskap i konsernet med hensyn til etterlevelse av regulatoriske krav og interne retningslinjer. Avdelingen skal være uavhengig og skal, der dette er nødvendig, samarbeide med andre fagpersoner/avdelinger. Dette gjelder særlig risikostyring, juridisk avdeling og internrevisjon, samt etterlevelsensansvarlige i datterselskaper mv.

Kreditt 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 kredittrisikohåndtering. Avdelingen har en frittstående rolle opp mot forretningsområdene og lokalbankene.

Kredittutvalgene har ansvaret for å avgi en uavhengig innstilling til fullmaktshaver. I innstillingen foretar kredittutvalgene en vurdering av låne- og kredittsøknader i henhold til gjeldende kredittpolicy, bevilgningsreglement og kredittbehandlingsrutiner. Kredittutvalgene legger spesiell vekt på å avdekke risiko i tilknytning til den enkelte søknad, og foretar en egen selvstendig vurdering av kredittrisiko.

Styringsforum for risiko- og kapitalstyring (RIKAP) ivaretar overordnet oppfølging av konsernets balansestyring, risikoprofil, finansiering, likviditet, soliditet, og at konsernet etterlever regulatoriske krav på området. RIKAP behandler også blant annet ICAAP, IRB-validering, kredittmodeller, risikostrategi, kapitalplan og stresstester. RIKAP er bredt sammensatt med ledende ansatte fra forretningsenhetene og avdelingene som har ansvar for risiko- og kapitalstyring.

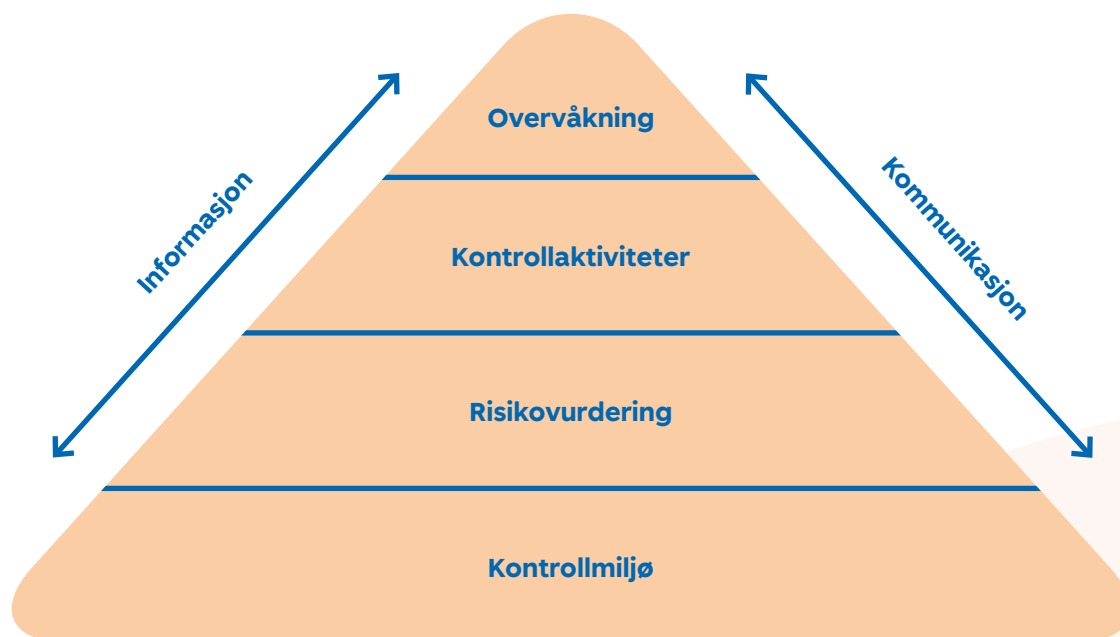
INTERNKONTROLL OG LEDERBEKREFTELSE

Internkontrollen baserer seg på COSO-rammeverket (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissions) som inneholder fem nivåer:

1. **Kontrollmiljø:** Omfatter menneskene i virksomheten, herunder deres individuelle egenskaper og integritet, etiske verdier, holdninger og kompetanse, samt hvordan virksomheten er organisert. Ledelsesfilosofi, lederstil og driftsform inngår også i kontrollmiljøet.
2. **Risikovurdering:** Vurdering av interne og eksterne forhold som påvirker måloppnåelsen.
3. **Kontrollaktiviteter:** Retningslinjer og prosedyrer som skal sikre at risikoer reduseres og håndteres på en effektiv måte.
4. **Informasjon og kommunikasjon:** Prosesser som sikrer at relevant informasjon identifiseres og kommuniseres i tide.
5. **Overvåking:** Prosesser for å sikre at internkontrollen er hensiktsmessig definert og gjennomført, og at den er effektiv og tilpasningsdyktig.

Compliancekomiteen skal identifisere og vurdere nye og endrede regulatoriske krav som omfatter virksomheten. Dette innbefatter en vurdering av kravenes innvirkning på virksomheten, samt å påse at nødvendige tilpasninger blir iverksatt. Videre skal komiteen behandle endringer i risikobildet, herunder brudd på regulatoriske krav og interne retningslinjer, samt identifiserte svakheter i interkontrollen knyttet til etterlevelse, med tilhørende behov for tiltak.

Internrevisjonen overvåker at risikostyringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Internrevisjonen rapporterer til styret. Internrevisjonens rapporter og anbefalinger om forbedringer skal følges opp av organisasjonen. Konsernets internrevisjon håndteres av EY.



De fem nivåene skal bidra til at konsernet når sine strategiske mål gjennom god risiko- og virksomhetsstyring. COSO-rammeverket er etablert i tråd med konsernets øvrige prinsipper for risiko- og kapitalstyring, hvor kontinuerlig forbedring, effektivitet i driften, pålitelig finansiell rapportering, og etterlevelse av lover og regler er viktige aspekter.

Direktører, banksjefer, fagsjefer og avdelingsledere skal rapportere oppover i organisasjonen på hvordan risikostyringen innenfor deres ansvarsområder er gjennomført sett opp mot godkjent rammeverk og risikoeksponering. Dette skal gi konsernsjefen og styret et grunnlag for å kontrollere at risikostyringen er forsvarlig ivaretatt. Lederbekreftelse (internkontrollrapportering) gjennomføres én gang i året. Dette arbeidet koordineres av Risikostyring.

Hensikten med den årlige lederbekreftelsen er å:

- Gi en oppsummering av gjennomføringen av internkontrollen og risikostyring.
- Kartlegge konsernets styrker og svakheter innen internkontroll og risikostyring, slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes.
- Legge grunnlaget for et aktivt engasjement og forståelse rundt internkontroll og risikostyring blant ledere på alle nivå i konsernet.

Rapporteringen skal benyttes aktivt i en lederutviklingsprosess, som skaper økt forståelse for viktigheten av god risikostyring og kvalitet.

For IT-området (informasjonsteknologi) brukes COBIT-rammeverket (Control Objectives for Information and Related Technology) som grunnlag for intern kontroll og risikostyring.

COBIT er et rammeverk som skal sikre helhetlig styring og kontroll innenfor tre sentrale områder:

- Interne og regulatoriske krav og kontroller.
- Tekniske problemstillinger og utfordringer.
- IT-risiko.

Forretningsmål og strategiske mål kobles til IT-mål innenfor disse områdene. God styring sikres gjennom løpende beregninger og oppfølging av mål og prestasjoner, og gjennom ansvarliggjøring av prosesseiere innenfor forretningsområder og IT-området. Rammeverket forener anerkjente IT-standarder og beste praksis med øvrige overordnede og strategiske mål.

Eierforhold

BANKENS EIERKAPITAL – EIERSAMMENSETNING

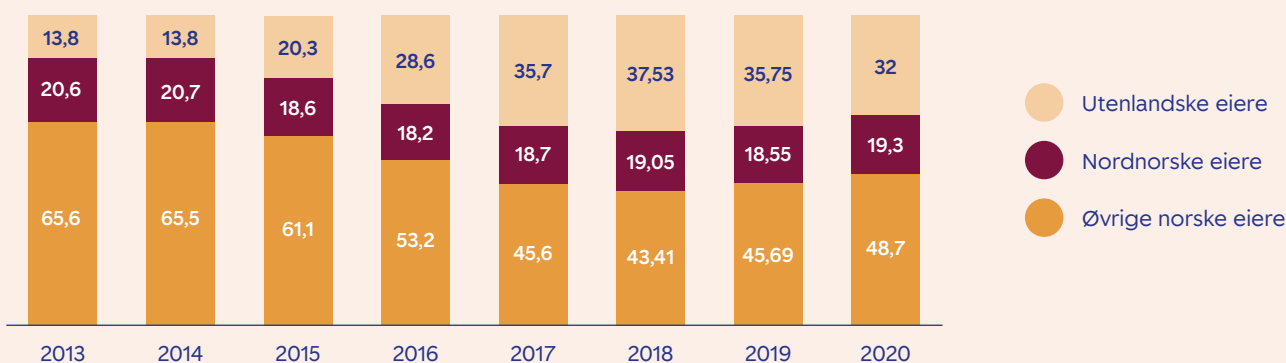
SpareBank 1 Nord-Norge har to eiergrupperinger: eiere av de børsnoterte egenkapitalbevisene og den samfunnsseide kapitalen. Ved årsskiftet utgjorde egenkapitalbevisene 46,36 % (eierandelsbrøken) av bankens egenkapital, mens 53,64 % var samfunnsleid. Eierandelskapitalen til SpareBank 1 Nord-Norge utgjør 1 807 mill. kroner fordelt på 100 398 016 egenkapitalbevis, hvert pålydende 18 kroner. Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs, og antall eiere per 31.12.20 var 9 786. Ved utgangen av 2019 var antallet eiere 9 201, og banken har dermed fått 585 flere eiere i løpet av det siste året.

Antallet nordnorske eiere økte fra 2 761 ved utgangen av 2020 til 3 150 ved årsskiftet. Disse utgjorde

19,25 % av den totale eierandelskapitalen, mot 18,55 % for et år siden. Banken har fortsatt et ønske om å øke antallet og andelen nordnorske egenkapitalbevisere i årene som kommer. For å støtte opp under dette har styret i banken vedtatt å videreføre spareordningen i egenkapitalbevis. Alle ansatte får tilbud om å investere inntil 2 000 kroner hver måned i egenkapitalbevis. Dersom sparingen fullføres vil de ansatte etter to år motta et kostnadsfritt egenkapitalbevis for hvert annet kjøpte bevis.

Andelen egenkapitalbevis tilhørende utenlandske eiere har blitt noe redusert det siste året. For et år siden utgjorde denne andelen 35,75 %, mens den ved årsskiftet var redusert til 32,02 %.

EIERSAMMENSETNING EK-BEVIS (PROSENTVIS GEOGRAFISK FORDELING)



EIERSAMMENSETNING EGENKAPITALBEVIS

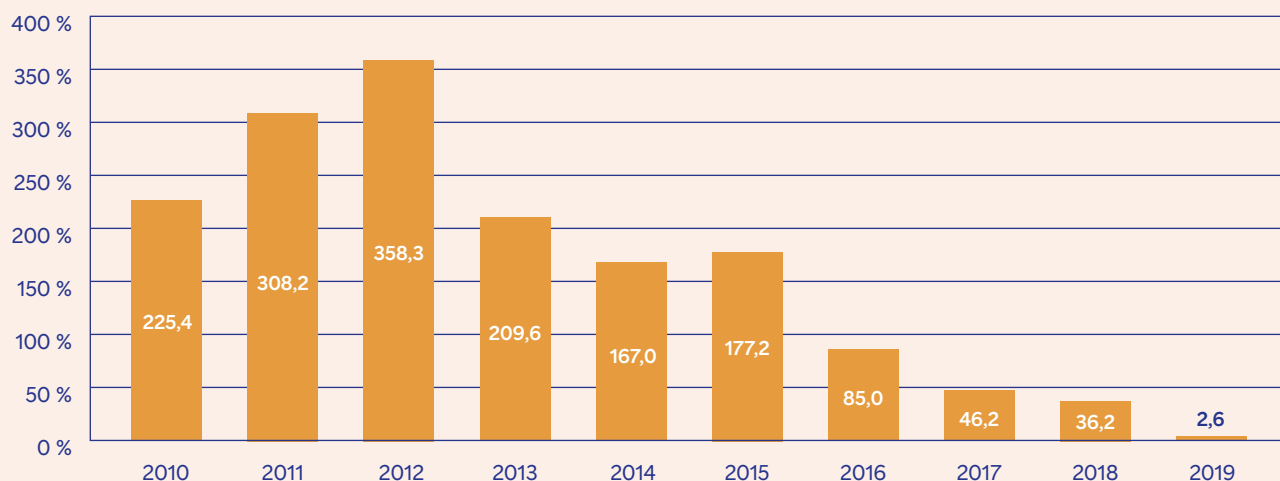
I note 22 finnes en oversikt over egenkapitalbevis eid av bankens ledere og tillitsvalgte. Tabellen nedenfor inneholder informasjon over de 20 største eierne samt endringen i deres beholdning det siste året.

EIER	31.12.20	31.12.19	ENDRING ANTALL SISTE ÅR
PARETO INVEST AS	3 416 933	3 025 874	391 059
PARETO AKSJE NORGE VERDIPAPIRFOND	3 309 231	3 355 715	-46 484
State Street Bank and Trust Comp A/C Client Omnibus F, Ref: Om06	2 938 258	3 659 857	-721 599
The Northern Trust Comp, London Br	2 814 607	2 094 748	719 859
GEVERAN TRADING CO LTD	2 790 356	2 693 280	97 076
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	2 508 226	1 780 925	727 301
MP PENSJON PK	2 444 322	2 269 322	175 000
Brown Brothers Harriman & Co. - Princ All Sec Stock	2 196 486	2 273 297	-76 811
FORSVARETS PERSONELLSERVICE	1 621 830	1 467 630	154 200
METEVA AS	1 614 670	1 614 670	0
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NO	1 411 606	1 411 606	0
Landkreditt Utbytte	1 250 000	1 200 000	50 000
Morgan Stanley & Co. Int. Plc.	1 164 000	1 964 238	-800 238
State Street Bank and Trust Comp A/C Client Omnibus F, Ref: Om04	1 138 791	895 243	243 548
Euroclear Bank S.A./N.V.	1 010 361	1 018 124	-7 763
The Bank of New York Mellon SA/NV	790 249	0	790 249
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.	768 488	1 006 239	-237 751
CLEARSTREAM BANKING S.A.	749 878	756 198	-6 320
Brown Brothers Harriman & Co. - Pear Tree Polaris FRGN	735 389	0	735 389
VERDIPAPIRFONDET EIKA SPAR	729 222	630 948	98 274
SUM 20 STØRSTE EIERE	35 402 903	33 117 914	2 284 989

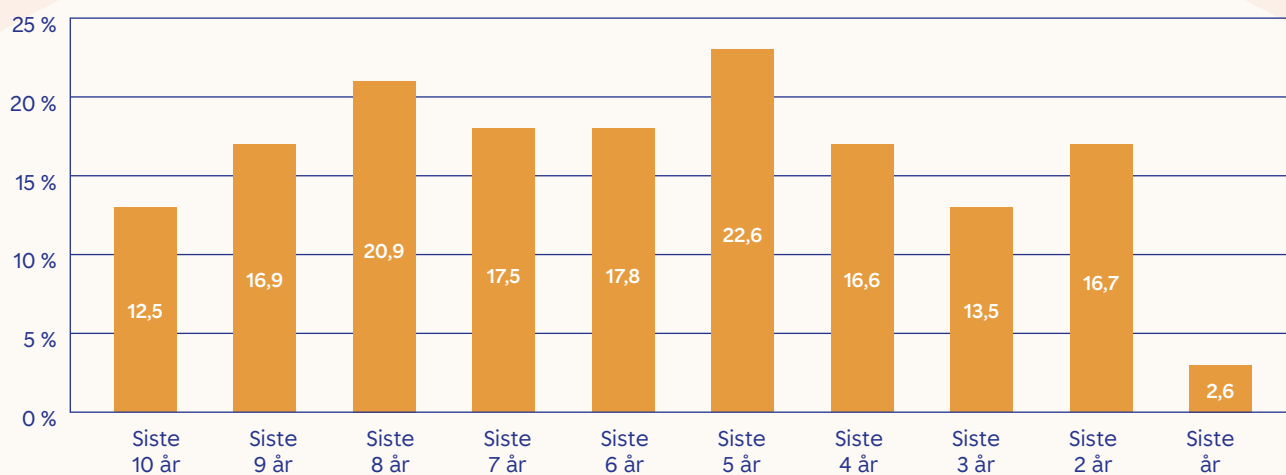
Eier- og utbyttepolitikken til banken skal bidra til at egenkapitalbevisene fremstår som et attraktivt og likvid finansielt instrument. Det er et mål å forvalte konsernets ressurser slik at det oppnås en langsiktig god og konkurransedyktig avkastning på bankens egenkapital, sett opp mot sammenlignbare plasseringer og bankens risikoprofil.

For bankens egenkapitalbevisere vil avkastningen fremkomme i form av kontantutbytte og kursendring. Bankens utbyttepolitikk tilsier at minimum 50 % av konsernets resultat utbetales til eierne. Foreslått utbyttegrad for 2020 er 49,4 %, mot 42,6 % for 2019. Utdelingsgraden er lik for begge eiergrupperinger og eierandelsbrøken opprettholdes.

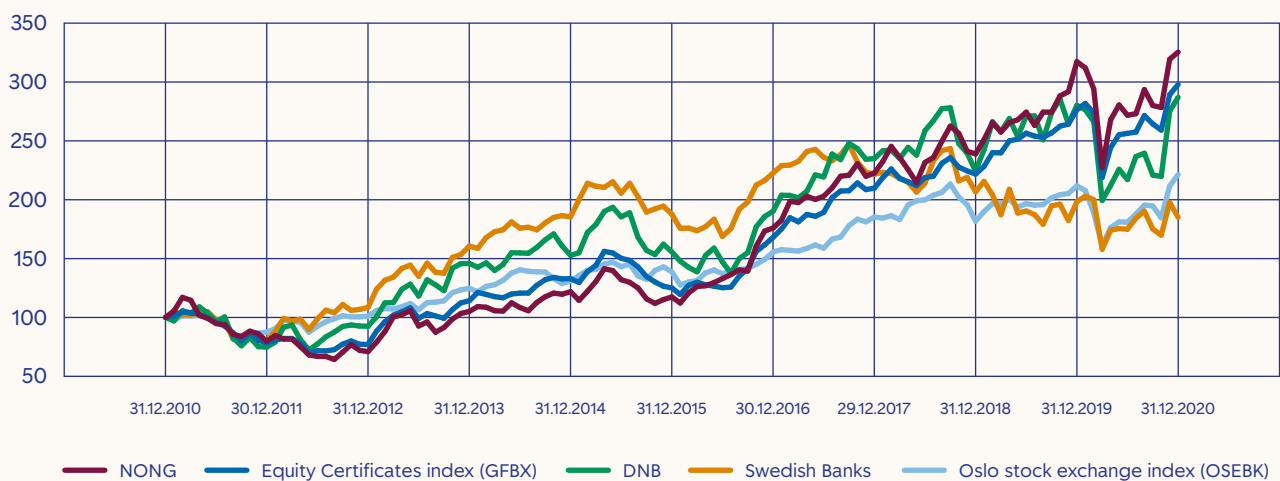
KUMULATIV TOTALAVKASTNING (%) FREM TIL 31.12.20, VED KJØP AV BANKENS EK-BEVIS VED ÅRSSLUTT HVERT ÅR.



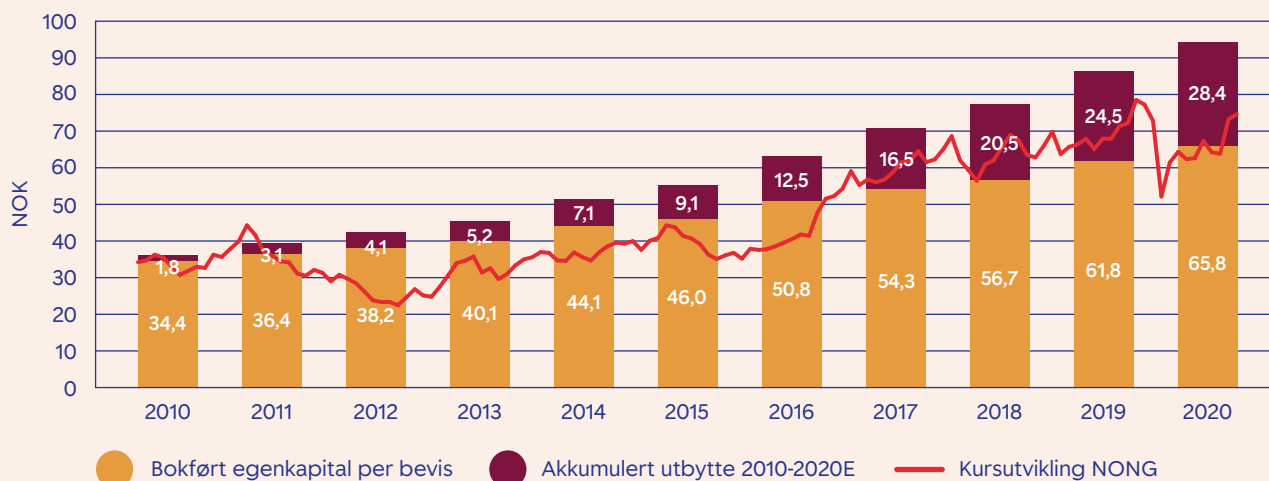
ANNUALISERT TOTALAVKASTNING FOR INVESTOR PR 31.12.20 (FORUTSATT REINVESTERING AV UTBYTTE)



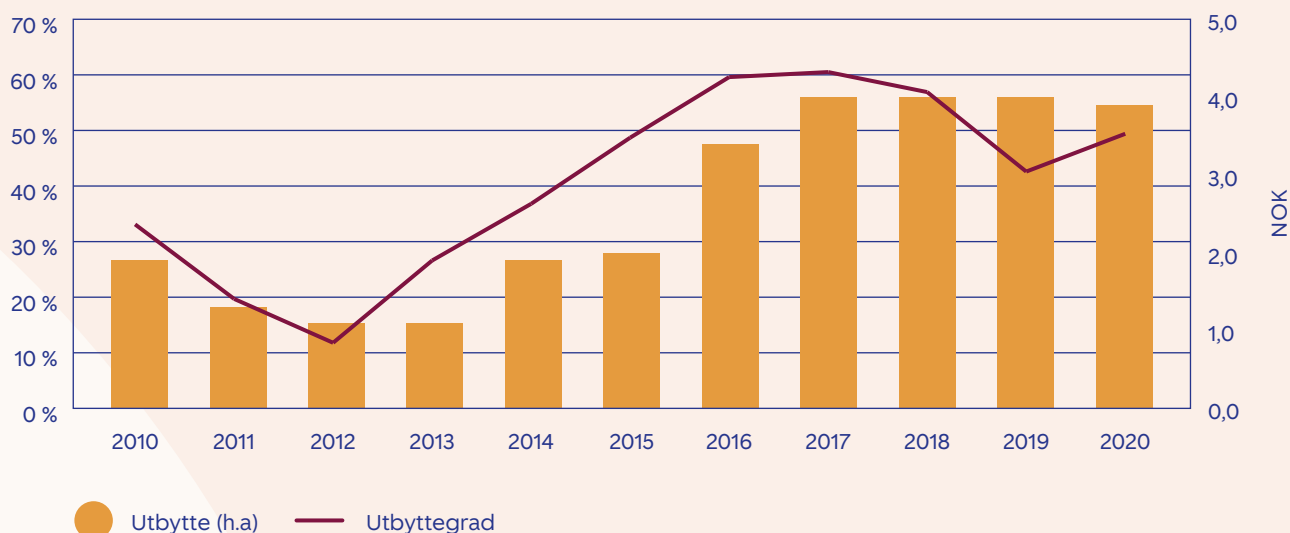
SISTE 10 ÅRS TOTALAVKASTNING MOT SAMMENLIGNBARE INDEKSER (31.12.10 = 100)



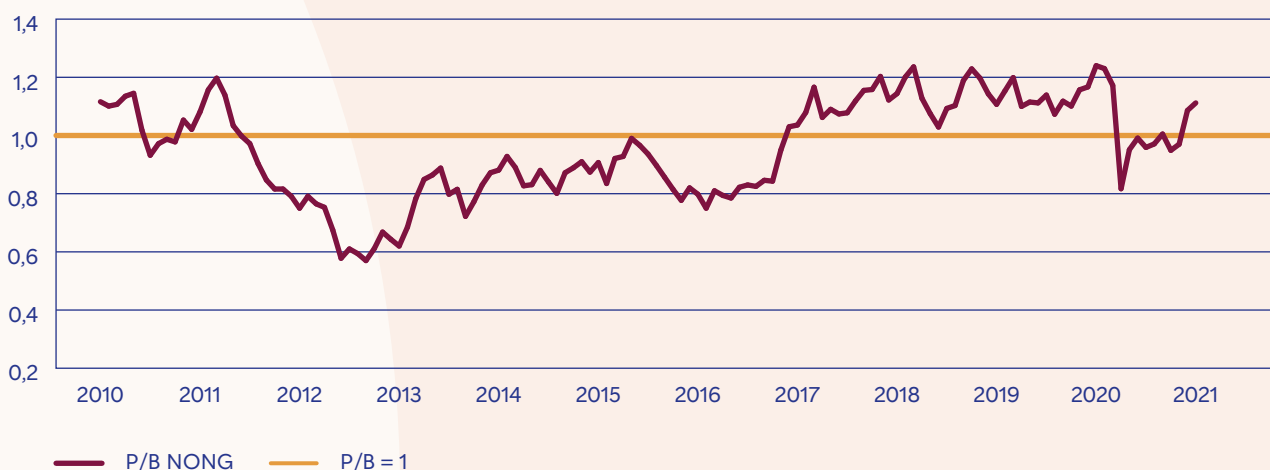
AKKUMULERT VERDISKAPNING DE SISTE ÅRENE, GITT VED BOKFØRTE VERDIER OG AKKUMULERT UTBYTTE PR EK-BEVIS, SAMT KURSUTVIKLING PÅ NONG I SAMME PERIODE



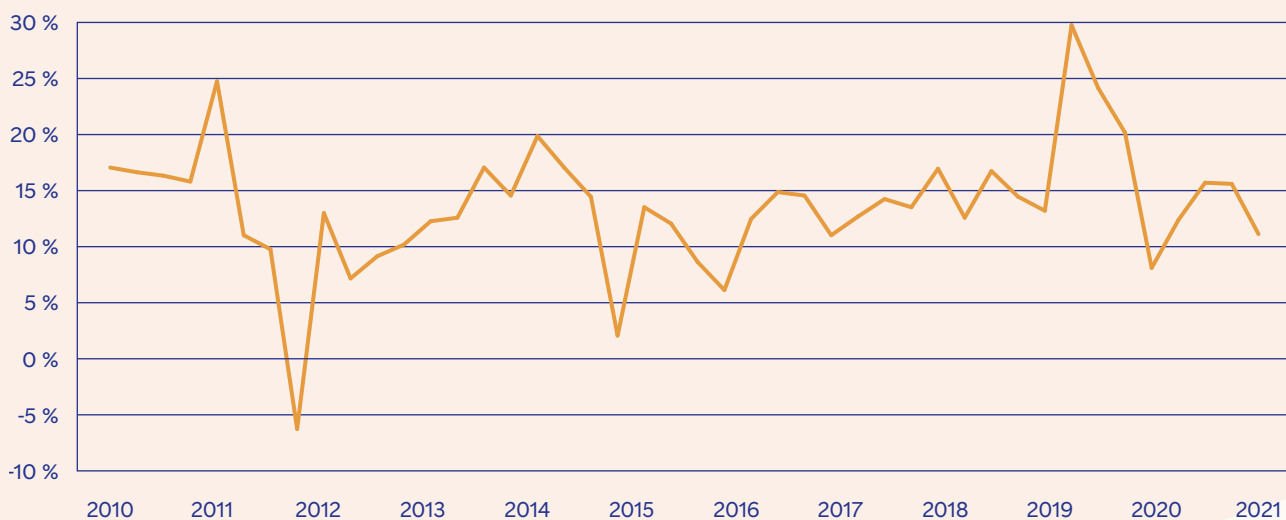
UTVIKLINGEN I UTBYTTEGRAD OG UTBYTTE DE SISTE ÅRENE



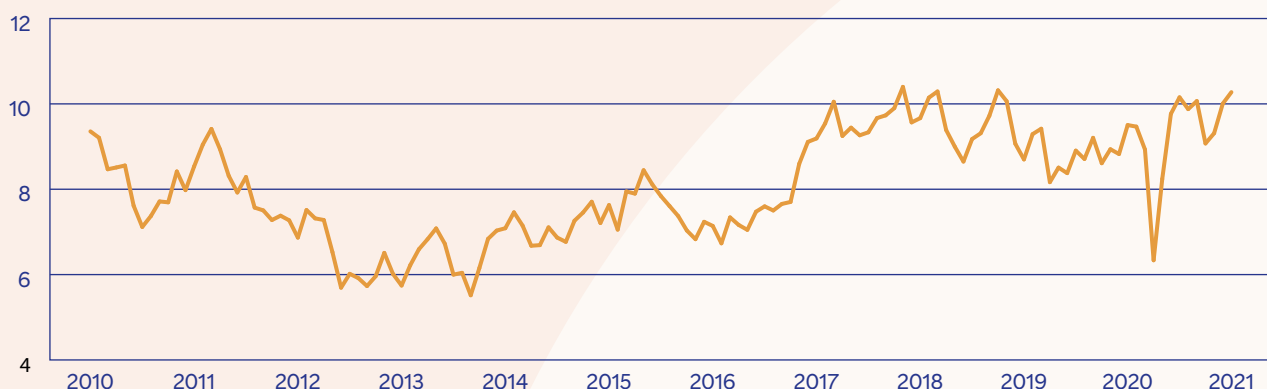
UTVIKLING MARKEDSVERDI EK-BEVIS MOT BOKFØRTE VERDIER DE SISTE ÅRENE (P/B)



UTVIKLINGEN I RAPPORTERT AVKASTNING PÅ BOKFØRT EGENKAPITAL (EK-AVKASTNING) DE SISTE ÅRENE



UTVIKLING I FORHOLDET MARKEDSVVERDI PÅ EK-BEVIS MOT RESULTAT PER EK-BEVIS DE SISTE ÅRENE (PRIS/INNTJENING-FORHOLD)



EIER- OG UTBYTTEPOLITIKK

Det er et mål for banken å legge til rette for fortsatt å være en sparebank med et betydelig innslag av samfunnsmessig eierskap. Det er videre et mål å likebehandle de to eiergrupperingene, i tråd med intensjonene i gjeldende lovgivning. Dette medfører at banken vil søke å unngå uønskede inn- og utvanningseffekter som følge av ulik behandling av eiergrupperingene.

SpareBank 1 Nord-Norges vedtekter inneholder særlige eierbeføyelser som beskytter egenkapitalbeveiseiernes interesse. Disse angir et krav om 2/3 tilslutning fra egenkapitalbeveiseierne ved en rekke beslutninger i bankens representantskap, herunder emisjoner av egenkapital.

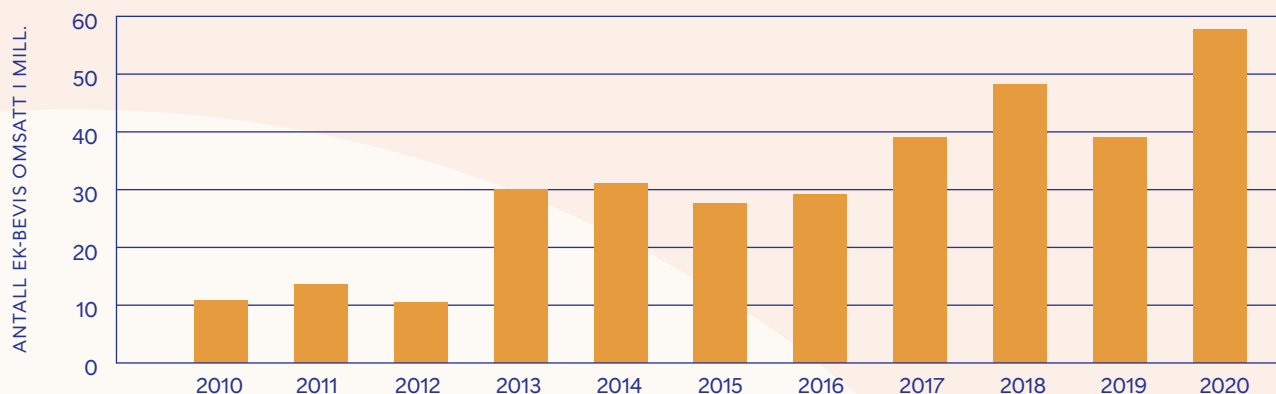
Det enkelte års overskudd fordeles mellom eiergrupperingene i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital. Utbyttmidler vil i størst mulig grad fastsettes slik at hver eiergruppe mottar en like stor relativ andel av overskuddet som utbyttmidler. Dette vil bestå av kontantutbytte til egenkapitalbeveiseierne og samfunnsutbytte til allmennyttige formål.

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge er en allmennyttig stiftelse, som også er en av bankens største egenkapitalbeveiseiere. Stiftelsen har som hovedformål å være en langsiktig og stabil eier i SpareBank 1 Nord-Norge, og har over flere år fått tildelt midler fra banken gjennom deler av kontantutbyttet til samfunnskapitalen.

Utbyttet til samfunnet skal understøtte en bærekraftig utvikling av Nord-Norge. Dette adresseres blant annet gjennom Samfunnsløftet, og for 2020 er det satt av 453 mill. kroner til samfunnet. Den samfunnseide kapitalen gjør det mulig for konsernet å bidra betydelig til en bærekraftig verdiskapning og en bærekraftig utvikling av landsdelen.

I løpet av 2020, som viste seg å bli et år med store svingninger på verdens børser, ble egenkapitalbeviset omsatt mellom 46,35 og 81,0 kroner, og det ble omsatt 58 millioner egenkapitalbevis på børs, mot 39 millioner i 2019.

OVERSIKT OVER ANTALL EK-BEVIS OMSATT PÅ BØRS DE SISTE ÅRENE, SAMT ÅRLIG HØYESTE OG LAVESTE KURS



Høyeste kurs	38,08	44,22	31,05	37,40	40,70	45,00	53,75	65,75	70,00	79,00	81,00
Laveste kurs	28,40	26,84	21,30	24,34	32,40	33,20	31,50	51,25	55,90	61,00	46,35

SpareBank 1 Markets har stilt en likviditets-garantistavtale (market making) for egenkapitalbeviset siden begynnelsen av 2017.

Etter styrets vurdering understøtter bankens eiermodell konsernets forretningsmodell, som i dag blant annet innebærer at SpareBank 1 Nord-Norge skal være et nordnorsk finanskonsern med sterk lokal forankring. Finanskonsernet skal være delvis samfunnseid og eiermodellen er ikke kopierbar.

Samfunnseierskapet medfører videre et samfunns utbytte (kontantutbytte) som vurderes å representere en viktig markedsmessig muskel for konsernet, som samtidig fremmer vekst og bolyst i landsdelen. Erfaringen med eiermodellen med en delvis børsnotert egenkapital, tilsier så langt at denne ikke representerer en begrensning med hensyn til tilgang på innlån eller egenkapital i kapitalmarkedet.

Egenkapitalbeviset fremstår som attraktivt overfor en stadig større investorbasis. Den relative

likviditeten i egenkapitalbeviset er god både for SpareBank 1 Nord-Norge og de øvrige større egenkapitalbevisbankene. Størrelsen på konsernet – mer enn egenkapitalbeviset som instrument – vurderes først og fremst å representere en begrensning sett opp mot tilgang til enkelte større, utenlandske investorer.

Prisingen av aksjer og egenkapitalbevis vurderes først og fremst å avhenge av selskapenes inntjening og lønnsomhet. Målt ved nøkkeltallet P/B (Pris/Bok – forholdet mellom markedsverdi på egenkapitalbeviset og bokført verdi per egenkapitalbevis) har prisingen de siste årene stabilisert seg over Pris/bok = 1. Prisingen målt ved P/B har videre vært på linje med sammenlignbare banker – både aksjebanker og EK-bevisbanker.

Styre og administrasjon har tro på at dagens eiermodell er til nytte for begge eiergrupperinger. Det foreligger på denne bakgrunn for tiden ikke planer om endringer i eiermodellen.

Virksomhets- redegjørelse

SpareBank 1 Nord-Norge er Nord-Norges største finanskonsern og tilbyr et komplett utvalg av finansielle tjenester, samt verdipapirhandel, eiendomsmegling og regnskapstjenester til folk, næringsliv og offentlig sektor i Nord-Norge. Konsernets markedsområde er primært Troms, Finnmark og Nordland. Tjenester tilbys gjennom 15 kontorer, digitale flater og et effektivt kundesenter. SpareBank 1 Nord-Norges overordnede mål er å skape de beste kundeopplevelsene og oppfylle finansielle mål, med markedets mest engasjerte medarbeidere.

Gjennom 2020 har konsernet opplevd god vekst både i person- og i bedriftsmarkedet. Både når det gjelder utlån til person- og bedriftsmarked, og alle øvrige produkt- og virksomhetsområder har man opplevd vekst målt både i antall kunder og volum. Veksten har vært særlig sterk innenfor spareområdet, der antall unike kunder som sparer har vokst med 7 % gjennom året. Også målt i sparevolum er veksten 7 %, og det samme er veksten i salgspantelån (bruktbillån).

Finansbransjen og samfunnet er i konstant endring der ny teknologi og digitalisering har gitt oss muligheter vi ikke kunne forestille oss for få år siden. Fokuset på utvikling av nye digitale produkter og selvbetjente løsninger, har derfor vært større enn noen gang.

Gjennom 2020 har konsernet opplevd sterk vekst i bruken av konsernets digitale tjenester. Konsernets mobilbank privat hadde om lag 46,5 millioner pålogginger i 2020, noe som gir et snitt på 345 pålogginger for hver av bankens 134 883 mobilbankkunder. Veksten i bruken av selvbetjente løsninger har vært betydelig gjennom 2020 og forventes å tilta ytterligere i årene som kommer.

Konsernet har redusert antall kontorer gjennom året til 15 for å tilpasse seg endrede kundebehov og rammebetingelser. Konsernet nyter godt av stordriftsfordeler innen IT- og produktutvikling gjennom samarbeidet i SpareBank 1-alliansen. Alliansen, som består av 14 banker og en rekke felles eide selskap er Norges nest største finansgruppering, og er med noen få geografiske unntak representert over hele landet

Men 2020 har også vært året der koronautbruddet har medført store endringer for både ansatte, personkunder og næringsliv. Konsernet har i løpet av året bistått våre kunder med likviditet, avdragsfrihet og finansiering for å komme gjennom en vanskelig periode. Konsernet sin satsning på digitalisering og automatisering, både internt og ut mot kunder, har gjort det mulig for konsernets ansatte å periodevis kunne arbeide fra hjemmekontor. Kunder har likevel blitt ivaretatt på en effektiv og trygg måte og scorer banken godt på løpende kundeundersøkelser.

PERSONMARKED

SpareBank 1 Nord-Norge er markedsleder på personmarkedet i Nord-Norge med 268 656 personkunder. På tross av sterk konkurranse om kundene, hadde konsernet en utlånsvekst på 2,7 % i 2020. Med dette har SpareBank 1 Nord-Norge beholdt sin solide nummer 1 posisjon i markedet for utlån til bolig i Nord-Norge. Konsernet opplevde kundevekst innen samtlige hovedproduktområder i 2020¹. Tilstedeværelse med et omfattende kontornettverk, førsteklasses digitale tjenester og et effektivt og kompetent kundesenter gir kundene rask og enkel tilgang på finansielle tjenester i den kanalen kunden velger.

SpareBank 1 Nord-Norge har opplevd en særlig vekst i kundenes sparing etter koronautbruddet. Antall kunder som sparer aktivt i spareavtaler og fond har økt med 7,2 % i løpet av året.

¹ Hovedprodukter er skadeforsikring, personforsikring, sparing, kredittkort og bilfinansiering.

BEDRIFTSMARKED

Konsernet har gjennom 2020 hatt en utlånsvekst på 8,9 % til bedriftsmarkedet og styrker med det sin posisjon, særlig i markedet for små og mellomstore bedrifter. Av samtlige nyetablerte selskaper i Nord-Norge har 39,6 % valgt å etablere kundeforhold i SpareBank 1 Nord-Norge. Konsernet har opplevd god vekst målt i unike kunder, og salg innen skadeforsikring og pensjon gjennom året.



ANTALL PRIVATKUNDER
I 2019

261 908

ANTALL PRIVATKUNDER
I 2020

268 656



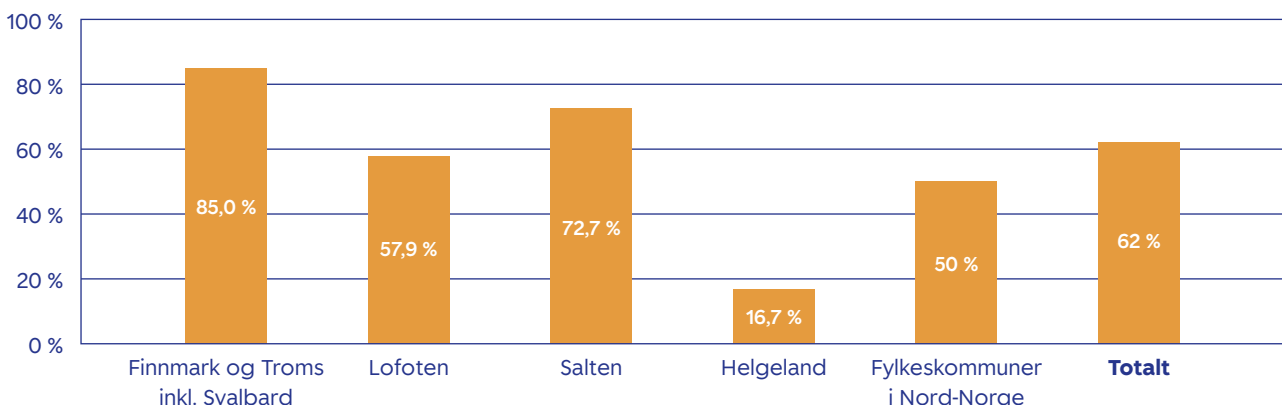
ANTALL BEDRIFTSKUNDER
I 2019

25 867

ANTALL PRIVATKUNDER
I 2020

26 223

MARKEDSANDELER



KAPITALMARKEDET

SpareBank 1 Nord-Norge Markets er landsdelens ledende bankdrevne kapitalmarkedsmiljø, og leverer tjenester til både privat- og bedriftsmarkedet. Virksomheten omfatter kunde- og egenhandel med renter og valuta, aksje og obligasjonshandel,

samt rådgivning og tilrettelegging av fremmed- og egenkapitalfinansiering. Deltakelse fra dette miljøet i konsernets kundeteam på bedriftsmarkedet er et viktig bidrag i konsernets samlede kundetilbud.

FORRETNINGSUTVIKLING OG INNOVASJON

Markedet for banktjenester er i konstant endring. Endrede kundeforventninger, nye regulatoriske krav og økt konkurranse fra eksisterende og nye aktører krever at vi i SpareBank 1 Nord-Norge jobber og prioriterer på nye måter. For å befeste og utvikle SpareBank 1 Nord-Norges ledende posisjon er det avgjørende at konsernet til enhver tid forstår kundenes utfordringer og behov, og aktivt utvikler løsninger som møter forventningene. For å nå målet om å levere de beste kundeopplevelsene har SpareBank 1 Nord-Norge gjennom 2020 derfor gjennomført omfattende kundeundersøkelser som gir grunnlag for utvikling og transformasjon av eksisterende forretningsmodell. I dette arbeidet har bruk av teknologi og data, og partnerskap stått sentralt.

En viktig endring i måten å jobbe på har vært å ta tak i såkalte «AS-IS kundereiser» for å forstå kundens erfaringer rundt spesifikke situasjoner, produkter eller tjenester, og å bruke innsikten til å forbedre våre produkter og tjenester. Samtidig har tilgang til data og nye analysemetoder gitt oss helt nye muligheter for å bringe produktene og tjenestene ut til kundene når de trenger de som mest.

«Min økonomi» er et godt eksempel, der vi ved hjelp av transaksjonsklassifisering og kategorisering har bidratt til å hjelpe kundene til å få bedre kontroll og styring på økonomien sin. Dette er en tjeneste kundene har trykket til sitt bryst etter lanseringen våren 2020.

Hva har vi gjort i 2020?

BEST PÅ KUNDESERVICE I TNS KANTARS KÅRING

SpareBank 1 Nord-Norge har de senere årene hatt sterkt fokus på å styrke kundeorienteringen for å forbedre kundeopplevelsen. I 2020 betalte innsatsen seg med topp tre plassering i TNS Kantars nasjonale kundeservice kåring i banksektoren. I et marked som stadig blir mer homogent, har SpareBank 1 Nord-Norge definert kundeopplevelsen som et viktig målområde og en differensierende faktor.

Arbeidet har hatt en kunde- og innsiktsbasert inngang der hovedfokus har vært å redusere ventetid, øke løsningsgrad i første kontaktpunkt og respondere på inngående henvendelser med rele-



vante initiativ basert på kundens behov. De viktigste suksesskriteriene har vært å organisere Direktebankens¹ kryssfunksjonelle team, utvikle fag- og kundekompetanse, og bruke kundeinnsikt og trafikkmonster for å sikre at vi til enhver tid er rustet til å løse kundens behov raskt og effektivt. Konsernets investering i automatisering av manuelle arbeidsprosesser de senere år, har også gitt betydelige gevinster i form av økt effektivitet og forbedret kundeopplevelse. Å nå opp i slike kåringer er motiverende for konsernets medarbeidere og inspirerer til å fortsette arbeidet med å skape markedets beste kundeopplevelser.

¹ Direktebanken er benevnelsen på kundesenteret i SpareBank 1 Nord-Norge

SPAREBANK 1 NORD-NORGE I EN DATADREVET FREMTID

Gjennom omfattende kundeundersøkelser har kundene svart entydig på at de ønsker dialog og tilbud basert på den innsikten konsernet har om dem. Effektiv og innovativ forretnings- og løsningsutvikling forutsetter svært god innsikt i både kundearbeid og forretningsprosesser. Økt satsing for å utvikle konsernets datadrevne ferdigheter i form av ny kompetanse og nye verktøy har derfor vært et prioritert satsingsområde i 2020.

I 2020 har det vært gjennomført mulighetsstudier for å etablere mer datadrevne handlinger i både markedsoperasjonen og i interne prosesser, som



for eksempel kredittvurderinger. Arbeidet med gevinstrealiseringen fra studiet har kommet godt i gang. Et kryssfunksjonelt team har jobbet frem en teknisk klargjøring for en utviklings- og læringsloop, samt testet denne. I 2021 skal denne metodikken skaleres, slik at gjentakende aktiviteter blir løpende optimalisert. Arbeidet er systematisk og strukturert, og blir sett opp mot kontrollgrupper og tidligere resultater.

Parallelt med utviklingen av konsernets datadrevne ferdigheter fokuseres det tungt på datasikkerhet, compliance og GDPR som er styrket gjennom 2020.

MOBILBANKEN HAR BLITT DET VIKTIGSTE KONTAKTPUNKTET MELLOM SPAREBANK 1 NORD-NORGE OG KUNDENE

Betydningen av hverdagsøkonomitjenester, som for eksempel «Min økonomi» og «Min oversikt» har økt kraftig det siste året. Sammen med ulike betalingsformer er disse tjenestene trafikkdriver nummer 1 til mobil- og nettbank.



Tjenestene utvikles fortløpende basert på analyser av bruksmønster og respons fra kundene. SpareBank 1 Nord-Norge er i App store vurdert som en av landets mest brukte og likte mobilbank for privatpersoner .

BANK + REGNSKAP

Bransjeglidning har ført til økt konkurranse om kundeflaten særlig i SMB segmentet. For å møte markedsutviklingen og konkurransen har DNB og de 14 bankene i SpareBank 1-alliansen gått sammen om å gjennomføre et strategisk oppkjøp av Uni Micro. Uni Micro er en av Norges ledende aktører innen ERP- og økonomisystemer. Målet med oppkjøpet er å befeste posisjonen som den viktigste partneren til SMB-kunden, gjennom å tilby bank og regnskap som en integrert tjeneste i nett og mobil-



bank. Sammenstilling av datastrømmene fra regnskapssystemene og banksystemene gir muligheter til å utvikle relevante og verdifulle finansielle produkter og rådgivning, som vil gjøre at bank og regnskap går fra å være hygiene til å bli en verdiskapende partner for bedriftene. SpareBank 1 Nord-Norge er godt posisjonert for konkurransen gjennom sin posisjon som ledende bank- og regnskapshus i SMB-segmentet i Nord-Norge. Tjenesten skaleres for fullt i løpet av 2021.

SPARING

Det norske markedet for sparing og plassering har vært i sterk vekst de siste årene, og sparing omtales av mange som en megatrend. For å møte denne trenden har SpareBank 1 Nord-Norge, sammen med de øvrige 13 SpareBank 1-bankene gått sammen om å etablere et selskap som skal samle all felles aktivitet innenfor spareområdet. Selskapet skal



levere produkter og tjenester til et bredt spekter av kunder, fra småsparerne til det formuende og det institusjonelle markedet. Kundeorientering, stordriftsfordeler og utnyttelse av SpareBank 1-bankenes distribusjonskraft står sentralt i satsingen, der målet er å vinne markedsandeler og styrke posisjonen i markedet.

NYE TJENESTER

I arbeidet med å skape nye og forbedrede kundeopplevelser er det sentralt å finne og etablere samarbeid med innovative partnere. I 2020 er de særlig to slike partnere som kan nevnes spesielt;



JUSTIFY

SpareBank 1 Nord-Norge etablerte samarbeidsavtale med selskapet Justify i 2020. Gjennom samarbeidet får konsernets kunder tilgang til digitale verk.

MINNA ABONNEMENTSTJENESTE

SpareBank 1 Nord-Norge etablerte samarbeidsavtale med Minna Technologies i 2020. Minna Technologies er et selskap som har spesialisert seg på å samle og holde oversikt over kundens forskjellige abonnementer og medlemskap, slik at man enkelt kan avslutte det man ikke lenger trenger via mobil- og nettbank.

NY «ARBEIDSBENK» FOR ALLE RÅDGIVERE FRA Q1 2021

Gjennom 2019 og 2020 har det vært jobbet med ett nytt CRM-system for banken. Dette er bygget på Microsoft Dynamics 365, og baserer seg på en løsning som benyttes av SpareBank 1 SMN. Utviklingen av vårt nye CRM-system skjer i regi av SpareBank 1 Utvikling, og er i første omgang et samarbeid mellom SpareBank 1 SMN, SpareBanken 1 Østlandet og SpareBank 1 Nord-Norge.

Hensikten med vårt nye CRM system er å levere enda bedre kundeopplevelser, og der i gjennom oppnå en høyere kundetilfredshet. Essensen i det nye CRM-systemet er å flytte oss fra en tradisjonell portefølje til en mer oppgave- og saksorientering – med vår datadrevne marketingrigg i bunnen. CRM-systemet binder sammen våre kanaler og operatører på saks- og kundenivå, noe som sikrer at «alle» til enhver tid vet hvor en sak står, og at



prosessene som driver frem en løsning på kundesaker til enhver tid er transparente. Dette gjelder både de sakene som utføres av rådgivere, men også de som kundene selv utfører i våre selvbetjente løsninger. Systemet sikrer at ingen saker «faller mellom stolene» eller sklir på tid. CRM-systemet vil også bli integrert mot EiendomsMegler 1, SpareBank 1 Finans og SpareBank 1 Regnskapshuset – slik at samhandlingen mellom de juridiske enhetene blir ivaretatt på en konsistent måte.

For første gang vil alle rådgivere og saksbehandlere i banken få en felles plattform som favner om alle fagsystemer og kanaler – og som utnytter vår analytiske marketingrigg. Vi forventer at dette vil bidra betydelig til mer fornøyde kunder, bedre samspill internt, forbedret produktivitet og økt verdi av kundeporteføljen.

SPAREBANK 1 NORD-NORGES ARBEID MOT ØKONOMISK KRIMINALITET

SpareBank 1 Nord-Norge anser kampen mot økonomisk kriminalitet som svært viktig og erkjenner å være en viktig bidragsyter for å bekjempe dette. Økonomisk kriminalitet er en trussel mot både individet og utvikling av et sunt næringsliv. På sikt kan dette utgjøre en trussel mot velferdssamfunnet.

Vi lever i en globalisert og digitalisert verden hvor penger flyttes enklere og raskere enn tidligere. Dette gjør hverdagen enklere for oss alle, men gir samtidig de kriminelle verktøy som brukes til bedragerier og hvitvasking. Vi jobber daglig med å utvikle systemer og andre tiltak for å forhindre, avdekke og rapportere saker knyttet til økonomisk kriminalitet.



De fleste av våre kunder har erfart at vi løpende oppdaterer informasjon om dem. Dette kan være innhenting av ny legitimasjon eller spørsmål til hvordan kundene skal bruke våre tjenester. Dette er viktige tiltak for dette arbeidet.

Aktører som bedriver økonomisk kriminalitet har behov for å tilsløre sitt utbytte og få det til å fremstå som en del av den lovlige økonomien. Det er dette som kalles hvitvasking. Den overordnede strategien er forankret internasjonalt. SpareBank 1 Nord-Norge er pålagt en rekke plikter for å forebygge og identifisere slik kriminalitet.

Målsetningen er hele tiden å redusere mulighetsrommet for de kriminelle og konsekvensene for den enkelte. Dette gjøres ved å utvikle teknologi og kompetanse som brukes hver dag i kampen mot de kriminelle.



**ANTALL BOLIGER SOLGT GJENNOM
SPAREBANK 1 NORD-NORGE
EIENDOMSMEGLING**

3 717

Dette tilsvarer en økning på 10 % fra 2019.
Alle bud håndteres digitalt av kundene.
Om lag 90 % av alle kjøpekontrakter
ble signert digitalt i 2020.



**ANTALL TELEFONER MOTTATT
TIL DIREKTEBANKEN**

Personkunder

270 577

Bedriftskunder

27 588



**ANDEL
BOLIGLÅNSSØKNADER
MOTTATT DIGITALT**

82,91 %



**ANTALL CHAT MOTTATT
TIL DIREKTEBANKEN**

Bemannet chat (+ 16 %)

59 747

Chatbot (+ 52 %)

314 774

2020 i tall

**ANTALL PÅLOGGINGER
NETT- OG MOBILBANK**

Mobilbank

46,5 mill.

Nettbank

5,6 mill.**SPAREAVTALER**

Antall kunder med spareavtaler i aksjefond

45 475

Antall nye spareavtaler i fond

14 804**ANTALL UNIKE BRUKERE**

Mobilbank (+ 7,4 %)

134 883

Nettbank (-11,6 %)

92 265**SELVBETJENTE LØSNINGER**

Selvbetjent kundeetablering PM

97 %

Selvbetjent kundeetablering BM

75 %

Selvbetjent opplån PM

100 %**ANTALL KUNDER SOM HAR
TATT INN LÅNEKASSE-LÅNET
I NETT- OG MOBILBANK****34 673**

SpareBank 1 Nord-Norge kapitalmarked

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge besluttet i 2010 å etablere SpareBank 1 Nord-Norge Markets (SNN Markets) som en avdeling i banken. I 2020 ble avdelingen samorganisert med avdelingen for investeringsrådgivere i SpareBank 1 Nord-Norge. Avdelingens nye navn er SpareBank 1 Nord-Norge Kapitalmarked (SNN Kapitalmarked) og består av de samme forretningsområder som tidligere lå inn under SNN Markets samt avdelingen for Investeringsrådgivning. Hovedsatsningsområdene er investeringsrådgivning mot det formuende sparesegment og risikorådgivning samt investeringsbanktjenester mot bedriftssegmentet. I tillegg skal avdelingen tilby gode verdipapirløsninger til aktuell kundegruppe. Hovedmarkedsområdet er Nord-Norge. Leder for SNN Kapitalmarked rapporterer nå direkte til konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge.

ORGANISERING VERDIPAPIRFORETAKET

Avdelingens kunderettede virksomhet består av følgende fokusområder:

- Investeringsrådgivning mot det formuende sparesegment
- Risikorådgivning rettet mot bedriftsmarkedet
- Sikringsforretninger og handel i rente- og valutainstrumenter
- Sikringsforretninger i råvarederivatmarkedet, fortrinnsvis bunkers og fuel
- Omsetning av norske obligasjoner og sertifikater, samt deltagelse i kapitalutvidelser i obligasjonsmarkedet
- Kjøp og salg av aksjer og fondsandeler
- Ordredrevet handel av verdipapirer og investeringsrådgivning
- Investeringsbanktjenester levert fra egen Corporate Finance avdeling

Avdelingen samarbeider tett med konsernets øvrige kunderettede virksomhet, særlig innenfor bedriftskundesegmentet og det formuende sparesegmentet.

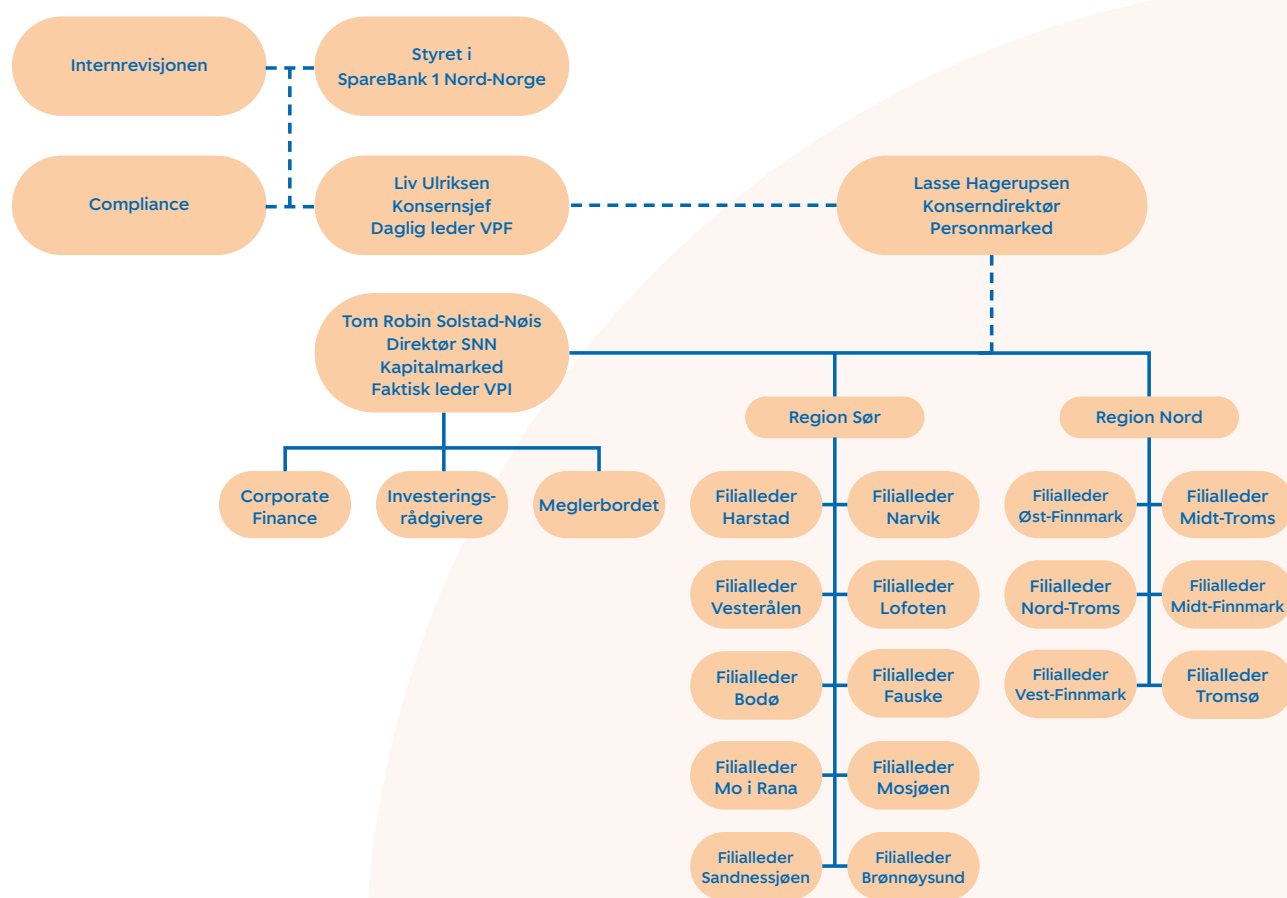
Alle oppgjørs- og kontrollerfunksjoner er organisert i Driftsstøtte Kapitalmarked, som også har ansvar for støtte og kontrolloppgaver til Treasury. Driftsstøtte kapitalmarked er organisert som en adskilt avdeling fra SpareBank 1 Nord-Norge Kapitalmarked.

Omorganiseringen i SpareBank 1 Nord-Norge gjennom 2020 forventes å styrke fokus på SNN Kapitalmarkeds forretningsområder Videre har Verdipapirforetaket fått en sterkere rolle og ytterligere økt fokus på risikostyring og kontroll. Ansvarsdelingen mellom SNN Kapitalmarked og regionskontorenes investeringstjenester er avklart. Samtidig har organiseringen med Driftsstøtte kapitalmarked og etableringen av faktiske ledere

og en uavhengig compliancefunksjon, styrket arbeidsdelingen og intern kontroll. SNN Kapitalmarked samarbeider med SpareBank 1 Markets om handelssystemer, handel i aksje- og rentepapirer, og verdipapir- og makroanalyser. For mer informasjon om SpareBank 1 Markets vises det til omtale i styrets beretning.

Finanstilsynet godkjente i 2011 organiseringen av investeringstjenestevirksomheten i verdipapirforetaket. Tom Robin Solstad-Nøis har siden juni 2013 vært direktør for SpareBank 1 Nord-Norge Markets, nå SNN Kapitalmarked og faktisk leder for verdipapirforetakets konsesjonsbelagte investeringstjenester. Finanstilsynet ble informert om den organisatoriske endringen 5. juni 2020. Ny organisering av verdipapirforetaket fremgår av figuren under.

FIGUR 1: ORGANISERING AV INVESTERINGSTJENESTEVIRKSOMHETEN I VERDIPAPIRFORETAKET



Verdipapirforetaket jobber etter Policy for bærekraft og samfunnsansvar i SpareBank 1 Nord-Norge. Operasjonalisering av dette har fått økt fokus i 2021. I løpet av 2019 har det blitt lansert en merkeordning for alle fond som tilbys på SpareBank 1s plattform. Merkeordningen synliggjør for kunden hvordan fondstilbyderen gjør det på en bærekraftscreening som er utformet av ekstern tredjepart. 291 fond er her gjennomgått og gitt karakter fra A-F. Kun fond som er merket A-B eller C vil utgjøre anbefalte fond fra SpareBank 1 Nord-Norge.

Mål for konsernets finansielle instrumenter er knyttet opp til FNs bærekraftsmål nr 13.3 og 16.4 herunder:

- Å integrere ESG-risiko i investeringsmandater og likviditetsstrategi og bidra til et grønnere verdipapirmarked
- Å begrense negativ ESG-risiko gjennom negativ screening
- Å inkludere Offentlighetsforordningens krav til offentliggjøring av bærekraftsinformasjon for kunder og investorer

Oppsummering MiFID II for 2020 i verdipapirforetaket: MiFID II trådte i kraft 1. januar i 2018 og ble samme år implementert i SpareBank 1 Nord-Norge. Fokus siste regnskapsår har særlig vært rettet mot oppfølging av etterlevelse av nytt regelverk. For å sikre etterlevelsen har vi styrket organiseringen av verdipapirforetaket, innført nye førstelinjekontroller og løpende revidert/utarbeidet nye rutiner og avtaleverk for hele verdipapiriområdet.

FINANSIELT RESULTAT FOR SNN KAPITALMARKED

Tross for at 2020 var et svært krevende år, leverte avdelingen som helhet et historisk sterkt finansielt resultat. De fleste forretningsområder opplevde en sterk vekst i inntjening og bidrag til resultat. Særlig stort var økningen innenfor forretningsområdet risikorådgivning som omfatter rente-, valuta og

råvarederivater. Forretningsområdene investeringsrådgivning, både når det gjelder langsiktige forvaltningsløsninger og andrehåndsomsetning i aksjemarkedet, oppnådde også en betydelig vekst gjennom 2020. Investeringsbanktjenesteområdet hadde ingen økning i omsetning gjennom 2020, men har lagt et godt grunnlag for vekst i det kommende året.

Avdelingens resultatbidrag for SpareBank 1 Nord-Norge har over de siste fem år vært stabil. Siste års utvikling var derimot særdeles positiv slik det fremgår av tabellen under. Dette er først og fremst et resultat av avdelingens langsiktige og målrettede arbeid mot sitt markedsområde. I tillegg har de markedsmessige forhold med blant annet økt usikkerhet og store bevegelser i aktivapriser bidratt til økt interesse for avdelingens produkter.

RESULTATUTVIKLING

	2016	2017	2018	2019	2020
Sum inntekter	54	47	48	76	107
Sum kostnader	21	23	21	41	47
RESULTAT	34	24	26	35	60

Tabellen viser resultatutviklingen i SNN Kapitalmarked for perioden 2016-2020. Området Investeringsrådgivning ble en del av avdelingen i 2020. Sammenligningstall inkludert Investeringsrådgivning er utarbeidet for 2019.

På plasseringssiden bidro investeringsrådgiverne med betydelig økning i kapital under forvaltning gjennom 2020. Samlet kapital under forvaltning økte med i overkant av 1,3 mrd. kroner (22,16 %) og utgjorde ved utgangen av året 7,3 mrd. kroner.

Lønnsomheten på området forventes i det korte bildet å bli noe negativt påvirket av overgangen til ny forretningsmodell med innføring av direktebetaling og avviking av returprovisjon.

SpareBank 1-alliansen

I 1996 ble SpareBank 1-alliansen dannet. I alliansen samarbeider SpareBank 1-bankene via de to felleseide selskapene SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA.

SpareBank 1-alliansen består av 14 selvstendige sparebanker som samarbeider om felles plattform og merkevare. Alle er fullverdige leverandører av finansielle produkter og tjenester til privatpersoner, bedrifter og organisasjoner. Følgende banker er med i alliansen:

DISSE 14 SELVSTENDIGE BANKENE UTGJØR SPAREBANK 1-ALLIANSEN



Kundene skal oppleve at SpareBank 1-alliansen er den beste på nærhet, lokal forankring og kompetanse. Totalt har alliansen rundt 7 000 medarbeidere og ca. 1 200 av disse er tilknyttet SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA med datterselskaper. Disse utgjør det som kalles Alliansesamarbeidet. Alliansesamarbeidets visjon er *Attraktiv for kundene og bankene* og med verdiene *Nær og dyktig*.

SPAREBANK 1 GRUPPEN AS

SpareBank 1 Gruppen AS er morselskapet til syv datterselskap som alle utvikler og leverer produkter til alliansebankene. De tilbyr igjen disse til sine kunder i lokalmarkedene.

SpareBank 1 Gruppen AS har følgende datterselskap:

- SpareBank 1 Forsikring AS (pensjonsforsikring)
- Fremtind Forsikring AS (65 %, skade - og personrisikoforsikring)
- ODIN Forvaltning AS (fondsforvaltning)
- SpareBank 1 Factoring AS (factoring)
- Modhi Finance AS (porteføljekjøp og inkasso)
- SpareBank 1 Spleis AS (folkefinansiering)
- LOfavør AS (SpareBank 1 Gruppen eier 49 %. LO eier 51 %)

SpareBank 1 Gruppen AS er 100 % eid av Spare-Bank 1-bankene og LO med følgende eierbrøker:

- SpareBank 1 SR-Bank ASA (19,5 %)
- SpareBank 1 Nord-Norge (19,5 %)
- SpareBank 1 SMN (19,5 %)
- Samarbeidende SpareBanker AS (19,5 %)
- SpareBank 1 Østlandet (12,4 %)
- LO/fagforbund tilknyttet LO (9,6 %).

SPAREBANK 1 UTVIKLING DA

SpareBank 1 Utvikling DA har det administrative ansvaret for samarbeidsprosesser og leveranser av tjenester til SpareBank 1-alliansen. Selskapet leverer forretningsplattformer og felles forvaltnings- og utviklingstjenester til alliansebankene. Selskapet bidrar til felles aktiviteter som gir bankene stordrifts- og kompetansefordeler.

Selskapet eier og forvalter også alliansens immaterielle rettigheter under felles merkevarenavn: SpareBank 1.

SpareBank 1 Utvikling DA er på sin side 100 % eid av SpareBank 1-banker og SpareBank 1 Gruppen AS med følgende eierbrøker:

- SpareBank 1 SR-Bank ASA (18 %)
- SpareBank 1 SMN (18 %)
- SpareBank 1 Nord-Norge (18 %)
- Samarbeidende Sparebanker Utvikling AS (18 %)
- SpareBank 1 Østlandet (18 %)
- SpareBank 1 Gruppen AS (10 %)

SpareBank 1 Utvikling Da eier 100 % av aksjene i følgende datterselskaper:

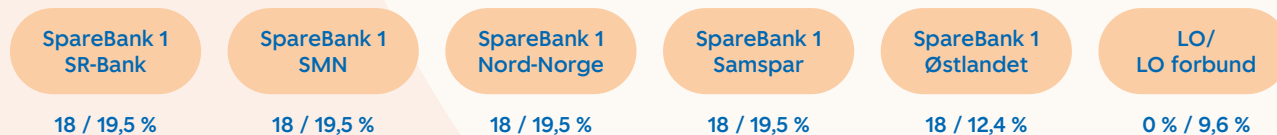
- EiendomsMegler 1 Norge AS
- SpareBank 1 Kundesenter AS
- SpareBank 1 Verdipapirer AS

SPAREBANK 1-BANKENE EIER FØLGENDE SELSKAPER DIREKTE MED FØLGENDE EIERSKAP:

FELLESEIDE SELSKAPER UTENFOR ALLIANSESAMARBEIDET	SPAREBANK 1 SR BANK	SPAREBANK 1 SMN	SPAREBANK 1 NORD-NORGE	SPAREBANK 1 SAMSPAR	SPAREBANK 1 ØSTLANDET	BN BANK ASA/ANDRE
SpareBank 1 Betaling AS	19,77 %	21,49 %	18,60 %	20,00 %	18,74 %	1,40 %
SpareBank 1 Kreditt AS	17,67 %	17,46 %	17,00 %	25,50 %	20,87 %	1,47 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	-	22,36 %	18,60 %	30,29 %	22,45 %	6,3 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	15,63 %	31,01 %	12,20 %	25,70 %	15,50 %	-
SpareBank 1 Markets AS	5,56 %	66,70 %	12,20 %	9,55 %	-	5,99 %
BN Bank ASA	35,02 %	35,02 %	9,99 %	9,99 %	9,99 %	-
Betr AS	-	20,00 %	20,00 %	20,00 %	20,00 %	-
SMB LAB AS	20,00 %	20,00 %	20,00 %	20,00 %	20,00 %	-

EIER- OG SELSKAPSSTRUKTUREN I SPAREBANK 1-ALLIANSEN

EIERE OG ALLIANSEPARTNERE

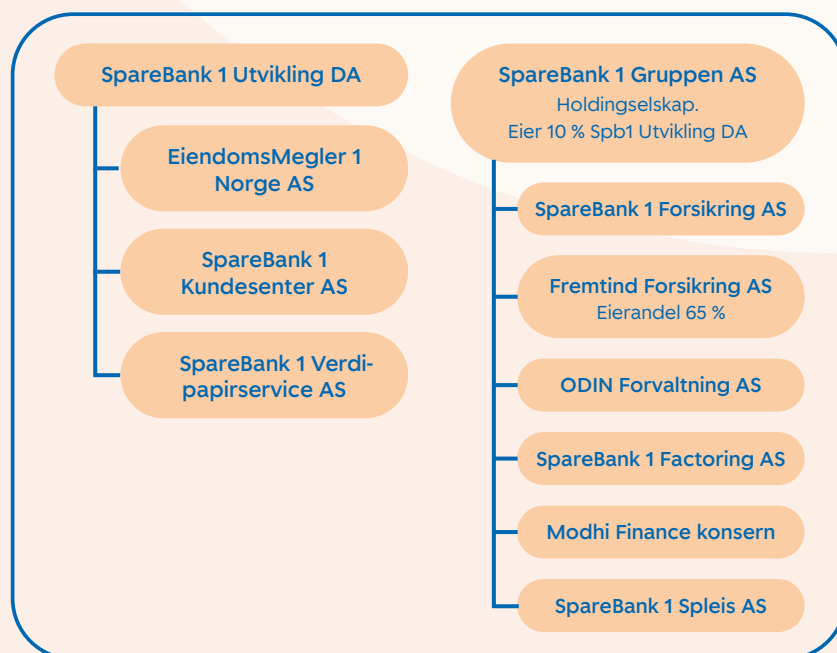


Eierandeler: Spb1 Utvikling DA / Spb1 Gruppen

Felleseide selskap utenfor alliansesamarbeidet



Alliansesamarbeidet





Stiftelsene

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 allmenntilretteleggende formål av avkastningen på kapitalen den forvalter.

Bakgrunnen for opprettelsen var ny finansieringsvirksomhetslov i 2009. Loven la til rette for likebehandling av de to eiergrupperingene i sparebanker: samfunnet og egenkapitalbeviserne. Sparebankene kunne nå ha lik utbyttegrad til begge eiergrupperingene, i motsetning til tidligere da utbytteutbetalinger til samfunnet som eier i større

grad var begrenset. Tidligere utfordringer knyttet til såkalt utvanning av egenkapitalbeviserne, var med dette i stor grad løst. Banken vedtok på denne bakgrunnen en utbyttepolitikk som fastslo at de to eiergrupperingene skulle likebehandles, med en i utgangspunktet lik utdelingsgrad av overskuddet til egenkapitalbeviserne og samfunnet. Dette kunne imidlertid medført svært store utdelinger av samfunnsutbytte (tidligere gaver) til en eier som ikke kan delta i framtidige emisjoner. Over tid kunne dette ført til forvitring av bankens samfunnsmessige eierskap, noe som ble vurdert til verken å være i bankens eller det samfunnsmessige eierskapets interesse. SpareBank 1 Nord-Norges intensjon er derfor at deler av det årlige samfunnsutbyttet skal tildeles til Stiftelsen. Stiftelsen vil dermed kunne bygge opp kapital som kan benyttes i fremtidige emisjoner i banken.



Stiftelsen har siden opprettelsen fått flere tildelinger fra banken. Den forvalter til sammen om lag 1,1 mrd. kroner per 31.12.20.

GAVETILDELING

Stiftelsens vedtekter sier at den kan yte gaver til allmennyttige formål innenfor SpareBank 1 Nord-Norges markedsområde. I 2020 er det gitt gaver på til sammen 21,4 mill. kroner, fordelt på 148 prosjekter. Tiltak rettet mot barn og unge samt friluftsliv ble prioritert, og har i løpet av året blitt tildelt totalt 9,7 mill. kroner. Stiftelsen er den siste tiden blitt bedre kjent og har opplevd en økende pågang av søknader om støtte.

Sparebankstiftelsens nettside, Facebook-side og Instagram-profil oppdateres regelmessig med aktuelle nyheter: snnstiftelsen.no. Der finnes også informasjon om alle gavetildelinger.

Sparebankstiftelsen har to deltidsansatte: en daglig leder i 20 % stilling og en kontorleder i 90 % stilling.

SPAREBANK 1 NORD-NORGES KUNSTSTIFTELSE

SpareBank 1 Nord-Norges kunststiftelse ble etablert i 2007 av bankens styre. Hovedformålet er å bygge opp og forvalte en samling av kunstverk av betydning for landsdelen. Verkene vises i bankens lokaler eller deponeres i offentlige institusjoner. Samlingen teller i dag 835 verk, hvorav 131 er innkjøpt etter oppstarten.

Kunststiftelsen har ingen ansatte.

Organisasjon og HR

Året 2020 ble preget av organisasjonsendringer i alle ledd. I toppledelsen ble Liv Bortne Ulriksen tilsatt som ny konsernsjef i første kvartal. Det ble også tilsatt to nye konserndirektører, Marius Nilsen som konserndirektører for kreditt og risikostyring og Stein Vidar Loftås som konserndirektør for kommunikasjon og samfunn.

Organiseringen samlet de tidligere fire regionene, direktekanalene og konsernkundeavdelingen i to nye sterke enheter, enhet for privatmarked og enhet for bedriftsmarked. Lasse Hagerupsen, tidligere konserndirektør for region

Hålogaland ble ny konserndirektør for privatmarkedet. Mens Trude Glad, tidligere konserndirektør for region Helgeland og Salten ble ny konserndirektør for bedriftsmarkedet.

HELGELAND

Året ble tidlig preget av et strategisk samarbeid på Helgeland. Det ble inngått en avtale mellom SpareBank 1 Nord-Norge og Helgeland Sparebank som innebærer en virksomhetsoverdragelse av SpareBank 1 Nord-Norges fire kontorfilialer med portefølje inn i Helgeland Sparebank. Samtidig går

Helgeland Sparebank inn i SpareBank 1-alliansen, og blir SpareBank 1 Helgeland. SpareBank 1 Nord-Norge kjøper seg inn i den nye banken med ca. 19 % eierandel. For å lykkes med denne transaksjonen vurderes det et behov for å justere bemanningen med ca. 30 årsverk.

NEDBEMANNING

Behovet for færre ansatte gjaldt også konsernet forøvrig, spesielt bankdelen av virksomheten. Kundeatferd, bransjeutvikling og kostnadsutvikling førte med seg behov for endring av den fysiske distribusjonsstrukturen og en justering av bemanningen. Det ble tidlig planlagt nedbemanning i størrelsesorden 70-100 årsverk, dette i nært samarbeid med de tillitsvalgte.

Med fokus på frivillig nedbemanning ble det utarbeidet sluttpakker som skulle være gode nok til å skape tilstrekkelig bevegelse. Etter to åpne sluttpakkerunder ble resultatet i desember totalt 89 signerte sluttavtaler. Det er vemodig å se mange kompetente ansatte slutte, og samtidig svært godt å vite at vi ikke hadde behov for tvungen nedbemanning.

KONTORNEDEGGELSE

Våre kunder bruker konsernets produkter og tjenester mer og mer digitalt, godt hjulpet av et annerledes korona-år. I løpet av året ble det besluttet en justering av kontorstrukturen som førte med seg en nedleggelse av 18 kontorer.

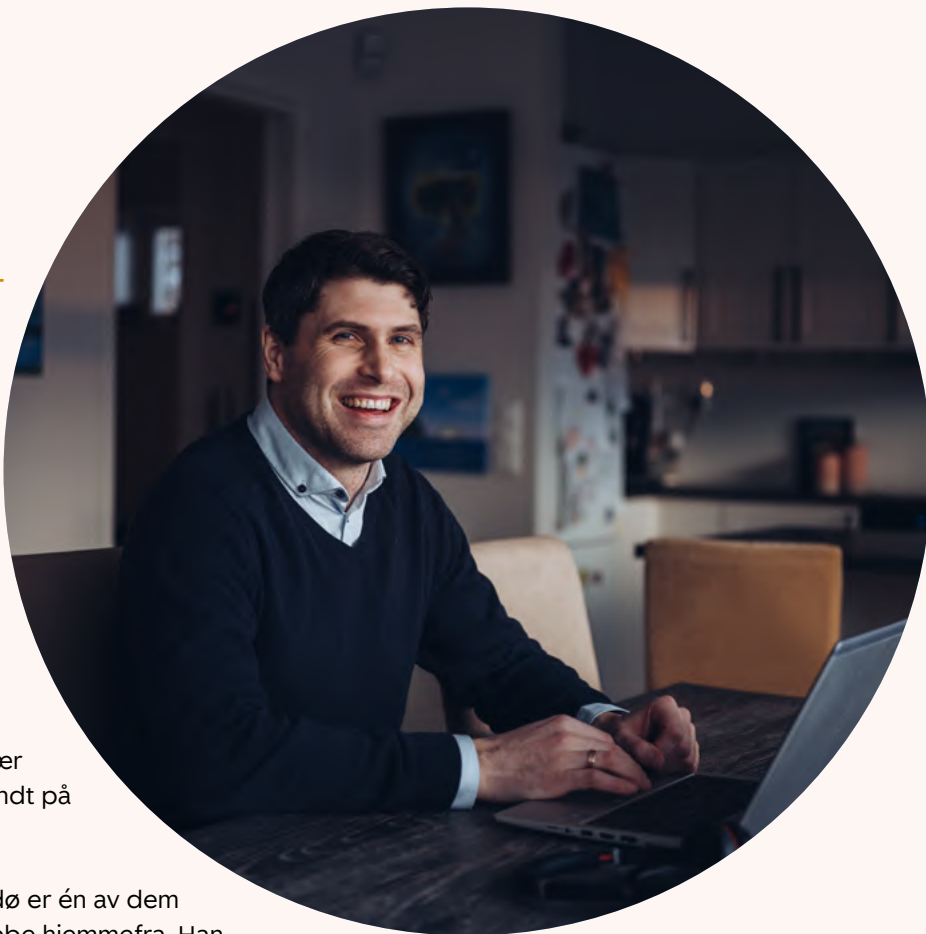
Ansatte på lokasjonene ble tilbudt sluttpakker eller å fortsette å jobbe i konsernet fra annet arbeidssted. Omtrent halvparten av 42 berørte ansatte valgte å bli med videre fra et nytt kontorsted, og den øvrige halvparten valgte sluttpakke.

HJEMME- KONTOR



De aller fleste medarbeiderne i SpareBank 1 Nord-Norge jobbet på ett eller annet tidspunkt hjemmefra i 2020. På grunn av koronapandemien anbefalte myndighetene at alle som hadde mulighet til det, skulle benytte hjemmekontor. I noen perioder førte lokale smitteutbrudd eller strenge nasjonale tiltak til at nær samtlige medarbeidere ble sendt på hjemmekontor.

Banksjef Kristian Haubakk i Bodø er én av dem som har blitt godt vant til å jobbe hjemmefra. Han synes det stort sett har gått greit, men han savner å møte kollegene ansikt til ansikt. De største fordelene med hjemmekontor er ifølge Kristian kort reisevei og god kaffe.



KORONA

Nær all aktivitet ble preget av viruspandemien som rammet samfunnet. Covid 19, eller korona som ble folkebegrepet, førte til avlysning av konsernsamling, og nær all annen fysisk aktivitet. Egen krisestab for håndtering av situasjonen ble tidlig etablert og er fremdeles operativ og nødvendig. Det er utarbeidet scenarier og trafikklysmoell som gjør det forutsigbart og trygt å fatte beslutninger, selv når rammebetingelsene og nasjonale og lokale føringer stadig er i endring. Situasjonen har stilt store krav til konsernets ledere, noe de i stor grad har håndtert veldig bra.

Konsernet hadde landet et større prosjekt om digital arbeidsplass rett før koronapandemien traff

oss, noe som ga oss et fortrinn når samfunnet nær stengte ned i mars. Alle funksjoner kunne raskt styres fra hjemmekontorer, og vi kunne operere hele konsernet med svært lav bemanning i våre fysiske kanaler. Det ble gjennomført egen ansattundersøkelse om opplevelsen av hjemmekontor, hvor 80 % av våre ansatte rapporterte seg enige eller delvis enige i å kunne utføre sine arbeidsoppgaver like godt på hjemmekontor. Den største utfordringen var skille mellom arbeid og fritid, hvor ca. 47 % av de ansatte rapporterte at det helt eller delvis var vanskeligere å skille når de arbeidet fra hjemmekontor.

KOMPETANSE

De ansattes kompetanse og ferdigheter er med på å gjøre organisasjonen unik, og dens forvaltning og utvikling er en prioritert oppgave for SpareBank 1 Nord-Norge.

Konsernets introduksjonsprogram, utviklet for å introdusere konsernet, vår kultur og det strategiske rammeverk, ble gjennomført for første gang digitalt grunnet korona. Alle nyansatte gjennomfører

obligatoriske e-læringskurs i personvern, bærekraft og antihvitvasking.

For rådgivere innen personmarkedet er det etablert et strukturert læringsløp som knytter rådgiverne til nødvendig kompetanse og senere autorisasjon for å kunne utføre en god jobb som rådgivere i SpareBank 1 Nord-Norge.

AUTORISASJONER

Våre kunder skal alltid være trygge på å møte kvalifiserte rådgivere, uavhengig av hvor kundene kontakter oss. Gjennom tilknytningen til finansbransjens autorisasjonsordninger for privatmarkedet kan SpareBank 1 Nord-Norge vise til totalt 252 autoriserte finansielle rådgivere for sparing og plassering. 241 rådgivere godkjent for skadeforsikring, 213 autorisert for kreditt i personmarkedet og 198

rådgivere godkjent for personforsikring. Ny av året var autorisasjonsordningen for pensjonsforsikring. I 2020 ble tre nye autorisasjonsordninger etablert i bransjen, person- og skadeforsikring for næringsliv, og godkjenning av informasjonsgivere – disse skal implementeres i 2021. Det kreves årlig faglig oppdatering av alle autorisasjoner.

ANDRE LÆRINGSAKTIVITETER

SpareBank 1 Nord-Norge har besluttet at fokuset på bærekraft skal prege hele vår virksomhet og all vår adferd. De aller fremste ambassadørene for dette er våre ansatte, og alle har derfor gjennomgått e-læring på området i 2020. Alle medarbeidere med kredittfullmakter på PM og BM gjennomgikk og dokumenterte kjennskap til bankens styringsfullmakter for 2020. I tillegg gjennomførte ansatte også i 2020 mindre kurs om ulike temaer innenfor sikkerhetsproblematikk (nanolæring). Totalt gjennomførte 781 medarbeidere de to kursene Bærekraftig finans og Bærekraft. Kurset Personvern i SpareBank 1 ble utarbeidet av personvernombudene i alliansen og gjennomført av 848 ansatte.

Teams ble innført i februar 2020 og rundt 75 % av alle ansatte deltok på digitale kurs i februar og mars, samt at det ble satt opp ekstra drop-in kurs for de som ønsket flere gjennomganger.

Kursene ble gjennomført i Teams, så deltakertallene er ikke helt nøyaktig. Det vil komme flere Teams-kurs i 2021 og disse vil styres gjennom kursplattformen Utsikt.

15 ansatte deltok i videreutdanning med støtte fra arbeidsgiver gjennom stipendordningen i SNN. I 2020 var det flere menn enn kvinner som søkte og fikk innvilget søknadene. Dersom søkermasse utfordrer budsjettet slik at stipendmidlene er godt brukt, blir kvinner prioritert fremfor menn på området lederutvikling.

Utdanningsstipend i 2020 var fordelt på 3 kvinner og 12 menn, med alder fra 26 år til 52 år. Totalt 702 000 ble fordelt på syv enheter i konsernet. Det faktisk faglige spennet i de gjennomførte studiene strekker seg over hele spekteret fra autorisert regnskapsfører, rente- og finansanalytikerstudium, økonomi, lederutvikling og prosjektledelse til digitalisering.

Korona ga utilsiktet positiv effekt til en mer bærekraftig arbeidshverdag, med økt digital møtevirksomhet og lavere reiseaktivitet. Samtidig førte restriksjoner om sosial distanse til reduserte muligheter til fysisk aktivitet i lag. Utfordringene i 2021 blir å holde på noen av de gode koronaeffektene situasjonen har medført gjennom å holde en lavere reisevirksomhet og ved eksempelvis bruk av digitale møter.

Organisasjonens HR-område inneholder aktiviteter som naturlig rammes inn i FN sine bærekraftsmål om god utdanning, likestilling mellom kjønnene og god helse.

Følgende mål er satt under disse tre bærekraftsmålene for HR -avdelingen:



- SpareBank 1 Nord-Norge skal ha rett antall kvalifiserte medarbeidere på riktig sted til rett tid.
- SpareBank 1 Nord-Norge skal gi like muligheter for kvinner og menn til utdanningsstipend, og kompetanseutvikling generelt for kvinner og menn.



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



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

Arbeidet med bærekrafts målsetninger bidrar til å stake ut retning for arbeidet i HR. Med bevegelse innen de fleste områdene, som kan vises under de respektive områdene under.

LIKESTILLING OG MANGFOLD

Økt mangfold og likestilling bidrar til innovasjon og økt konkurransekraft og er blant annet forankret i vår rekrutteringspolicy, som vektlegger likestilling og mangfold, og der diskriminering ikke aksepteres.

SpareBank 1 Nord-Norge har oppnådd målsetningen om 40 % andel kvinner i styret, og i styrene til datterselskapene. Av ansatte er det fortsatt flere kvinner (53 %) enn menn (47 %) i konsernet, samtidig som det er flere menn (62 %) enn kvinner (38 %) i ledelsen. Dette tilsvarer situasjonen i 2019, og således vitner det om at det må gjøres endringer om målsetningene skal oppnås. Ambisjonen er minst 40 % kvinneandel i ledelsen i SpareBank 1 Nord-Norge.

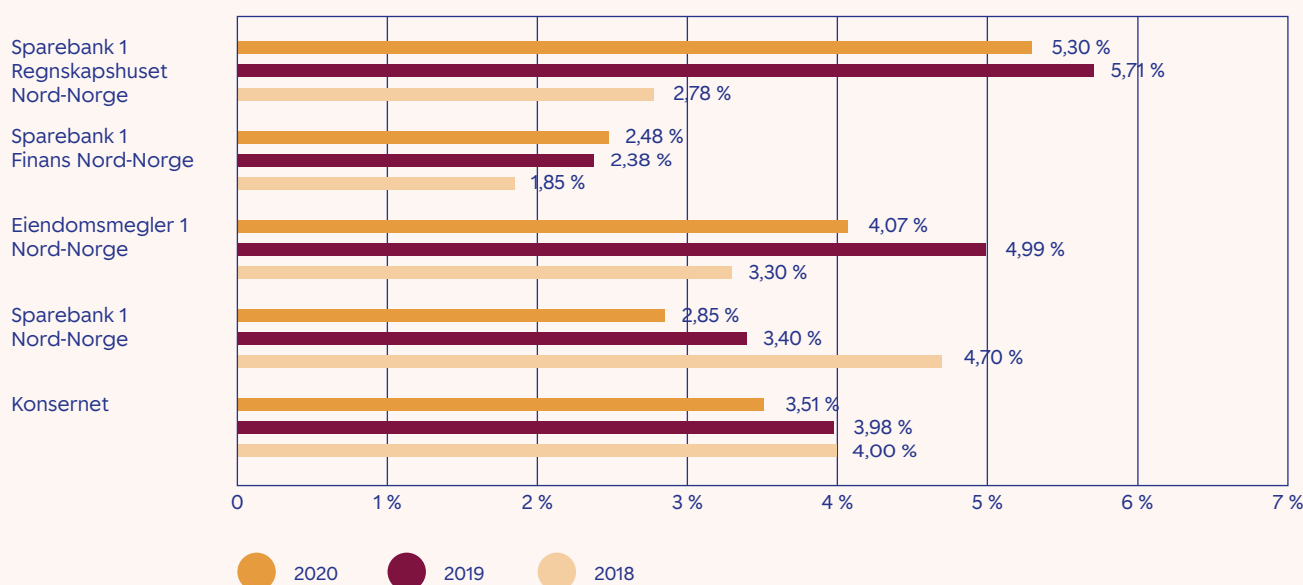
Likelønn er forankret i vår lønnspolicy og er et viktig arbeid både i lønnsprosess og i rekrutteringsarbeidet. Årlig utarbeides lønnsanalyser som gjennomgås i samarbeid med de tillitsvalgte. Årets lønnsanalyser viser at vi lykkes i dette arbeidet, og finner ingen generelle kjønnsbaserte lønnsforskjeller mellom kvinner og menn. Analysene viser en spesifikk lønnsforskjell mellom kvinner og menn, der menn innehar en større andel av de tyngste fagstillingene, som igjen fører til en lønnsforskjell mellom kjønnene. I tiden som kommer blir det viktig å jobbe aktivt med tilrettelegging for kvinnelige søkere til tyngre stillinger, både internt og eksternt.

SYKEFRAVÆR

2020 har vist en synkende trend i sykefraværet (lege og egenmeldt), fra 3,98 % til 3,51 % for konsernet. Et godt resultat sett opp mot landsgjennomsnitt, som for 3 kvartal viste 6,2 % (SSB). Sykefraværet er redusert i alle selskapene unntatt en marginal oppgang i SpareBank 1 Finans Nord-Norge. I banken hvor nedbemanning har hatt størst utslag, er sykefraværet redusert fra 3,40 % i 2019 til 2,8 % i 2020.

Tradisjonelt antas sykefravær å kunne være lavere i år med nedbemanning, noe vi også så under forrige nedbemanning (2015). Allikevel ser vi at i perioden mellom 2015 og i dag, så har den holdt seg relativt lav, under 4 %. HR avdelingen jobber kontinuerlig med oppfølging og rapportering knyttet til sykefravær. Øvrige justeringer kan sees i tabell under.

SYKEFRAVÆR I PROSENT FOR PERIODEN 2018-2020



Sykefravær fordelt på kjønn viser et bilde i likhet med landet for øvrig med overvekt av fravær for kvinner (5,15 %) i forhold til menn (1,69 %). Tidligere undersøkelser i SpareBank 1 Nord-Norge har pekt

på sykdom i tilknytning til graviditet som en av flere faktorer som øker sykefravær for kvinner. Dette vil det fokuseres på i HR sitt oppfølgingsarbeid fremover i 2021.

SYKEFRAVÆR, LEGEMELDT OG EGENMELDT	2018		2019		2020	
	PROSENT	DAGER	PROSENT	DAGER	PROSENT	DAGER
Konsernet	4 %	7 781,8	3,98 %	8 069	3,51 %	7 330
SpareBank 1 Nord-Norge	4,70 %	5 913,5	3,40 %	4 407	2,85 %	3 762
EiendomsMegler 1 Nord-Norge	3,30 %	669,90	4,99 %	946	4,07 %	829
SpareBank 1 Finans Nord-Norge	1,85 %	168,8	2,38 %	216	2,48 %	225
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	2,78 %	1 029,6	5,71 %	2 500	5,30 %	2 514

SYKEFRAVÆR, FORDELTE PER KJØNN	FRAVÆR % FOR KVINNER	FRAVÆR % FOR MENN	FRAVÆR % TOTALT
Konsernet	5,15 %	1,69 %	3,51 %
SpareBank 1 Nord-Norge	4,62 %	1,33 %	2,85 %
EiendomsMegler 1 Nord-Norge	5,32 %	2,62 %	4,07 %
SpareBank 1 Finans Nord-Norge	3,53 %	1,49 %	2,48 %
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	6,25 %	2,96 %	5,30 %

REKRUTTERING OG KARRIERE

SpareBank 1 Nord-Norge er en attraktiv arbeidsplass i landsdelen. I 2020 viste Universums undersøkelse om Norges mest attraktive arbeidsgiver at SpareBank 1 er på 4 plass blant økonomi studenter, og en god nr 23 for IT-studentene tyder på at merkevaren er svært god i markedet. Dette bekreftes også ved et økt antall søknader til utlyste stillinger i 2020. SpareBank 1 Nord-Norge mottok 1 565 søknader til konsernets utlyste stillinger, fordelt på 847 menn og 715 kvinner. En økning på over 200 fra 2019, hvor korona situasjonen antas å bidra gjennom dens påvirkning på arbeidsmarkedet. Men det finnes fortsatt utfordringer med å finne arbeidskraft til konsernets mindre lokasjoner.

For studenter ble det arrangert Kreaton (tidligere Hackaton) i Narvik med temaet Fremtidens industri. Kreaton sikter seg inn på studenter og andre unge i landsdelen som utfordres i lag med å løse fremtidens problemer. Kjente metoder som Google sprint, Lean value benyttes for å drive igjennom ideutviklingen hos studentene. Korona medførte dessverre at det i etterkant ikke ble etablert internship som ellers har fulgt de tidligere arrangementene.

LEDELSE

Ledere har et særlig ansvar for å utvikle våre ansatte og sin enhet. Det er utarbeidet lederprofiler som setter forventninger til det å være leder i SpareBank 1 Nord-Norge. Samtidig holdes ledersamlinger og det tilbys ledelsesprogram og utdanning gjennom BI. Det holdes ukentlig lederwebinarer hvor aktuelle temaer for ledere gjennomgås, og muligheter for 1:1 oppfølging ved behov.

På grunn av koronasituasjonen i 2020 har det meste av kompetanse- og utviklingstiltak med fysiske samlinger blitt avlyst, deriblant masterprogram Utviklingsorientert ledelse og Alumniprogrammet.

HELSE, MILJØ OG SIKKERHET

Et bærekraftig og engasjerende arbeidsmiljø vil bidra til trivsel og gode prestasjoner blant konsernets ansatte. En viktig bidragsyter til dette arbeidet skjer gjennom samarbeidet med våre tillitsvalgte og vernetjenesten i konsernet. I 2020 ble det utarbeidet nye rutiner for vernerunder, gjennomført undersøkelse blant ansatte om bruken av hjemmekontor og en utvidet ansattundersøkelse med spørsmål knyttet til korona.

I et år med korona, omorganisering, nedbemanning og nedleggelse av 18 kontorer, så ble arbeidsmiljøet satt på en stor prøve. Med et godt samarbeid og bruk av frivillige sluttpakker ble målet om nedbemanning nådd, men det er alltid vemodig å måtte takke av så mange flotte ansatte. Ansattundersøkelsen i etterkant av denne prosessen viste en sterk oppslutning på 92 %, og fortsatt engasjement på 80 av 100.

Det er å anse som et godt resultat og på målsetningen til konsernet. Mest gledelig var en fremgang for arbeidsmiljøet som gikk fra 73 til 76 av 100. Bruken av hjemmekontor i 2020 ble ekstrem, i den forstand at omfanget ble så mye mer omfattende enn tidligere grunnet de nasjonale koronatiltakene. Dette fordret at lederne var nærere på sine ansatte, og at det ble opprettet flere digitale arenaer, også for pauser.

Det ble gjennomført en egen undersøkelse om bruken av hjemmekontor etter sommeren, for å avdekke om arbeidsmiljøet i hjemsfæren var tilstrekkelig god. Resultatene viste over 80 % av ansatte var enige eller delvis enige at de kunne utføre oppgavene like godt på hjemmekontor. Og tilsvarende opplevde de å ha tilgang til nødvendig utstyr og systemer for å jobbe effektivt. Det som utfordret mest var skille mellom jobb og fritid, som i større grad opplevdes å bli svakere. Lederne ble bedt om å være særlig oppmerksom på dette i den videre oppfølgingen.

Arbeidsmiljøloven pålegger arbeidsgiver å vurdere tiltak for å fremme fysisk aktivitet blant arbeidstakerne, noe konsernet gjennom 7 år har gjort gjennom det helhetlige kostholds- og trimkonseptet SNN- Spor. Over 80 % av konsernets ansatte deltok i 2020, og med nærmere 11 timer dokumentert i gjennomsnittlig trim per måned ligger konsernet over Helsedirektoratets anbefaling om fysisk aktivitet.

Finansnæringen har i stor grad en stillesittende arbeidsdag, og SNN Spor gir dermed også et bidrag til en helsemessig bærekraftig hverdag.

Det er ikke registrert ulykker med personskaade i 2020.

NØKKELTALL PR DESEMBER 2020

*Alle tall er basert på ansatte i fast stilling eller i prøvetid

ANTALL MEDARBEIDERE I:	2019		2020	
	ANTALL	ÅRSVERK	ANTALL	ÅRSVERK
Konsernet	945	902,6	941	887,5
SpareBank 1 Nord-Norge	612	583	595	554,9
EiendomsMegler 1 Nord-Norge	92	91,3	92	91,5
SpareBank 1 Finans Nord-Norge	40	39,6	38	37,5
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	201	188,7	216	203,6

REKRUTTERING	2019	2020
	ANTALL	ANTALL
Nyansatte konsernet	136	82
SpareBank 1 Nord-Norge	74	42
EiendomsMegler 1 Nord-Norge	10	8
SpareBank 1 Finans Nord-Norge	5	2
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	47	30

FRATREDELSER	2019	2020
	ANTALL	ANTALL
Antall fratredelser konsern	69	101*
Turnover konsern*	7,30	10,73

LEDELSEN I SPAREBANK 1 NORD-NORGE	2019		2020	
	ANTALL	K/M	ANTALL	K/M
Konsernledelsen	10	3/7	9	3/6
Øvrig ledelse i banken	63	21/42	66	21/45
EiendomsMegler 1 Nord-Norge	17	5/12	17	4/13
SpareBank 1 Finans Nord-Norge	6	5/1	6	4/2
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	21	11/10	27	15/12
SUM	117	45/72	125	47/78
Prosentvis fordeling	100	38/62 %	100	38/62 %

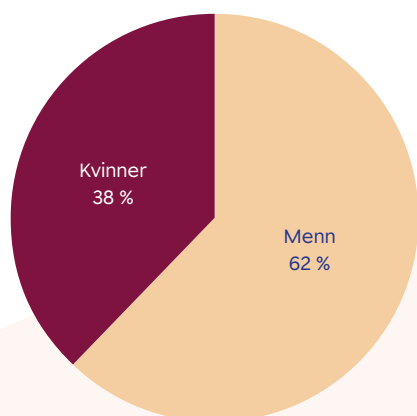
*K/M = Kvinner eller Menn

ALDERSSAMMENSETNING:	GJ.SNITTS-ALDER 2017	GJ.SNITTS-ALDER 2018	GJ.SNITTS-ALDER	GJ.SNITT-ALDER
Konsernet	44,5	44,0	43,7	43,5
SpareBank 1 Nord-Norge	45,2	44,8	44,2	43,6
EiendomsMegler 1 Nord-Norge	39,3	39,0	38,7	39,7
SpareBank 1 Finans Nord-Norge	38,9	39,8	40,2	41,3
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	46,5	44,9	45,1	45,5

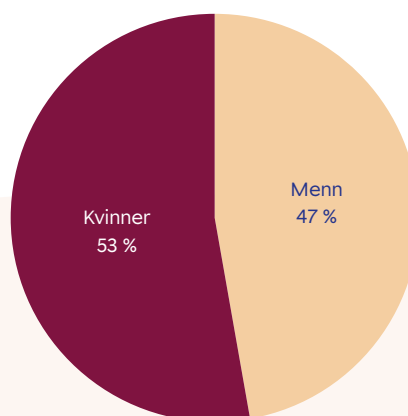
* Ikke medregnet ansatte som har signert sluttavtale med fratreden etter 31.12.20

* Antall avganger delt på antall ansatte

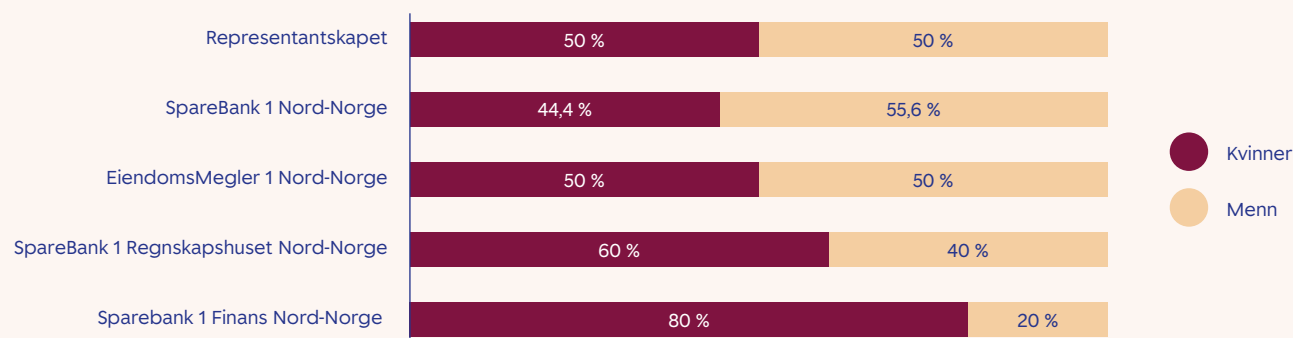
KJØNNSFORDELING LEDERE KONSERN 2020



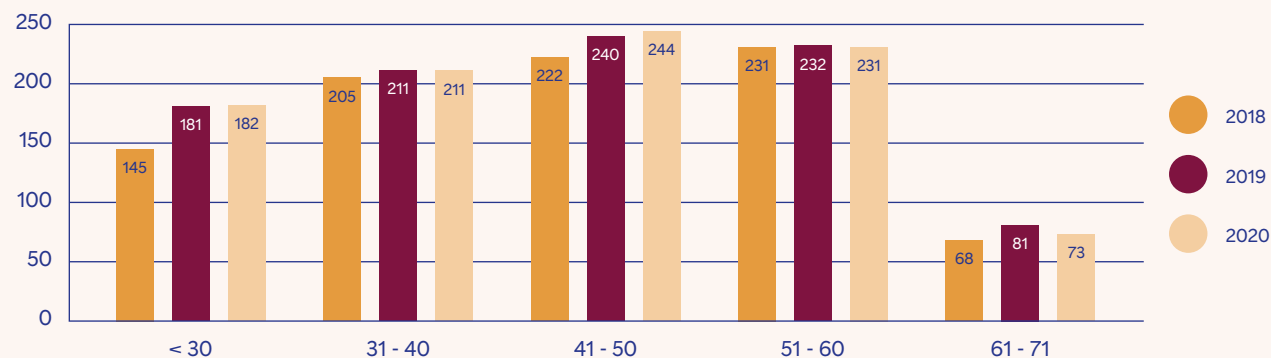
KJØNNSFORDELING I KONSERNET 2020



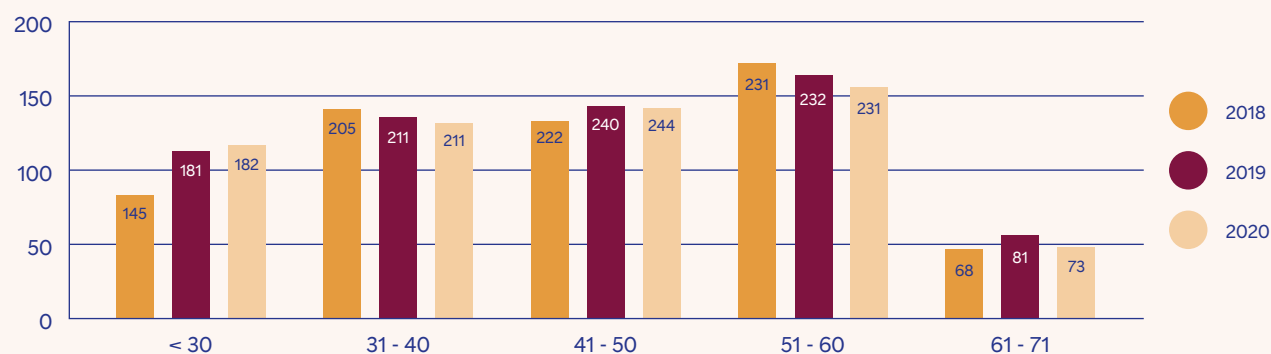
KJØNNSFORDELING 2020 STYRER OG REPRESENTANTSKAPET



ALDERSSAMMENSETNING 2018 - 2020 KONSERN



ALDERSSAMMENSETNING 2018 - 2020 SPAREBANK 1 NORD-NORGE





Samfunnsansvar

SpareBank 1 Nord-Norge bidrar til verdiskaping og en bærekraftig utvikling i landsdelen.



SKILEIK I LAG

Ti skileikanlegg i like mange nordnorske lokalsamfunn fikk i 2020 støtte fra Samfunnsløftet. Anleggene er åpne for alle, og vil bidra til gode møteplasser både med og uten ski på beina.

Prosjektet skaper også andre ringvirkninger. Etter et krevende halvår for nordnorsk næringsliv vil Samfunnsløftet bruke 8,7 mill. kroner på skileik-anlegg, som utløser oppdrag for lokalt næringsliv.

Bærekraft i SpareBank 1 Nord-Norge

SpareBank 1 Nord-Norge er landsdelsbanken - med visjonen *For Nord-Norge*. Som verdens nordligste finanskonsern skal konsernet ta hensyn til forhold som påvirker de arktiske områdene. En viktig del for konsernet er her å bidra til en bærekraftig utvikling og økonomisk vekst, blant annet gjennom å bidra til en omstilling mot et lavutslippssamfunn i nordnorsk næringsliv. Konsernets forretningsmodell, eiermodell og lokale tilstedeværelse er også fundamentert rundt å bidra til en bærekraftig utvikling av landsdelen.

Klimarisiko påvirker finansiell stabilitet i verden og finansbransjen har en nøkkelrolle når det gjelder privat sektors håndtering av klimarisiko og de bærekraftsutfordringene verden står overfor. Dette er noe som både offentlige myndigheter og en samlet finansbransje har hatt et økende fokus på de siste årene. Internasjonalt er det lansert en rekke initiativ som både forplikter og motiverer næringslivet til å jobbe mer systematisk med temaet.

I 2020 har det vært et særlig fokus på EUs arbeid med taksonomi for bærekraftige investeringer og hvordan dette påvirker både finansbransjen og investeringer i næringslivet. Utviklingen innenfor EUs taksonomiarbeid utgjør ett av grunnlaget for norske myndigheters krav til finansbransjen, og SpareBank 1 Nord-Norge rigger seg for å kunne svare på nye rapporteringskrav som kommer.



«Nord-Norge har mange naturgitte fortrinn. Veksten i verdiskapningen har i en årrekke vært høyere i nord enn i resten av Norge. Dette vil trolig fortsette, men det er svært viktig at all verdiskapning tuftes på felles kunnskap og bærekraft. I kampen mot klimaendringene vil Finansbransjen spille en nøkkelrolle. Det er et ansvar SpareBank 1 Nord-Norge tar på høyeste alvor. Klimakampen må vi vinne i lag, ingen enkeltaktør klarer det alene.»

Liv Ulriksen, Konsernsjef

ANSVARLIG FINANSSEKTØR

Verden står overfor store klimarelaterte endringer som påvirker finansiell stabilitet. Det ene er at klimaet endrer seg, med de konsekvensene dette har for konsernets aktiva og passiva. Det andre er de forpliktelsene verdenssamfunnet har gjort gjennom Parisavtalen som påvirker politikk og myndighetskrav mot finansbransjen og øvrige bransjer i Nord-Norge. Norge skal være med på et skifte til å bli et lavutslipps-samfunn. Dette berører også alle deler av SpareBank 1 Nord-Norges virksomhet. Konsernet er derfor både direkte og indirekte eksponert for klimarisiko. Bærekraft og klimarisiko er derfor forankret i konsernets forretnings- og risikostrategi som behandles jevnlig i styret og konsernledelsen. Hovedfokuset i 2020 har vært å få på plass et rammeverk som skal koble konsernets utlån til grønne kunder mot grønn funding i kapitalmarkedet (Grønt produktrammeverk).

Bærekraft og klimarisiko er inkludert i konsernets overordnede styringsdokumenter og kjerneprosesser, herunder finansiering (kreditt), likviditets- og eierstyring, distribusjon av verdipapirfond og produkter, innkjøp, og retningslinjer for våre ansatte. Konsernet har i 2020 jobbet videre med de seks prinsippene for ansvarlig bankdrift utviklet av UNEP FI (United Nations Environment Programme Finance Initiative) og rapporterer på Global Compacts ti prinsipper for ansvarlig næringsliv. For å sikre bedre intern oversikt og åpenhet overfor eksterne interessenter, rapporterer konsernet opp mot Global Reporting Initiative (GRI) standarden. Klimarisiko rapporteres etter rammeverket for rapportering utviklet av Task-Force for Climate related Financial Disclosures (TCFD).

Intern opplæring og kunnskap innenfor bærekraft i finansnæringen har vært en viktig prioritet dette året. Et eget digitalt opplæringskurs er gjort obligatorisk for alle ansatte, samt at autorisasjonsordningen har inkludert bærekraft som pensum for alle autoriserte rådgivere. I tillegg har konsernet laget en «grønn læreplan» som beskriver hvordan det skal jobbes med opplæring innenfor bærekraft og grønn omstilling for alle ansatte.



UNEP FI:

SpareBank 1 Nord-Norge har signert FN-prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet, UNEP FI, og jobber med integrering av prinsippene. «Impact analysen» som er beskrevet i prinsipp 2 er under utvikling i 2020.



GLOBAL COMPACT:

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



MILJØFYRTÅRN:

SpareBank 1 Nord-Norge er Miljøfyrtårnsertifisert, og følger forpliktelsene som ligger i ordningen.



KLIMAPARTNERE

KLIMAPARTNER:

SpareBank 1 Nord-Norge er med i Klimapartner Nordland, Troms og Finnmark sammen med 47 andre bedrifter i landsdelen.

MÅLSETNINGER PÅ BÆREKRAFT

FNs 17 bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikheter og stoppe klimaendringer. SpareBank 1 Nord-Norge (SNN) har en ambisjon om at konsernet, sammen med sin største eier (det nordnorske samfunnet), skal bidra til måloppnåelse på samtlige av FNs 17 bærekraftsmål. Dette innebærer at alle som søker støtte fra Samfunnsløftet i sin søknad må beskrive hvordan deres aktivitet understøtter bærekraftsmål(ene). Rapportering på dette finnes i vedlegg for bærekraft i denne Årsrapporten.

Konsernet har videre valgt ut tre av bærekraftsmålene som det jobbes spesielt med:



«Handle umiddelbart for å bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem»

DELMÅL 13.2



«Bevare og bruke hav og marine ressurser på en måte som fremmer bærekraftig utvikling»

DELMÅL 14.1 OG 14.3



«Fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle»

DELMÅL 8.6

SNN SINE MÅL:

- Bidra til et grønnere verdipapirmarked (likviditetsstyring)
- Gjøre det enklere for kunden å ta bærekraftige valg (produkter)
- Jobbe for en mer bærekraftig utlånsportefølje (kreditt)
- Redusere egne klimagassutslipp med 40 % fra 2016-2026

RESULTATER:

- Etablering av grønt produkt-rammeverk
- Kvalifiserte grønne eiendeler i BM-porteføljen tilsvarende > 720 mill. kroner
- Grønne boliglån til privatmarkedet tilsvarende >78 mill. kroner
- ESG-merking av fond på SpareBank 1s spareplattform
- 54 % reduksjon i klimagassutslipp i egen drift
- 75 % av alle ansatte gjennomført opplæring på bærekraft og klimarisiko
- Konsernet er re-sertifisert som Miljøfyrtårn ved hovedkontoret og 7 av 15 Finanssentre.
- 81 prosjekter knyttet til miljø har fått støtte fra Samfunnsløftet

SNN SINE MÅL:

- Bidra til et grønnere verdipapirmarked (likviditetsstyring)
- Gjøre det enklere for kunden å ta bærekraftige valg (produkter)
- Opplæring på klimarisiko og bærekraftsstandarder for konsernets rådgivere innenfor bransjene havbruk og fiskeri (opplæring)

RESULTATER:

- Grønt produktrammeverk med egne kriterier på fiskeri og havbruk
- Opplæring på klimarisiko i havbruket for 41 rådgivere
- Kunnskapsbanken kbnn.no har hatt et fokus på kunnskap om klimarisiko i sjømatsektoren gjennom å artikler og podkast-episoder gjennom året

SNN SINE MÅL:

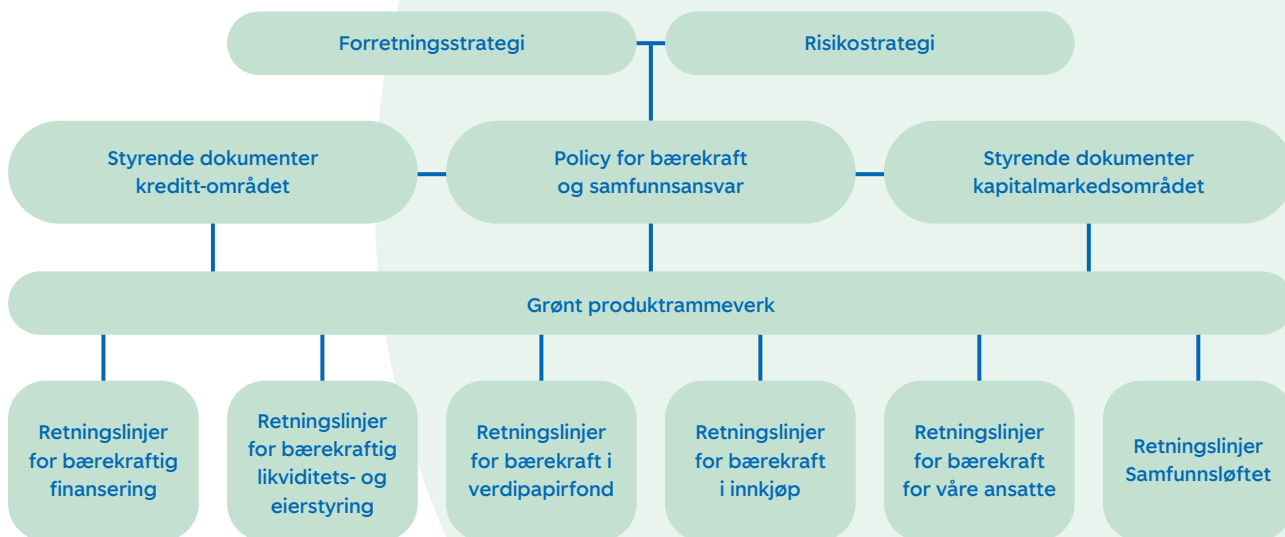
- Tilgjengeliggjøre reell og uhilda kunnskap som bidrar til at landsdelen ser det samme bildet
- Maksimere effekten av kunnskapsbasert og bærekraftig verdiskaping for landsdelen
- Styrke næringslivet, offentlig sektor, utdanningssektoren og beslutningstakere gjennom relevante kunnskapsgrunnlag og fakta

RESULTATER:

- 43 rapporter og notater har blitt publisert på kbnn.no
- kbnn.no har hatt 168 215 unike brukere.
- Rapport om klimarisiko i Nord-Norge innenfor sektorene: sjømat, reiseliv, bygg, anlegg og eiendom
- 34 podkaster av Nord-Norge i verden er produsert, med rundt 5 000 lyttere per episode. Fem av episodene omhandlet klimarisiko i nordnorske næringer
- Opprettelse av en gruppe på Facebook «Kvinner i nord, for nord, om nord». Gruppen administreres av Kunnskapsbanken og har 11 000 medlemmer



SLIK ER BÆREKRAFT OG KLIMARISIKO INKLUDERT I SPAREBANK 1 NORD-NORGES STYRINGSSETT:



VESENTLIGHETSANALYSE

Konsernets vesentlighetsanalyse kartlegger hvilke bærekraftstema som er mest vesentlige for SpareBank 1 Nord-Norge og som derfor er prioritert i rapportering på bærekraft og samfunnsansvar. Vesentlighetsanalysen er etablert med innspill fra eksterne interessenter og konsernets egne fagmiljøer i 2018, og har gjennomgått årlige justeringer i tråd med utviklingen innenfor fagfeltet. Temaene er fortsatt vesentlige å rapportere på i 2020, samtidig som det er viet et særlig fokus på *klimarisiko*, *grønne produkter* og *ansvarlig finansiering*.

<ul style="list-style-type: none"> Negativ screening og eksklusjon Krav til finansielle leverandører Ansvarlig finansiering (kreditt) 	<ul style="list-style-type: none"> Etikk og antikorruptjon Personvern og informasjonssikkerhet Lokal næringsutvikling Klimarisiko Grønne produkter og innovasjon
<ul style="list-style-type: none"> Leverandørkjedeoppfølging Markedsføring av produkter og tjenester 	<ul style="list-style-type: none"> Bankhåndverk Utvikling av ansatte Bidrag til lokalsamfunn

De mest vesentlige temaene er uthevet øverst til høyre og vil beskrives nærmere i denne årsrapporten og GRI-indeks. Øvrige temaer er også berørt i denne bærekraftsrapporten. Vesentlighetsanalysen skal fornyes i 2021.

KONSERNETS VIKTIGSTE INTERESSENTER

SpareBank 1 Nord-Norge har en rekke interessenter som er med og påvirker konsernets arbeid med bærekraft. De mest sentrale interessentene er oppsummert i denne modellen. Interessentanalysen kan leses i vedlegg for bærekraftsrapporten.



Klimarisiko (TCFD)

Klimarisiko defineres som risiko for hendelser som treffer samfunnet på grunn av at klimaet og klimapolitikken endrer seg. Begrepet innbefatter både fysisk risiko, omstillingsrisiko og ansvarsrisiko. Se nærmere beskrivelse av klimarisiko i note 6 til årsregnskapet. SpareBank 1 Nord-Norge er derfor både direkte og indirekte eksponert for klimarisiko.

ARBEIDET MED KLIMARISIKO I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

SpareBank 1 Nord-Norge har gjennom 2020 hatt et stort fokus på å sette klimarisiko agendaen både internt og eksternt.

Dette innbefatter:

- Ytterligere integrering av klimarisiko i konsernets rammeverk for styring og kontroll.
- Øke organisasjonens kompetanse om klimarisiko.
- Øke det nordnorske samfunnet sin bevissthet om og forståelse av klimarisiko.
- Kartlegging av hvordan både SpareBank 1 Nord-Norge og nordnorsk næringsliv er eksponert mot klimarisiko.

En viktig prioritet i 2020 har vært å etablere et grønt produktrammeverk (GPF) som gjør at klimarisiko inkluderes i konsernets forretning i linjen mellom utlån til kunder og innlån fra kapitalmarkedet. Videre inngår klimarisiko som en del av konsernets risikostrategi med kvartalsvis rapportering til styret og ledelse.

Gjennom vurderinger av klimarisiko i egen virksomhet og i bransjer konsernet finansierer, skal

SpareBank 1 Nord-Norge være med å bidra til FNs bærekraftsmål. Dette gjelder særlig delmål 13.3, «Styrke enkeltpersoners og institusjoners evne til å motvirke, tilpasse seg og redusere konsekvensene av klimaendringer og deres evne til tidlig varsling, samt styrke kunnskapen og bevisstgjøringen om dette». Vurderinger knyttet til klimarisiko foretas blant annet gjennom finansiering, likviditets- og eierstyring, innkjøp og i distribusjon av verdipapirfond.

VIRKSOMHETSSTYRING

Styrets kunnskap om klimarelaterte risikoer og muligheter

Styret er godt kjent med klimarelaterte risikoer og muligheter gjennom strategiske diskusjoner, samt godkjenning av styrende dokumenter hvor klimarisiko inngår. Videre mottar styret kvartalsvis og årlig ulike rapporteringer som innbefatter vurdering av konsernets klimarisiko-eksponering. I konsernets risikostrategi defineres og fastsettes konsernets risikovilje innenfor ulike risikoområder, herunder også klimarisiko. Konsernet risikovilje på klimarisiko er *lav til moderat*, i tråd med samlet risikovilje for konsernets samlede virksomhet. Risikostrategien oppdateres årlig.

Ledelsens rolle i vurderingen og håndteringen av klimarelatert risiko og muligheter

Ledelsen har i 2020 hevet sin kompetanse på klimarelaterte risikoer og muligheter gjennom strategiske og operasjonelle diskusjoner, samt utarbeidelse av styrende dokumenter hvor klimarisiko inngår. I 2020 har det særlig vært prioritert arbeide med grønt produkttrammeverk (GPF) som ett av verktøyene for å inkludere klimarisiko i konsernets porteføljer, inkludert relaterte risikoer, på en bedre måte. Det er i administrasjonen etablert tydelige roller og ansvar relatert til risikoeksponeringen på området, og relevante personer rapporterer kvartalsvis på klimarisikoeksponering til konsernledelsen og styret innenfor sitt definerte område. Konserndirektør kreditt og risikostyring er ansvarlig for å påse at konsernet etablerer tilstrekkelig styring og kontroll knyttet til klimarisiko.

STRATEGI

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

SpareBank 1 Nord-Norge er utsatt for klimarisiko både via overgangsrisiko og fysisk risiko som en underliggende risikodriver for øvrige risikotyper. Dette innbefatter særlig kredittisiko, markedsrisiko, likviditets- og finansieringsrisiko, forsikringsrisiko/eierrisiko, samt operasjonell risiko/omdømmerisiko. Både risikoer og muligheter, på kort, medium og lang sikt, er således knyttet til utlån, innlån og kapitalmarkedsplasseringer mv.

Dette innbefatter blant annet:

- Hvilke bransjer konsernet skal finansiere eller ikke.
- Hvilke objekter konsernet skal finansiere eller ikke.
- Hvilke produkter konsernet skal tilby eller ikke.
- Hvilke markeder og type verdipapirer konsernet skal være eksponert mot eller ikke.

Klimarisiko og bærekraft fører også med seg noen forretningsmuligheter. I konsernets oppdaterte forretningsstrategi er bærekraft derfor etablert som ett av tre styrende prinsipper, ved siden av «Innsikt» og «Kvalitet», som skal reflekteres i alt konsernet foretar seg.

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

Konsernets drift, strategi og finansiell planlegging påvirkes av både eksterne og interne forhold. Klimarisiko er et sentralt eksternt forhold som konsernet tar hensyn til både i utarbeidelsen av strategi og operasjonell virksomhetsutøvelse.

En prioritet i 2020 har vært å øke kunnskapen både i konsernet og hos kunder om klimarisiko, samt muligheter og utfordringer knyttet til dette. Dette er gjennomført blant annet ved å etablere rutiner for vurdering av klimarisiko i alle kredittsaker. Arbeidet på dette området vil prioriteres også i 2021.

En sentral klimarelatert risiko er «havererte eiendeler» («stranded assets»). Dette knytter seg til situasjoner der konsernets investeringer og sikkerhet for utlån mv. blir kraftig redusert i verdi, eller verdiløs. Denne risikoen er særlig aktuell innenfor næringer i konsernets portefølje som er eksponert for overgangsrisiko (se også note 6). Konsernet har i 2020 iverksatt tiltak for å styre denne risikoen, og vil arbeide videre med dette i 2021.

Konsernet rapporterer i 2020 for første gang på karboneksponering i utlånsporteføljen. Analysen gir en pekepinn på konsernets eksponering mot de mest utslippsintense næringene i Nord-Norge (basert på data fra SSB). Analysen viser blant annet at konsernets eksponering mot de mest utslippsintense næringene er lav. Se mer om analysen og metoden i vedlegg for bærekraftsrapporten.

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

Gjennom konsernets årlige ICAAP foretas det en vurdering av konsernets samlede risikoeksponering og kapitalbehov. Fra 2019 ble også klimarisiko tatt inn i denne vurderingen. Helt konkret foretas det i ICAAP blant annet ulike stresstester knyttet til negativ utvikling eksternt og internt, og hvordan dette påvirker konsernets finansielle stilling. De finansielle konsekvensene som fremkommer av stress-testene gi et bilde på mulige konsekvenser av eksterne forhold som klimarisiko. Området videreutvikles løpende.

SpareBank 1 Nord-Norges Kunnskapsbank publiserte i 2020 flere rapporter knyttet til klimarisiko og sentrale nordnorske næringer som sjømat, reiseliv, bygg-, anlegg, og eiendomsbransjen, samt offentlig sektor. Rapportene beskriver fysisk risiko og overgangsrisiko som disse næringene og sektorene er eksponert for, samt hvilke tiltak som bør iverksettes for å imøtekomme risikoen.

Med utgangspunkt i dette har SpareBank 1 Nord-Norge kartlagt konsernets eksponering mot klimarisiko i utlånsporteføljen, herunder i relasjon til:

- Bransjer
- Fysisk risiko
- Overgangsrisiko
- Utslippsintensitet

Innsikten benyttes i styring og kontroll av klimarisiko.

RISIKOSTYRING

Virksomhetens prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko

Klimarisiko identifiseres, vurderes og håndteres på ulike nivåer og med ulike metoder, herunder:

- På overordnet nivå gjennom ICAAP, risikostrategi, øvrige styrende dokumenter mv.
- På detaljert nivå gjennom vurderinger som foretas ved kredittinnvilgelse, investeringsbeslutninger, produktutvikling mv.
- Løpende overvåking og kvartalsvis rapportering fra administrasjonen til styret og ledelsen.
- Gjennom grønt produktrammeverk (GPF), som skal bidra til å synliggjøre hvor stor andel av utlånsporteføljen som er grønn i tråd med internasjonale krav til grønne investeringer

SpareBank 1 Nord-Norge planlegger å gjennomføre følgende arbeid på området i 2021:

- Videreutvikle metodikken for å måle karbonrelatert eksponering i utlånsporteføljen.
- Videreutvikle scenarioanalyser.
- Gjennomføre påvirkningsanalyse i tråd med prinsippene til UNEP-FI.
- Innføre rapporteringsrutiner i henhold til EUs taksonomi for bærekraftige investeringer.
- Implementere «Grønn Læreplan» for ansatte i konsernet.

Hvordan prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko er integrert i virksomhetens overordnede risikostyring:

Klimarisiko er en integrert del av konsernets risiko- og kapitalstyring. For nærmere beskrivelse av konsernets risiko- og kapitalstyring vises det til øvrig omtale i årsrapporten.

MÅL

Mål og indikatorer som brukes av virksomheten for å vurdere klimarelaterte risikoer og muligheter, i tråd med strategi og risikohåndteringsprosesser

Konsernets risikovilje på klimarisiko er *lav til moderat*, i tråd med samlet risikovilje for konsernets samlede virksomhet. Dette setter retning for hvilken risiko konsernet er villig til å ta på området.

Dette innbefatter blant annet:

- Måltall i intern risikostrategi knyttet til andel eiendeler i depot som er utsatt for risiko som såkalte «havarete eiendeler»/ «stranded assets».
- Måltall i intern risikostrategi knyttet til kvalifiserte lån til grønt produktrammeverk (GPF).
- Måltall i intern risikostrategi knyttet til etterlevelse av konsernets policy for bærekraft og samfunnsansvar.
- Mål for hvor stor andel av Liquidity Coverage Ratio (LCR) porteføljen som skal allokere til verdipapirer som aktivt adresserer ESG.
- Mål for antall ansatte som har gjennomført obligatorisk opplæring på området (100%).
- Mål om 40 % reduksjon i klimagassutslipp i egen drift fra 2016-2026, hvorav minimum 5 % reduksjon årlig.

I klimaregnskapet rapporter konsernet på klimagassutslipp etter scope 1, scope 2 og scope 3 for egen virksomhet. Se eget avsnitt om miljø i dette kapitlet om bærekraft i denne rapporten. I 2020 har konsernet hatt en utslippsreduksjon med 54 %. Dette skyldes i hovedsak mindre reiseaktivitet som følge av covid-19. Reiseaktiviteten forventes å være betraktelig redusert også gjennom 2021.

FAKTA:

<p>Ansvarlig område i konsernet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risikostyring • Kreditt • Treasury • Kunnskap og initiativer • Bærekraft 	<p>I hvilke styrende dokumenter og prosesser adresseres klimarisiko?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risikostrategi • Forretningsrisiko • Policy for bærekraft og samfunnsansvar • Grønt produktrammeverk • Kredittpolicy • Retningslinjer for bærekraft i finansiering • Retningslinjer for bærekraft i likviditets- og eierstyring • ICAAP 	<p>Måleparameter:</p> <p>GRI 201 – 2</p>
		<p>Kobling mot FNs bærekraftsmål:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 13:3 • Kobling mot UNEP FI Prinsipp nr 2: Negativ og positiv påvirkning

ANSVARLIG FINANSIERING AV BEDRIFTER

SpareBank 1 Nord-Norge finansierer i hovedsak bedrifter som jobber i og for Nord-Norge. Ansvarlig finansiering av bedrifter er ett av konsernets bærende elementer og det området hvor konsernet har størst påvirkningskraft på en bærekraftig utvikling av landsdelen og en omstilling mot et lavutslippssamfunn. Dette er det området i konsernet som har høyest eksponering for klimarisiko og andre bærekraftsrisikoer som arbeidstaker- og menneskerettighetsbrudd, økonomisk kriminalitet og svak virksomhetsstyring. Vurderinger av forhold knyttet til klimarisiko og ESG inngår derfor som en integrert del av kundedialogen og finansieringsprosessen.

Prioritet i 2020 har vært å få på plass det grønne produktrammeverket som kobler finansiering av grønne eiendeler med tilgang på grønn kapital i fundingmarkedet. Rammeverket er laget for å inkludere klimarisiko i konsernets styringssett og samtidig bidra til en omstilling i nordnorsk næringsliv. En annen viktig prioritet i 2020 har vært operasjonalisering og

opplæring rundt temaet klimarisiko. I 2021 er en sentral ambisjon å få på plass et system for mer *systematisk* vurdering av klimarisiko i hver enkelt finansieringssak, samt å inkludere kravene som er forventet å komme i henhold til EBA GLs retningslinjer og EUs taksonomi.

I tråd med anbefalingene i Finans Norges veikart for grønn konkurransekraft har SpareBank 1 Nord-Norge i 2020 laget en analyse over karbon-eksponering i kredittporteføljen (se vedlegg til bærekraftsdelen i årsrapporten). Analysen tar utgangspunkt i bransjers direkte klimagassutslipp og måler det mot SpareBank 1 Nord-Norges andel av lånefinansiering mot de aktuelle bransjene. Analysen gir en pekepinn på klimagassutslipp i de viktigste næringene som SpareBank 1 Nord-Norge er eksponert mot, og viser at konsernets eksponering mot de mest utslippsintense næringene er lav. Både metodikken i analysen og utvikling av utslipp i bransjene vil følges tett opp i 2021.

KORONA HAR PÅVIRKET FINANSIERINGSBEHOVET TIL NORDNORSK NÆRINGS LIV

Mange nordnorske bedrifter ble i 2020 berørt av covid-19. Det har vært en viktig prioritet for SpareBank 1 Nord-Norge å strekke seg langt i rådgivning og hjelp for bedriftskunder dette året.

Flere tiltak ble iverksatt for å hjelpe både privat- og bedriftsmarkedet, blant annet:

- Avdragsutsettelse på andel lån som følge av Korona-epidemien ble målt til 12,2 % på høyeste nivå
- Utstrakt kundekontakt i den mest krevende tiden etter nedstenging 12. mars
- Nyhetsbrev og informasjon om statlige kompensasjons- og støtteordninger
- Webinar til næringslivet «Ledelse i en krevende tid»

Statlige ordninger som fasiliteres av finansbransjen:

- Likviditetslån med statlig garanti for små og mellomstore bedrifter som kan dokumentere at de er økonomisk rammet av koronakrisen er innvilget med 350 mill. kroner.

Status:

- Etablering av grønt produktrammeverk og kvalifisering av grønne eiendeler fra bedrifts-markedsporteføljen på 720 mill. kroner i 2020.
- Opplæring om hvordan klimarisiko påvirker næringslivet for konsernets fagspesialister og ledere på havbruk og fiskeri (41 stk deltok).

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet: <ul style="list-style-type: none"> • Kreditt • Bedriftsmarked 	Styrende dokumenter <ul style="list-style-type: none"> • Kredittpolicy BM • Retningslinjer for bærekraftig finansiering 	Måleparameter: GRI FS8 og FS7
		Kobling mot FNs bærekraftsmål: 8.3, 13.3, 14.1, 16.4

ETIKK OG ANTIKORRUPSJON

SpareBank 1 Nord-Norge skal kjennetegnes av høy etisk standard når det gjelder etikk, bærekraft og antikorrupsjon. Det skal verken ytes tjenester eller gi råd til kunder som har til hensikt å oppnå unndragelse av skatt, hvitvasking, terrorfinansiering, eller annen økonomisk kriminalitet. Både den som gir og den som mottar slike ytelser kan straffes. Bekjempelse av økonomisk kriminalitet følges opp i alle forretningsforbindelser. Rapportering til styret som omfatter status på arbeidet skjer årlig.

SpareBank 1 Nord-Norge skal bistå i arbeidet med å avskaffe tvangsarbeid, barnearbeid og diskriminering i arbeidslivet samt ta hensyn til miljø, klima, etikk og sosiale forhold i hele konsernets virksomhet. De samme kravene gjelder hos konsernets kunder og leverandører, produkter og tjenester, investerings- og kredittbeslutninger. SpareBank 1 Nord-Norge respekterer internasjonalt anerkjente menneskerettigheter herunder International Labour Organisasjons «ILO-konvensjonen» og skal påse at konsernet ikke medvirker til brudd på denne.

Etikk og antikorrupsjon er nærmere beskrevet i konsernets egen etikkhåndbok, «SNN-koden». Alle ansatte har fått opplæring konsernets prosedyrer gjennom introduksjonskurs for nyansatte og obligatorisk e-opplæring. Dette gjelder også styret i konsernet.

Status:

- Ingen brudd på SNN-koden er registrert i 2020
- Følgende kurs og opplæring er gjennomført i løpet av året
 - E-læringskurset «Anti-hvitvasking» (Gjennomføringsgrad 68 %)
 - E-læringskurset «Etikk og god skikk» (Gjennomføringgrad 42 %)
 - E-læringskurset «Personvern i SNN» og Opplæringskort (Gjennomføringsgrad 91 %)
 - E-læringskurset Bærekraftig finans: (Gjennomføringsgrad 75 %)

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet: <ul style="list-style-type: none">• Compliance• HR• Personvernombud• Antihvitvasking	Styrende dokumenter: <ul style="list-style-type: none">• Policy for anti-hvitvasking og terrorfinansiering• SNN-koden• Policy for varsling og avvik• Policy for bærekraft	Måleparameter: GRI 205-2, 205-3
		Kobling mot FNs bærekraftsmål: 16.4

PERSONVERN OG INFORMASJONSSIKKERHET

SpareBank 1 Nord-Norge behandler en rekke personopplysninger som ikke skal komme på avveie eller misbrukes. Kundernes tillit er viktig for konsernet og alle gjeldene krav og lover skal følges. Konsernet gjennomfører derfor en rekke tiltak for å sørge for at de ansatte har kunnskap og kompetanse innenfor personvern. Status på etterlevelse av regelverket, herunder eventuelle avvik, rapporteres kvartalsvis til styret og konsernledelsen. I 2020 har oppæring av ledere og ansatte på reglene for personvern vært en prioritet.

Status:

- 43 kundeklager ble mottatt hvorav 0 er markert for brudd på personopplysninger
- Ingen klager relatert til brudd på personvernet fra tilsynsmyndigheter i 2020
- Internt i SNN har det vært registrert 67 saker med brudd på personvern. Alle saker er håndtert i henhold til rutine. 6 av disse er meldt til Datatilsynet

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet: <ul style="list-style-type: none"> • Personvernombud 	Styrende dokumenter: <ul style="list-style-type: none"> • Personvernpolicy • Personvernpolicy for ansatte 	Måleparameter: GRI 418-1
		Kobling mot FNs bærekraftsmål: 16.4

LOKAL NÆRINGSUTVIKLING

Vekst og utvikling i nordnorsk næringsliv er en viktig faktor for verdiskaping og sysselsetting hvor bærekraftig utvikling er avgjørende for regionens fremtid. Derfor er også lokal næringsutvikling en viktig del av SpareBank 1 Nord-Norges virksomhet. Gjennom 15 lokal-kontorer og en unik kjennskap og nærhet til landsdelen er SpareBank 1 Nord-Norge en viktig part for utvikling av næringslivet i nord.

Konsernet har gjennom 2020 hatt en utlånsvekst på 8,9 % til bedriftsmarkedet og styrker med det sin posisjon, særlig i markedet for små og mellomstore bedrifter. Av samtlige nyetablerte selskaper i Nord-Norge har 39,6 % valgt å etablere kundeforhold i SpareBank 1 Nord-Norge.

SpareBank 1 Nord-Norge har i 2020 omorganisert konsernets forretningsvirksomhet til to sterke enheter: divisjon for privatmarked og divisjon for bedriftsmarked. For kundene på bedriftsmarkedet betyr dette et sterkere fokus

på deres behov gjennom utvikling og tilpasning av tilbud og tjenester. Et eksempel på dette er det nye konseptet Bank+Regnskap som lanseres i 2021, og som samler bank og regnskaps-tjenester i en kundeflate. Løsningen baserer seg på markedsundersøkelser som viser at dette er ønsket og foretrukket av små og mellomstore bedrifter. Dette gir et bredere og mer helhetlig tilbud som skal gjøre hverdagen lettere for kunden. Konsernet har to heleide datterselskap som har skreddersydde løsninger for næringslivet, SNN Finans (leasing og salgspantelån) Regnskapshuset.

I 2020 har næringslivet i nord naturligvis vært preget av koronasituasjonen. Da krisen inntraff i mars var SpareBank 1 Nord-Norges prioritet å ha tett dialog med kundene i en ny og krevende situasjon, og å bidra med avhjelpende tiltak. En vesentlig andel av konsernets bedriftskunder ble i denne perioden oppringt av sine rådgivere og

tilbudt rådgivning i den situasjonen bedriften befant seg i. Videre satte Samfunnsløftet av 10 mill. kroner til koronadugnad som blant annet gikk til lag og foreninger, humanitære organisasjoner og studenter. Les mer under kapitelet om Samfunnsløftet.

Konsernets lån, kreditter og garantier til næringslivet har til hensikt å bidra til bærekraftig utvikling gjennom å skape robuste bedrifter og bidra til vekst og effektivisering, og nye arbeidsplasser. Kunnskapsbanken er også herunder en viktig kilde kunnskap som skal drive utvikling for næringsliv i regionen.

I 2020 har konsernets lansert en ny forretningsstrategi som gir tydelig retning for hvordan konsernet skal utvikle og tilpasse seg endret adferd og behov hos kundene både på person- og bedriftsmarkedet. For bedriftsmarkedet er fokus å styrke og utvikle tilbudet mot næringslivet gjennom relevante betjeningskonsepter. Prioritering for 2021 vil være en ytterligere spissing av dette arbeidet. En ambisjon er å tilrettelegge bedre for innovasjon i landsdelen gjennom rådgivning og tilbud til oppstarts- og vekstbedrifter. Dette både gjennom konsernets arbeid mot bedriftsmarked, og gjennom Samfunnsløftets prioriteringer på gründerbedrifter og innovasjon.

LAB NORD-NORGE

I 2020 fokuserte LAB Nord-Norge, sammen med Bakehuset Nord-Norge AS, på et prosjekt for å redusere matsvinn. Det hele baserer seg på bruk av stordata og maskinlæring for å gi en prediksjon på hvor mange brød som kommer til å bli solgt i morgen.

KREATON

For studenter ble det arrangert Kreaton i Narvik med temaet «Fremtidens industri» gjennom kjente metodikker som Google sprint, Lean Value. Deltagerne var 19 studenter og andre unge i og fra landsdelen.

SAMISKE OMRÅDER

SpareBank 1 Nord-Norges markedsområde er en del av Sápmi/samiske områder. Konsernet er opptatt av å være til stede i de samiske lokalsamfunnene, og være en god forretningsforbindelse for samisk næringsliv og samiske personkunder. Telefonbank og rådgivning på nordsamisk er tilgjengelig for kundene. SpareBank 1 Nord-Norge ønsker å forsterke det samiske språk ved å styrke et samisk fagmiljø i tilknytning til bank og finans. Et større innsiktsarbeid i dialog med samiskspråklige har her vært jobbet med i 2020 og vil bli realisert i 2021.

Status:

- Utlånsvekst på 8,9 %
- 39,6 % av nyetablerte selskaper i Nord-Norge har kundeforhold i SpareBank 1 Nord-Norge.
- Samfunnsløftet bidro til sammen med 168 mill. kroner fordelt over 1 207 prosjekter, hvor av 10 mill. kroner var øremerket koronatiltak
- Samfunnsløftet bidro med støtte til 56 næringsutviklingsprosjekter, med et totalt godkjent beløp på 16,8 mill. kroner

Les mer i kapittel om Samfunnsløftet i Årsrapporten

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet: <ul style="list-style-type: none"> • Bedriftsmarked • Kommunikasjon og samfunn • Organisasjon 	Styrende dokumenter: <ul style="list-style-type: none"> • Kredittpolicy • Retningslinjer for bærekraft i finansiering • Retningslinjer for bærekraft i Samfunnsløftet 	Måleparameter: GRI 201-1
		Kobling mot FNs bærekraftsmål: 14.1, 7, 8, 9, 12

GRØNNE PRODUKTER OG GRØNN INNOVASJON

SpareBank 1 Nord-Norge har satt seg som mål å bidra til et grønnere verdipapirmarked. Konsernets viktigste virkemidler til dette er gjennom grønne utlån og i arbeid med likviditetsstyring. I 2020 er det derfor etablert et grønt produkt-rammeverk som tar utgangspunkt i næringer som er spesielt viktige for landsdelen, og kobler konsernets utlån mot potensiell grønn funding fra kapitalmarkedet. Rammeverket er utviklet med utgangspunkt i kriterier satt av Green Bond Principles, Green Loan Principles og Climate Bond Initiative samt andre etablerte markedsstandarder. EUs taksonomi for bærekraftige investeringer er også inkludert i kriteriesettet, med utgangspunkt i de opplysningene som fremkom av taksonomien i 2020. Rammeverket er etablert for å styrke konsernets arbeid med klimarisiko i porteføljen, tilpasning til nye reguleringer og krav, samt å bidra til å hjelpe nordnorsk næringsliv med grønn omstilling.

SpareBank 1 Nord-Norges mål med det grønne rammeverket for 2021 er:

- Synliggjøre grønne engasjementer i eksisterende portefølje
- Tilrettelegge for nye grønne investeringer i konsernets kundeportefølje
- Aktivt søke nye kunder med utgangspunkt i rammeverket

Sektorene som inngår i produktrammeverket fremkommer i tabell 1.

TABELL 1:

SEKTOR

Havbruk

Fiskeri

Landbruk

Skogbruk

Eiendom

Landtransport

Maritim transport

Fornybar energi



CICERO
Shades of
Green



CICERO – Senter for klimaforskning har vurdert rammeverket etter sin metodikk «Shades of green». Cicero har klassifisert rammeverket med toppscoren «Excellent».

GRØNNE PRODUKTER TIL PRIVATMARKEDET

I 2020 lanserte SpareBank 1 Nord-Norge for første gang grønne produkter for personmarkedet. Dette er et viktig virkemiddel for at kunder som ønsker å ta grønne valg skal få gode betingelser.

Grønne lån kan innvilges til følgende formål:

- Boliger med energiklasse A eller B
- Utbedringstiltak som omfattes av Enovas støtteordninger
- Kjøp av hel-elektriske biler

For 2021 er ambisjonene å videreutvikle eksisterende produkter og tilby flere grønne produkter både til person- og bedriftsmarkedet. Arbeidet vil utvikles i tråd med krav og anbefalinger knyttet EUs taksonomi.

SOSIALE PRODUKTER

SpareBank 1 Nord-Norge har også en rekke produkter med sosial profil som gir økonomisk fordel:

- Boliglån ung og LOfavør Boliglån ung er rabatterte produkter som skal hjelpe unge boligkjøpere inn på boligmarkedet
- Førstehjemslån og LOfavør Førstehjemslån er konsernets rimeligste lån til kjøp av første bolig, uavhengig av alder
- LOfavør Forskudd lønnsgaranti er et lån som gis med boliglånsrente dersom bedriften kunden arbeider i skulle gå konkurs, og i påvente av utbetaling fra lønnsgarantifondet

- LOfavør konfliktlån er et lån som gis med boliglånsrente til kunder som havner i langvarig arbeidskonflikt i forbindelse med tariffoppgjør.

RESULTATER 2020

Den viktigste prioriteten i 2020 har vært å få på plass det grønne produktrammeverket og at konsernet har fått opplæring og trening i å vurdere grønne kunder og eiendeler i finansieringsprosessen. Konsernet har nedsatt et eget ESG-team som kvartalsvis vurderer objekter i henhold til rammeverket og oppdaterer fortløpende den grønne porteføljen.

I 2018 utstedte SpareBank 1 Boligkreditt (Spabol) den første grønne obligasjonen med fortrinnsrett (OMF) fra et norsk OMF-foretak. I 2020 utstedte selskapet to nye grønne OMF, henholdsvis 1 000 mill. euro og 8 500 mill. SEK. Spabol er SpareBank 1- alliansens felleseide OMF-utsteder, og SpareBank 1 Nord-Norge har per utgangen av 2020 en eierandel på 18,65 % i selskapet og har overført om lag 5,9 mill. kroner i kvalifiserende grønne boliglån til foretaket. Om lag 16 % av boliglånene utstedt av SpareBank 1

Nord-Norge er i henhold til TEK2010 standard inkludert energimerke A, B eller C og kvalifiserte derfor som grønt i 2020.

SpareBank 1 Nord-Norge og Nordic Investment Bank inngikk i 2018 en låneavtale på totalt 1 mrd kr. Midlene er forbeholdt små og mellomstore bedrifter, samt miljøprosjekter i Nord-Norge.

SpareBank 1 Nord-Norge tilbyr grønne låneprodukter med gode betingelser til personmarkedet. I 2020 har det blitt innvilget 78 mill. kroner i disse grønne låneprodukter.

Status:

- SpareBank 1 Nord-Norge har vært partner i CICEROs Sustainable Edge prosjektet hvor det er utviklet en metodikk som skal føre til større åpenhet for investorer og synliggjøre hvor «grønne» et selskaps investeringer er.
- 16 % av konsernets boliglån er kvalifisert som grønn i 2020
- ESG obligasjoner utgjorde 6 % av bankens samlede likviditetsportefølje i 2020 (mot 4 % i 2019)

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet: <ul style="list-style-type: none"> • Treasury • Konsepter 	Styrende dokumenter: <ul style="list-style-type: none"> • Strategi for markedsrisiko • Retningslinjer for bærekraft i likviditets- og eierstyring 	Måleparameter: GRI FS8
		Kobling mot FNs bærekraftsmål: 13.3, 14 og 16

ANSVARLIG INVESTERING OG EIERSTYRING

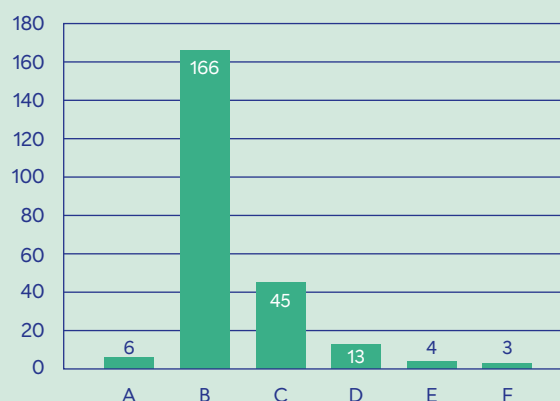
SpareBank 1 Nord-Norges egne investeringer er underlagt konsernets retningslinjer for bærekraft i likviditets- og eierstyring.

Investeringene er i hovedsak rettet mot det norske og nordiske markedet, og i stor grad mot obligasjonsmarkedet.

Konsernet har ikke egen fondsforvaltning, men distribuerer verdipapirfond fra andre fondsforvaltere. I 2020 har SpareBank 1-alliansen utviklet nye retningslinjer for bærekraft i verdipapirfond som skal sørge for at fondstilbudet svarer på SpareBank 1s ambisjon for bærekraft. Med utgangspunkt i disse retningslinjene har en omfattende ESG-analyse av alle fondstilbyderne blitt gjennomført for å kartlegge fondets arbeid med bærekraft. Analysen er gjort av en ekstern tredjepart (The Governance Group) og ble lansert i desember 2020. Analysen fører til en helt ny merkeordning som skal gjøre det lettere for kunden å velge mellom fond som stiller krav til bærekraft. 284 fond som tilbys på SpareBank 1 sin plattform er gjennomgått i denne merkeordningen, hvorav 10 fond ikke besvarte analysen og automatisk får en score på F.

Merkingen skal bidra til større åpenhet for kunden og sikre en tettere ESG-oppfølging av fondsforvaltere. Merkeordningen vil fra 2021 inkludere kravene i Offentlighetsforordningen som definerer hvilken opplysningsplikt konsernet har for kunder og investorer i verdipapirmarkedet når det kommer til bærekraft og ESG.

Resultat etter gjennomgang av 284 fond har ført til følgende fordeling av karakterer:



Scoren i merkeordningen baserer seg på i hvilken grad fondet benytter aktivt eierskap, positiv screening og negativ screening. Et fond kan få til sammen fem poeng og gis deretter karakteren A til F. Et fond med karakter A eller B er vurdert som mer bærekraftig enn et fond med lavere karakter.

MARKERING	MAKS POENG
Negativ screening	2
Positiv screening	1
Aktivt eierskap	2
TOTALSUM	5

*Grunnlag for negativ screening tar utgangspunkt i at alle fondene utelukker selskaper som utelukker investeringer i kontroversielle våpen og andre forhold som blant annet: selskaper som bidrar til alvorlig miljøskade eller brudd på menneskerettigheter, er involvert i korrupsjon eller fører til uakseptable nivåer av klimagasser

AKTIVT EIERSKAP/OPPFØLGNING AV DATTERSELSKAPER

SpareBank 1 Nord-Norges policyer og retningslinjer gjelder også for konsernets heleide datterselskaper, EiendomsMegler 1 Nord-Norge, SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge, og SpareBank 1 Finans Nord-Norge. Konsernledelsen er representert i samtlige av datterselskaperens styrer, og selskapene forvaltes i tråd med retningslinjene for konsernet forøvrig.

I prioritering av arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft i eierstyringen legger SpareBank 1 Nord-Norge vekt på følgende parametere:

- Risiko for negativ påvirkning på mennesker, miljø, økonomi og samfunn.
- Eierpostens størrelse og viktighet
- Grad av innflytelse

Konsernet har også eierposter i selskaper innen SpareBank 1-alliansen. Disse eies sammen med øvrige alliansebanker. I tillegg eier SpareBank 1

Nord-Norge også forsikringsselskapet Fremtind sammen med øvrige alliansebanker og DNB. Bærekraft er satt høyt på agendaen i samtlige selskaper i SpareBank 1-alliansens med følgende ambisjon: *Vi skal levere godt på bærekrafts-rater og beholde posisjonen hos forbrukerne som bankene som oppleves mest bærekraftig.*

ODIN forvaltning er både leverandør av verdipapirfond og datterselskap av SpareBank 1 Gruppen. Selskapet har en egen bærekrafts-policy for sin fondsforvaltning.

Status:

- SpareBank 1 Nord-Norge har investeringer for 800 mill. kroner i Utviklingsbanker
- Gjennomgang og merking av ESG-profilen til 284 verdipapirfond
- Gjennom Sustainable Brand Index ble Sparebank 1 kåret til «mest bærekraftige bank» i 2020

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet: <ul style="list-style-type: none"> • Treasury • Verdipapirforetaket • Spare- og plasseringsutvalget 	Styrende dokumenter: <ul style="list-style-type: none"> • Strategi for markedsrisiko • Retningslinjer for bærekraft i eier- og likviditetsstyring • Retningslinjer for bærekraft i distribusjon og anbefaling av verdipapirfond 	Måleparameter: GRI FS11, FS10
		Kobling mot FNs bærekraftsmål: 13.3, 14 og 16

LEVERANDØROPPFØLGING

SpareBank 1 Nord-Norge anskaffelser utgjør et betydelig volum i norsk og nordnorsk sammenheng. Innkjøpsmakt er et viktig virkemiddel mot en grønn omstilling og SpareBank 1 Nord-Norge vil bruke dette til å påvirke leverandører til å arbeide mer bærekraftig.

Den største andelen av innkjøp skjer fra SpareBank 1 Utvikling. Egne retningslinjer for innkjøp beskriver krav til leverandører når det gjelder miljø, sosiale forhold som arbeidstaker- og menneskerettigheter, samt etisk forretningsvirksomhet. Det gjøres risikovurdering av alle de største leverandørene. På bakgrunn av vurderingen følges leverandører med økt risiko for negativ påvirkning opp, for å sikre at de jobber systematisk og konkret med bærekraft.

SpareBank 1 gjorde i 2019 risikovurdering av 249 leverandører. I denne gjennomgangen ble 91 av leverandørene kategorisert med økt risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet. Disse leverandørene har blitt videre fulgt opp i 2020,

med spørsmål om sine retningslinjer for miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet i handel, dokumentasjon for miljøledelsessystem, og hvilke forhold med størst negativ påvirkning av miljø og sosiale forhold som er identifisert. 43 av disse ble identifisert som aktuelle for ytterligere oppfølging. En viktig prioritet i 2021 er å forbedre systemer og oppfølging av leverandørene

I SpareBank 1 Nord-Norge ble det gjort innkjøp for 756 mill. kroner fordelt på 1 514 ulike leverandører. Blant de største innkjøpskategoriene er fellesanskaffelser på system i Alliansen og ny teknologi. Omlag 70 % av leverandørene kommer fra Nord-Norge.

Status:

- 10 av de største leverandørene i Nord-Norge har Miljøfyrtårn (eller tilsvarende)
- Risikovurdering på 249 av SpareBank 1s største leverandører er gjennomført. 43 av disse vil få en videre oppfølging

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet: <ul style="list-style-type: none"> • Innkjøp i SpareBank 1 Utvikling • Fasilitetsstyring i SpareBank 1 Nord-Norge 	Styrende dokumenter: <ul style="list-style-type: none"> • Retningslinjer for bærekraft i leverandør 	Måleparameter: GRI 102-9
		Kobling mot FNs bærekraftsmål: 13.3 og 16.4

MILJØ OG KLIMAGASSUTSLIPP

SpareBank 1 Nord-Norge har satt et mål om reduksjon i klimagassutslipp med 40 % fra 2016-2026 og minimum 5 % reduksjon årlig. Målet er satt i tråd med Parisavtalen og skal bidra til at konsernet også tar et ansvar for å gjøre noe med den globale oppvarmingen verden står overfor. I 2020 har konsernet fortsatt arbeidet for å bli en enda mer ressursbesparende og miljøeffektiv organisasjon. Et viktig arbeid i 2020 har vært å bli re-sertifisert som Miljøfyrtårn etter deres nye bank- og finanskriterier. Hovedkontoret og syv finanssentere har blitt sertifisert i løpet av året. Alle ansatte i konsernet skal ha et bevisst forhold til forbruk, reiser, avfallshåndtering og energiforbruk generelt. Fokus på bærekraft er et personlig ansvar i arbeidshverdagen.

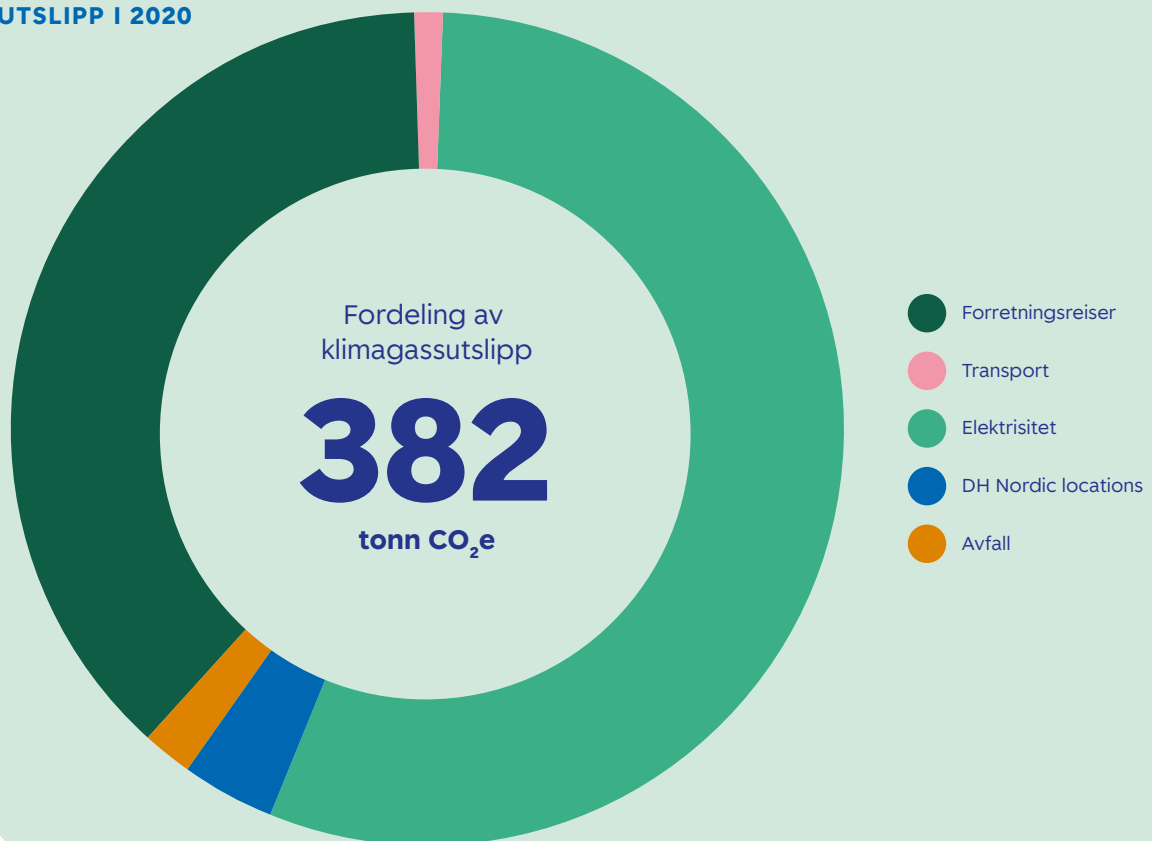
Følgende kontorer er re-sertifisert som Miljøfyrtårn i 2020. Øvrige kontorer vil sertifiseres i 2021.

Tromsø (hovedkontor)
Bodø
Finnsnes
Harstad
Leknes
Narvik
Svolvær
Alta

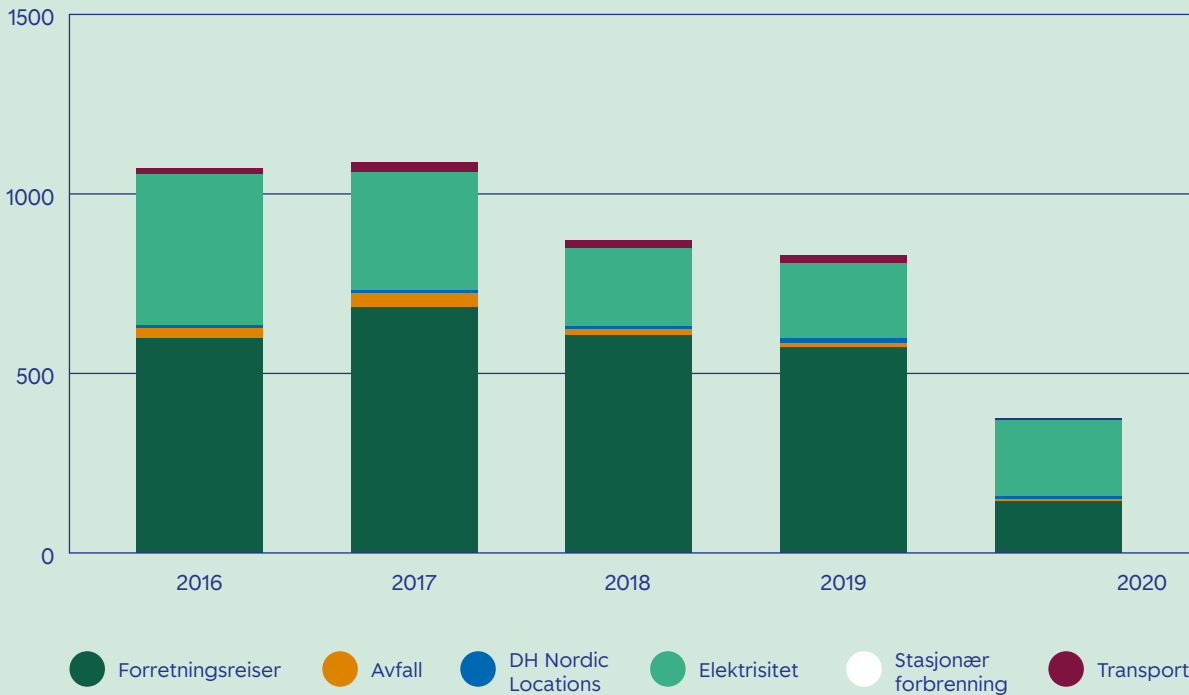


SpareBank 1 Nord-Norge utarbeider et energi- og klimaregnskap. Regnskapet følger de internasjonale standardene i «The Greenhouse Gas Protocol» og ISO 14064-1. Energi- og klimaregnskapet for 2020 viser et totalt klimagassutslipp for SpareBank 1 Nord-Norge på 382 tonn CO₂-ekvivalenter (tCO₂e). Dette er en total reduksjon på 54 % tCO₂e sammenlignet med 2019 og skyldes i hovedsak mindre reiseaktivitet som følge av covid-19, og lavere avfallsmengder og strømforbruk grunnet utstrakt bruk av hjemmekontor deler av året.

STATUS UTSLIPP I 2020



UTVIKLING I UTSLIPP FRA 2016 – 2020



- SpareBank 1 Nord-Norge er re-sertifisert som Miljøfyrtårn i 2020 ved hovedkontor og 7 av finanssentrene
- Reduksjon i klimagassutslipp på 54 % hvor reduksjon knyttet til minsket reisevirksomhet som følge av covid-19 står for en reduksjon på 72 %

FAKTA:

Ansvarlig område i konsernet: <ul style="list-style-type: none"> • Fasilitetsstyring • HR 	Styrende dokumenter: <ul style="list-style-type: none"> • Policy for bærekraft og samfunnsansvar 	Måleparameter: GRI FS11, FS10
		Kobling mot FNs bærekraftsmål: 13.3

VEDLEGG:

1. GRI-indeks
2. Utslipp i kredittporteføljen
3. Interessentdialog
4. Samfunnsloftet og FNs bærekraftsmål
5. Energi- og klimaregnskap

VEDLEGG 1 GLOBAL REPORTING INITIATIVE (GRI) INDEKS

OBLIGATORISKE INDIKATORER

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS	UNEP FI – KOBLING MOT DE 6 PRINSIPPENE																					
ORGANISASJONSPROFIL																									
102-1	Navn på virksomheten		SpareBank 1 Nord-Norge	PRB 3																					
102-2	De viktigste produktene og/eller tjenestene	Virksomheten (210)																							
102-3	Lokalisering av virksomhetens hovedkontor		SpareBank 1 Nord-Norge har hovedkontor i Tromsø																						
102-4	Antall land virksomheten opererer i	SpareBank 1 Nord-Norge – Vår tilstedeværelse (22) Årsregnskap – Noter (1, 8)		PRB 3																					
102-5	Eierskap og juridisk selskapsform		SpareBank 1 Nord-Norge er en sparebank som er eid 53,6 % av det nordnorske samfunnet og 46 % gjennom egenkapitalbevis på Oslo Børs.																						
102-6	Beskrivelse av de markedene virksomheten opererer i	Virksomheten – Redegjørelse for virksomheten (210)		PRB 3																					
102-7	Virksomhetens størrelse og omfang	Virksomheten – Redegjørelse for virksomheten (210) Årsregnskap 2019 – Note 23 (103) SpareBank 1 Nord-Norge – Årsregnskap (18)																							
102-8	Totalt antall ansatte etter ansettelsestype, ansettelseskontrakt og region, fordelt på kjønn		<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>KVINNER</th> <th>MENN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fast ansatte</td> <td>495</td> <td>446</td> </tr> <tr> <td>Midlertidig ansatte</td> <td>22</td> <td>13</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><hr/></td> </tr> <tr> <th></th> <th>KVINNER</th> <th>MENN</th> </tr> <tr> <td>Heltid</td> <td>442</td> <td>424</td> </tr> <tr> <td>Deltid</td> <td>75</td> <td>35</td> </tr> </tbody> </table> <p>Det gjøres ikke arbeid hos SpareBank 1 Nord-Norge av arbeidere som ikke er ansatt.</p>		KVINNER	MENN	Fast ansatte	495	446	Midlertidig ansatte	22	13	<hr/>				KVINNER	MENN	Heltid	442	424	Deltid	75	35	
	KVINNER	MENN																							
Fast ansatte	495	446																							
Midlertidig ansatte	22	13																							
<hr/>																									
	KVINNER	MENN																							
Heltid	442	424																							
Deltid	75	35																							
102-9	Beskrivelse av virksomhetens leverandørkjede	Bærekraft i SpareBank 1 Nord-Norge (253)																							

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS	UNEP FI – KOBLING MOT DE 6 PRINSIPPENE
102-10	Vesentlige endringer i løpet av rapporteringsperioden som gjelder størrelse, struktur eller eierskap		Som følge av nye strategiske prioriteringer og endring i kundebehov ble 18 lokal-kontorer lagt ned i løpet av året. Det ble også gjennomført en frivillig nedbemannings-prosess som førte til at 89 personer mottok sluttpakker.	
102-11	Beskrivelse av om og hvordan man anvender «føre var»-prinsippet i virksomheten	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (237)	SNN er medlem i Global Compact og har dermed forpliktet seg til å ivareta «føre var prinsippet».	PRB 2
102-12	Eksterne initiativer, chartre eller prinsipper for det økonomiske, miljømessige eller samfunnsmessige området som virksomheten støtter eller har gitt sin tilslutning til	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (237)		
102-13	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger, og nasjonale/internasjonale lobbyorganisasjoner	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (237)	NHO, Finans Norge og AEC.	

STRATEGI OG ANALYSE

102-14	Uttalelse fra administrerende direktør	Fra konsernsjefen (8)		
102-15	Konsekvenser, risikoer og muligheter	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (52 og 241 TCFD)	Se også Kunnskapsbanken analyse over klimarisiko i viktige nordnorske næringer kbnn.no/klimarisiko	Konsernet vil i 2021 ferdigstille «impact analyse» ihht PRB 2

ETIKK OG INTEGRITET

102-16	Virksomhetens verdier, prinsipper, standarder og normer for adferd	Strategisk kompass side 10 og 11 Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (236)	Global Compacts 10 prinsipper og UNEP FI er førende for konsernets arbeid med bærekraft	
--------	--	---	---	--

STYRING

102-18	Virksomhetens styringsstruktur, herunder øverste myndighet og komiteer som er ansvarlige for beslutninger om økonomiske, miljømessige og samfunnsmessige temaer	Eierstyring og selskapsledelse side 180. Samfunnsansvar – Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (239)		PRB 5
--------	---	--	--	-------

INTERESSENTDIALOG

102-40	Interessentgrupper som virksomheten er i dialog med	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (240, 264)		PRB 4
102-41	Prosent medarbeidere som er dekket av kollektive tariffavtaler		100 % i morbanken, 100 % i konsernet.	

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS	UNEP FI – KOBLING MOT DE 6 PRINSIPPENE
102-42	Beskrivelse av hvordan virksomheten velger relevante interessenter	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (240, 264) og vedlegget	Konsernets arbeid med bærekraft tar utgangspunkt i en interessentkartlegging som startet opp i 2018 og er utviklet videre i 2020. Den inkluderer en kartlegging av de viktigste interessentene og deres syn på bærekraft	
102-43	Tilnærming til interessent-samarbeid, inkludert hvor ofte interessentene involveres fordelt på type og interessentgruppe	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (264)		PRB 4
102-44	Viktige temaer og spørsmål som er blitt tatt opp gjennom dialog med interessenter og virksomhetens respons	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (264)		PRB 4

PRAKSIS FOR RAPPORTERING

102-45	Oversikt over alle enhetene som omfattes av virksomhetens årsregnskap eller tilsvarende dokumenter	Styrets årsberetning (37)		
102-46	Beskrivelse av prosess for å definere rapportens innhold og avgrensninger samt implementering av rapporteringsprinsippene	Bærekraft i SpareBank 1 Nord-Norge (240)	I bærekraftsrapporten skal vi formidle korrekt og forståelig informasjon, på en måte som gjør interessenter i stand til å ta beslutninger. Både positive og negative sider ved konsernets påvirkning av samfunn og miljø skal rapporteres og være av høy kvalitet og vesentlighet.	PRB 6 Fra 2021 vil også «impact analyse» inngå i vesentlighetsvurderingen
102-47	Oversikt over alle temaer som er identifisert som vesentlige	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (240)		
102-48	Endring av historiske data fra tidligere rapporter		Ingen.	
102-49	Vesentlige endringer fra forrige rapport med hensyn til innholdets omfang, avgrensning av rapporten eller målemetoder		Ingen.	
102-50	Rapporteringsperiode		01.01.20-31.12.20	
102-51	Dato for utgivelse av forrige rapport		Dette er den tredje GRI rapporten for SpareBank 1 Nord-Norge.	
102-52	Rapporteringsfrekvens		Årlig	
102-53	Kontaktperson for spørsmål vedrørende rapporten eller innholdet		Ragnhild Dalheim Eriksen	
102-54	Rapporteringsnivå		This report has been prepared in accordance with the GRI Standards: Core option.	
102-55	GRI-indeks	Årsrapport (256)		
102-56	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen		Rapporten verifiseres ikke eksternt.	

SPESIFIKK INFORMASJON FOR SPAREBANK 1 NORD-NORGE

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS
ØKONOMISK PRESTASJON			
103-1	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema	Styrets årsberetning (28-59)	
103-2	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema		
103-3	Evaluering av styringssystemet		
201-1	Økonomisk verdiskaping og fordeling	Årsregnskap 2019 (60)	Inntekter: 4 079 mill. kroner Personalkostnader: 590 mill. kroner Andre driftskostnader: 596 mill. kroner Rentekostnader: 864 mill. kroner Provisjonskostnader: 70 mill. kroner Tap: 290 mill. kroner Skatt: 304 mill. kroner Utbytte: 845 mill. kroner Tilbakeholdt resultat: 487 mill. kroner Se for øvrig note 1 og 42 for utfyllende informasjon om utbyttet
201-2	Økonomiske virkninger, risikoer og muligheter ved klimaendringer	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (52 og 251 TCFD)	
ANTI-KORRUPSJON			
103-1	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (Note 6 side 90, 240)	
103-2	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema		
103-3	Evaluering av styringssystemet		
205-2	Kommunikasjon og opplæring i retningsslinjer for korrupsjon	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (246)	
205-3	Bekreftede korrupsjonshendelser og gjennomførte tiltak		Ingen bekreftede tilfeller i 2020
OPPLÆRING OG UTDANNING			
103-1	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema	Organisasjon og (226)	
103-2	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema		
103-3	Evaluering av styringssystemet		
404-1	Gjennomsnittlig antall timer brukt på opplæring per ansatt etter stillingskategori		Delvis rapportert. Totalt 6 077 kurs gjennomført i 2020 av konsernets ansatte fordelt over privatmarked, bedriftsmarked og fagavdelinger. se informasjon om kurs, s. 212)
404-2	Programmer for utvikling av egenskaper og livslang læring som utvikler ansattes verdi i arbeidsmarkedet	Organisasjon og HR (228)	<ul style="list-style-type: none"> Den årlige utviklingssamtalen dekker dette temaet. Alle over 60 år meldes inn i pensjonsforeningen
404-3	Andel ansatte som jevnlig gjennomgår personal- og utviklingssamtaler		Alle ansatte gjennomfører en årlig medarbeidersamtale. I tillegg er ca. 30 % tilbudt kvartalsvise samtaler.

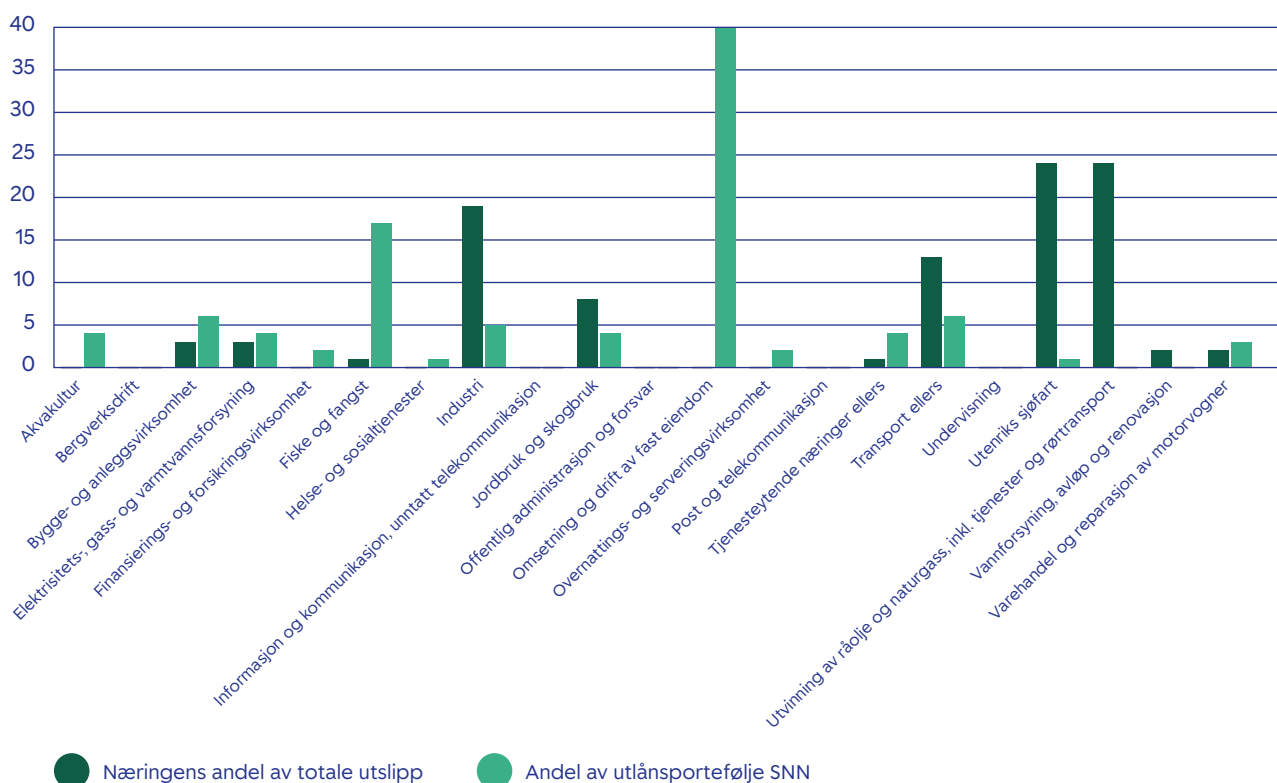
GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS																																																	
MANGFOLD OG LIKESTILLING																																																				
103-1	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema	Organisasjon og HR (226)																																																		
103-2	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema																																																			
103-3	Evaluering av styringssystemet																																																			
405-1	Mangfold i styrende organer og i ulike ansattkategorier		<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>KVINNER</th> <th>MENN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ledergruppe</td> <td>3</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>Andre ledere</td> <td>21 (23)</td> <td>45 (27)</td> </tr> <tr> <td>Vanlig ansatte</td> <td>246 (202)</td> <td>274 (94)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ledergruppe: Konsernledelsen. Andre ledere: Ledelse i banken. Ledelsen inkl. datterselskapers ledelse oppgitt i parentes. Vanlige ansatte: Ansatte i bankdelen totalt minus ledergruppe og andre ledere. Vanlig ansatte i datterselskaper oppgitt i parentes</p> <p>SpareBank 1 Nord-Norge har et mål om 40 % kvinneandel i ledelsen. Resultat i 2020 var på 38 %.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>30 OG UNDER</th> <th>31-50</th> <th>51+</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ledergruppe</td> <td>0 (0)</td> <td>2</td> <td>7</td> </tr> <tr> <td>Andre ledere</td> <td>3 (5)</td> <td>40 (35)</td> <td>23 (10)</td> </tr> <tr> <td>Vanlig ansatte</td> <td>114 (60)</td> <td>232 (146)</td> <td>174 (90)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Enhetene Personmarked, Næringsliv, SNN Kapitalmarked, Helgeland og avd. Treasury definert som kjerne/linje.</p> <p>Compliance, Innovasjon og Marked, Kommunikasjon og Samfunn, Kreditt og Risikostyring, Organisasjon, Teknologi og Data og Økonomi og Finans er definert som stab/støtte</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>KVINNER</th> <th>MENN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Stab/støtte</td> <td>76</td> <td>108</td> </tr> <tr> <td>Kjerne (innlån, utlån treasury)</td> <td>194</td> <td>217</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>30 OG UNDER</th> <th>31-50</th> <th>51+</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Stab/støtte</td> <td>24</td> <td>92</td> <td>68</td> </tr> <tr> <td>Kjerne (innlån, utlån treasury)</td> <td>93</td> <td>182</td> <td>136</td> </tr> </tbody> </table>		KVINNER	MENN	Ledergruppe	3	6	Andre ledere	21 (23)	45 (27)	Vanlig ansatte	246 (202)	274 (94)		30 OG UNDER	31-50	51+	Ledergruppe	0 (0)	2	7	Andre ledere	3 (5)	40 (35)	23 (10)	Vanlig ansatte	114 (60)	232 (146)	174 (90)		KVINNER	MENN	Stab/støtte	76	108	Kjerne (innlån, utlån treasury)	194	217		30 OG UNDER	31-50	51+	Stab/støtte	24	92	68	Kjerne (innlån, utlån treasury)	93	182	136
	KVINNER	MENN																																																		
Ledergruppe	3	6																																																		
Andre ledere	21 (23)	45 (27)																																																		
Vanlig ansatte	246 (202)	274 (94)																																																		
	30 OG UNDER	31-50	51+																																																	
Ledergruppe	0 (0)	2	7																																																	
Andre ledere	3 (5)	40 (35)	23 (10)																																																	
Vanlig ansatte	114 (60)	232 (146)	174 (90)																																																	
	KVINNER	MENN																																																		
Stab/støtte	76	108																																																		
Kjerne (innlån, utlån treasury)	194	217																																																		
	30 OG UNDER	31-50	51+																																																	
Stab/støtte	24	92	68																																																	
Kjerne (innlån, utlån treasury)	93	182	136																																																	

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	PLASSERING I RAPPORTEN	RAPPORTERING DIREKTE I INDEKS
IKKE-DISKRIMINERING			
103-1	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema	Organisasjon og HR (229)	
103-2	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema		
103-3	Evaluerings av styringssystemet		
406-1	Antall saker knyttet til diskriminering og gjennomførte tiltak		Det er ikke meldt inn saker knyttet til diskriminering i 2020.
PERSONVERN			
103-1	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (247)	
103-2	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema		
103-3	Evaluerings av styringssystemet		
418-1	Antall av dokumenterte klager knyttet til brudd på personvernet eller tap av kundedata	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (247)	43 kundeklager. 0 omhandler personvern
ANSVARLIG KREDITT			
103-1	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (244)	
103-2	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema	(239)	
103-3	Evaluerings av styringssystemet	(239)	
FS8	Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å levere en miljømessig fordel	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (249)	
ANSVARLIGE INVESTERINGER OG KRAV TIL FINANSIELLE LEVERANDØRER			
103-1	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (249, 251, 252)	
103-2	Beskrivelse av styringssystemet som dekker vesentlig(e) tema	(239)	
103-3	Evaluerings av styringssystemet	(239)	
FS10	Andel og antall selskaper i porteføljen som virksomheten har samhandlet med om miljømessige eller sosiale forhold.	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (244)	SpareBank 1 Nord-Norges policyer og retningslinjer gjelder for og er kommunisert til konsernets heleide datterselskaper.
FS11	Andel av eiendeler utsatt for positiv og negativ miljømessig eller sosial screening	Bærekraft i Spare-Bank 1 Nord-Norge (251)	Fondsinvesteringer: 100 % ESG-risiko vurderes i kredittprosesser og likviditetsporteføljen blant annet ved bruk av grønt produkt rammeverk.
TCFD	11 spørsmål til rapportering på klimarisiko innenfor styring og ledelse, strategi, risikostyring mål og metoder	SpareBank 1 Nord-Norge TCFD (241)	

VEDLEGG 2

KARBONEKSPONERING I KREDITTPORTEFØLJEN

NÆRING	NÆRINGENS ANDEL AV TOTALE UTSLIPP	ANDEL AV UTLÅNS- PORTEFØLJE SNN
Akvakultur	0 %	4 %
Bergverksdrift	0 %	0 %
Bygge- og anleggsvirksomhet	3 %	6 %
Elektrisitets-, gass- og varmtvannsforsyning	3 %	4 %
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	0 %	2 %
Fiske og fangst	1 %	17 %
Helse- og sosialtjenester	0 %	1 %
Industri	19 %	5 %
Informasjon og kommunikasjon, unntatt telekommunikasjon	0 %	0 %
Jordbruk og skogbruk	8 %	4 %
Offentlig administrasjon og forsvar	0 %	0 %
Omsetning og drift av fast eiendom	0 %	40 %
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0 %	2 %
Post og telekommunikasjon	0 %	0 %
Tjenesteytende næringer ellers	1 %	4 %
Transport ellers	13 %	6 %
Undervisning	0 %	0 %
Utenriks sjøfart	24 %	1 %
Utvinning av råolje og naturgass, inkl. tjenester og rørtransport	24 %	0 %
Vannforsyning, avløp og renovasjon	2 %	0 %
Varehandel og reparasjon av motorvogner	2 %	3 %

**KILDER:**

<https://www.ssb.no/statbank/table/09288/>

SNN årsregnskap 2019

Under grupperingen Industri inngår følgende:

- Nærings-, drikkevare- og tobakksindustri
- Tekstil-, beklednings- og lærvareindustri
- Trelast-, trevare- og papirvareindustri
- Trykking og reproduksjon av innspilte opptak
- Oljeraffinering, kjemisk og farmasøytisk industri
- Gummivare- og plastindustri, mineralprodukt-industri
- Produksjon av metaller
- Produksjon av metallvarer, elektrisk utstyr og maskiner
- Verftsindustri og annen transportmiddelindustri
- Produksjon av møbler og annen industri-produksjon
- Reparasjon og installasjon av maskiner og utstyr

METODE

Beregningen baserer seg på SpareBank 1 Nord-Norges andel av totale norske bankers- og finansforetaks utlån står for i de enkelte bransjene. Denne andelen er deretter multiplisert med totalt utslipp (CO₂-ekvivalenter) fra den enkelte bransjen. Utlånstallene er hentet fra morbank og har ikke inkludert tall fra SNN Finans.

SVAKHETER MED METODEN

Lånebehovet for den enkelte bransje er likt fordelt i landet. Modellen tar derfor ikke hensyn til regionale forskjeller når det gjelder lånebehov og utslippsintensitet. SpareBank 1 Nord-Norge vil derfor være både over- og underestimere i enkelte bransjer. Utslippene er basert på sektorenes direkte utslipp og viser derfor ikke hele utslippsbildet fra en sektor.

ANVENDELSE

Modellen gir et grovt estimat på karbonrelatert kreditteksponering i de enkelte bransjene SpareBank 1 Nord-Norge har utlån til. Metoden er ikke presis nok til å benyttes som sammenligning mot andre banker, eller som et absolutt verktøy for å forstå utslipp i nordnorsk næringsliv.

VEDLEGG 3

INTERESSENTANALYSE 2020

SpareBank 1 Nord-Norge har en utstrakt dialog med sine interessenter. I denne oversikten er de aktuelle møteplassene presentert, sammen med de viktigste temaene for hver interessentgruppe.

INTERESSENER	MØTEPLASS FOR DIALOG	VIKTIGSTE TEMAER	TILTAK KNYTTET TIL TEMAER
Kunder	Kunde- og markedsundersøkelser i person- og bedriftsmarkedet Posisjonsundersøkelse	Måler hvordan virksomhet oppfattes av kundene. Kunder som ønsker hjelp med produkter og tjenester Bærekraft, tilstedeværelse med lokalkontorer og minibanker, respons på markedsføring	Utvikling av strategi, produkter, kommunikasjon og kundeoppfølging Koronatiltak Økt rapportering på bærekraft og fokus på åpenhet Utvikling av tjenester og produkter til bedriftsmarkedet. For eksempel Bank+Regnskap
	Kundekommunikasjon på kontor, chat, telefon, e-post, nettbank og sosiale medier Kundearrangement	Arrangement som er tilpasset kundens livssituasjon eller behov kunden har	3 seminar/webinar om kvinner, økonomi og investeringer i 2020 Seminar om «Boligdrømmen» for kunder av konsernet og EM1
	Forventningsbarometeret (kbnn.no) som årlig måler næringslivet og de offentliges forventninger til utvikling i Nord-Norge		Utvikling av innhold på kbnn.no
Medarbeidere	Årlig organisasjonsundersøkelse to ganger i året Arbeidsmiljøutvalg i alle selskapene i konsernet Månedlige møter mellom tillitsvalgte og konsernets HR-avdeling	Arbeidsmiljø, kompetanseheving, likestilling, involvering i prosesser og prosjekter	Involvering av ansatte i utvikling av konsernet Rekrutteringspolicy med fokus på mangfold og likestilling
Eiere	Representantskapsmøte og valg for egenkapitalbeveiere	Årsregnskap og disponering av overskudd, eventuelt andre selskaphandlinger. Valg av medlemmer til Styret Utbyttebetaling og diskusjonen rundt Finanstilsynets anbefaling om å pålegge bankene om å holde tilbake utbytte	SpareBank 1 Nord-Norge valgte å betale ut utbytte i april 2020. Dette blant annet grunnet i at ikke frivillighet, lag og foreninger skulle bli skadelidende i en krevende tid i forbindelse med korona
	Børsmeldinger og kvartalsrapporter	Regnskapsresultat og måloppnåelse, avkastning, orientering om utviklingstrekk i nordnorsk økonomi og finansmarkedene	
	Investorpresentasjoner	Resultatutvikling og bærekraft/ESG	Økt rapportering på bærekraft

Myndigheter	Kontakt med kontroll- og tilsynsmyndigheter (Finanstilsynet mfl) forløpende gjennom året	Styring og kontroll, drift og sikkerhet	Økt fokus på etterlevelse av lover og regler
Det nordnorske samfunnet	<p>Oppfølging av SNNs «Perspektivmelding» har ført til en utstrakt dialog med unge stemmer gjennom året</p> <p>Dialog med Utenriksdepartementet om bruk av unge stemmer i arbeidet med nordområdepolitikk</p> <p>Arrangør av innspillmøte for unge stemmer sammen med UiT, Troms og Finnmark Fylkeskommune, Nordland og Tromsø Kommune</p>	Spørreundersøkelser og innsiktsarbeid om unge voksnes positive og negative forventninger og fremtidsutsikter for livet i Nord-Norge	<p>Barometer 2020x som forteller hva unge mennesker mener om fremtidsutsiktene i nord</p> <p>Nye Stemmer rapporten er nevnt i Ungdommens nordområdemelding</p> <p>Som et konkret forslag til Regjeringen om prosesser til etterfølgelse</p>
	Kunnskapsbanken kbnn.no har et utstrakt samarbeid med kunnskapsleverandører i Nord-Norge	Dele kunnskap om makromiljøer internasjonalt, norsk økonomi og nordnorske forhold	<p>Utvikling av kbnn.no</p> <ul style="list-style-type: none"> • 43 rapporter og notater • 35 podkaster «Nord-Norge i verden» • 168 215 unike brukere
	<p>Over 2 700 ulike aktører er i kontakt med Samfunnsløftet i løpet av ett år</p> <p>Blant disse er:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Frivillige lag og foreninger • Organisasjoner som jobber med næringsutvikling og gründere • Nasjonale og lokale myndigheter • Kunnskapsprodusenter 	Innsikt i lag, foreninger og andre samfunnsaktørers aktiviteter i landsdelen	<p>Støtte gjennom Samfunnsløftet, sponsorat og banktjenester</p> <p>Utvikling av strategi for Samfunnsløftet</p>
	Dialog med kommuner, ordførere og andre samfunnsaktører	Tema rundt nedleggelse av 16 lokalkontorer	Utvikling av gode tilbud for befolkning og bedrifter selv om kontorkanalen ikke lenger er i bruk
Interesseorganisasjoner	Samtaler med Framtiden i våre hender og Forbrukerrådet i forbindelse med Etisk Bankguide og andre case-studier	<p>Utøve SpareBank 1 Nord-Norges posisjon og eiermakt for å gjøre investeringsmarkedet mer bærekraftig</p> <p>Ansvarlig investering, kredittvirksomhet, åpenhet, tillit, lokal tilstedeværelse</p>	<p>Mer omfattende kommunikasjon omkring eget samfunnsansvar</p> <p>Nye retningslinjer for verdipapirfond</p> <p>ESG-merking av fond på SpareBank 1s spareplattform.</p> <p>Nye krav ved finansiering av bedrifter</p>
	Deltagelse i Finans Norges fagutvalg for bærekraftig finans	Klimarisiko og reguleringer innenfor bærekraftig finans	Økt fokus på temaet i konsernet så vel som for næringsliv og samfunn gjennom kbnn.no
	Samarbeid med LO gjennom LO favør og ulike prosjekter i landsdelen løpende gjennom året		

VEDLEGG 4

SAMFUNNSLØFTETS BIDRAG TIL FNS BÆREKRAFTSMÅL

SpareBank 1 Nord-Norge har en ambisjon om å rapportere på samtlige av FNs bærekraftsmål. Dette på grunn av konsernets eiermodell der deler av utbyttet tilbakeføres til samfunnet gjennom strategien Samfunnsløftet.

Etter september 2020 må søkere opplyse hvilke(t) av FNs bærekraftsmål deres prosjekt bidrar til. Metoden vil videreutvikles i 2021.

BÆREKRAFTSMÅL	GODKJENT BELØP	ANTALL SØKNADER
1. Utrydde fattigdom	80 000	6
2. Utrydde sult	-	0
3. God helse og livskvalitet	7 261 966	67
4. God utdanning	3 420 000	11
5. Likestilling mellom kjønnene	3 071 000	9
6. Rent vann og gode sanitærforhold	250 000	1
7. Ren energi til alle	-	0
8. Anstendig arbeid og økonomisk vekst	600 000	5
9. Industri, innovasjon og infrastruktur	1 962 500	10
10. Mindre ulikhet	1 208 000	16
11. Bærekraftige byer og lokalsamfunn	3 581 575	41
12. Ansvarlig forbruk og produksjon	176 000	3
13. Stoppe klimaendringene	60 000	2
14. Livet i havet	164 500	4
15. Livet på land	20 000	1
16. Fred, rettferdighet og velfungerende institusjoner	90 000	3
17. Samarbeid for å nå målene	5 130 300	26
SUM	27 075 841	205

Om tallene:

Søkere har selv valgt hvilke(t) av FNs bærekraftsmål deres prosjekt bidrar til. De kan velge flere. Innføringen skjedde i september 2020, og har ikke vært med i alle søknadsskjema.



TALENT

Samfunnsløftets talentstipend går til unge talenter mellom 18 og 34 år, og skal bidra til å utvikle, løfte og tiltrekke nordnorske talenter. En av mottakerne i 2020 er bryteren Morten Thoresen (23) fra Bodø, og en oversikt over alle mottakerne finnes på snn.no/talent. Gjennom satsingen på unge støtter Samfunnsløftet en rekke ulike prosjekter som bidrar til å løfte landsdelens unge kompetanse, framtidstro og mestring.

Samfunnsløftet over hele Nord-Norge

Samfunnsløftet er SpareBank 1 Nord-Norges strategi for hvordan samfunnsutbyttet kan bidra til å styrke Nord-Norge. I 2020 har 1 207 nye prosjekter bidratt til løftet, og til sammen har de blitt tildelt 168 mill. kroner.

Strategien ble lagt etter 10 000 innspill fra folk i nord i 2018. Områdene som pekte seg ut var utvikling av arenaer, innovasjon, ungdom, kunnskap og nordnorske lokalsamfunn. Siden den gang har det vært en stor økning i antall søknader, og i 2020 fikk Samfunnsløftet 2 725 søknader på til sammen 812 mill. kroner. Alle søknader behandles i et forum som består av medarbeidere i konsernet, hvor vi særlig ser på prosjektets samfunnsnytte, gjennomføringsevne og kvaliteten på søknaden. Søknader over én million kroner besluttes av konserndirektør, over tre mill. kroner av konsernsjefen, mens søknader

over ti mill. kroner besluttes av styret i SpareBank 1 Nord-Norge.

Et årlig tema vedtas også av styret, og i 2020 satte de av 10 mill. kroner til koronadugnad. Pengene gikk blant annet til lag og foreninger som gjorde en dugnadsinnsats rundt 17. mai, humanitære organisasjoner som bidro med mat eller annen hjelp i den mest akutte fasen og fadderorganisasjoner, som fikk utfordringer med å la nye studenter finne sin plass når samfunnet stengte ned. Totalt 256 ulike prosjekter fikk støtte fra koronadugnaden.

I 2020 HAR SAMFUNNSLØFTET BLANT ANNET BIDRATT TIL...

65

NYE MØTEPLASSER

får gapahuk, benker, bålpanner og blomsterkasser våren 2021

20

NORDNORSKE TALENTER

har fått Samfunnsløftets talentstipend

500

UNGE

gjennom Barometer 2020x ga innsikt i hva unge mener om landsdelen og framtiden her

57

PROSJEKTER

for økt næringsutvikling lokalt og regionalt

22

NORDNORSKE JULEGATER

har fått nye lys

KUNNSKAP OG INNSIKT

Gjennom Kunnskapsbanken (kbnn.no) bidrar Samfunnsløftet og SpareBank 1 Nord-Norge til kunnskap om landsdelen for både beslutningstakere, investorer og unge voksne. I et samarbeid med kunnskapsprodusenter i Nord-Norge får vi innsikt og tall gjennom både rapporter, notater, podkast og statistikk. Konjunkturbarometeret for Nord-Norge har i over 20 år bidratt med kunnskap om utviklingen i landsdelen. Forventningsbarometeret viser hva ledere i privat og offentlig sektor tror om det neste året, og deres syn på den økonomiske utviklingen de siste tre månedene. Barometer 2020x viser hva unge voksne i nord mener om Nord-Norge og framtiden her. Statistikk og tall om landsdelen er samlet på Telleren på kbnn.no.

43 rapporter og notater har blitt publisert

168 215 unike brukere av kbnn.no

34 podkaster av Nord-Norge i verden er produsert, med rundt 5 000 lyttere

HVORFOR DELER VI UT PENGER?

I noen banker går alt overskuddet direkte til investorer og eiere på børs. Slik er det ikke i SpareBank 1 Nord-Norge. Vi er lagd av, eid av og til for samfunnet. Som vår største eier får landsdelen den største andelen av overskuddet. Dette er samfunnsutbyttet, og går til prosjekter og tiltak som kan løfte landsdelen videre. Slik er vi mange som er med på Samfunnsløftet.

644

PROSJEKTER
som springer ut av lokalt engasjement og dugnadsvilje har fått støtte

10

NYE SKILEIK-ANLEGG
10 nye skianlegg er etablert i landsdelen

24

IDRETTS-ANLEGG
har blitt utviklet eller forbedret

384

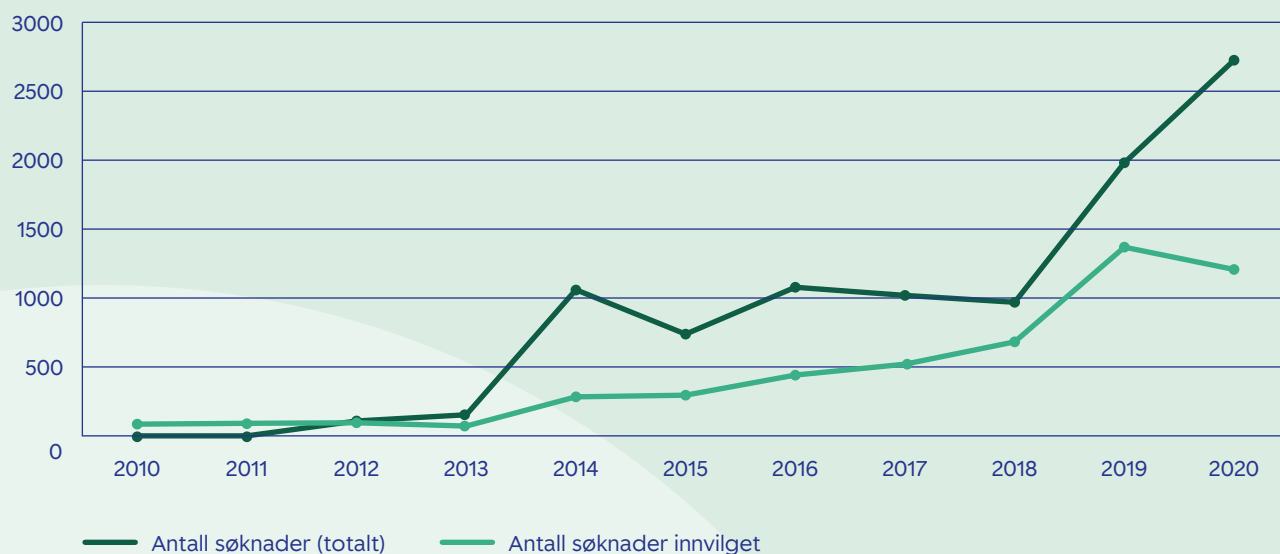
SMÅ OG STORE KULTUR-PROSJEKTER
har fått støtte

81

PROSJEKTER
med fokus på miljø og bærekraft har fått støtte

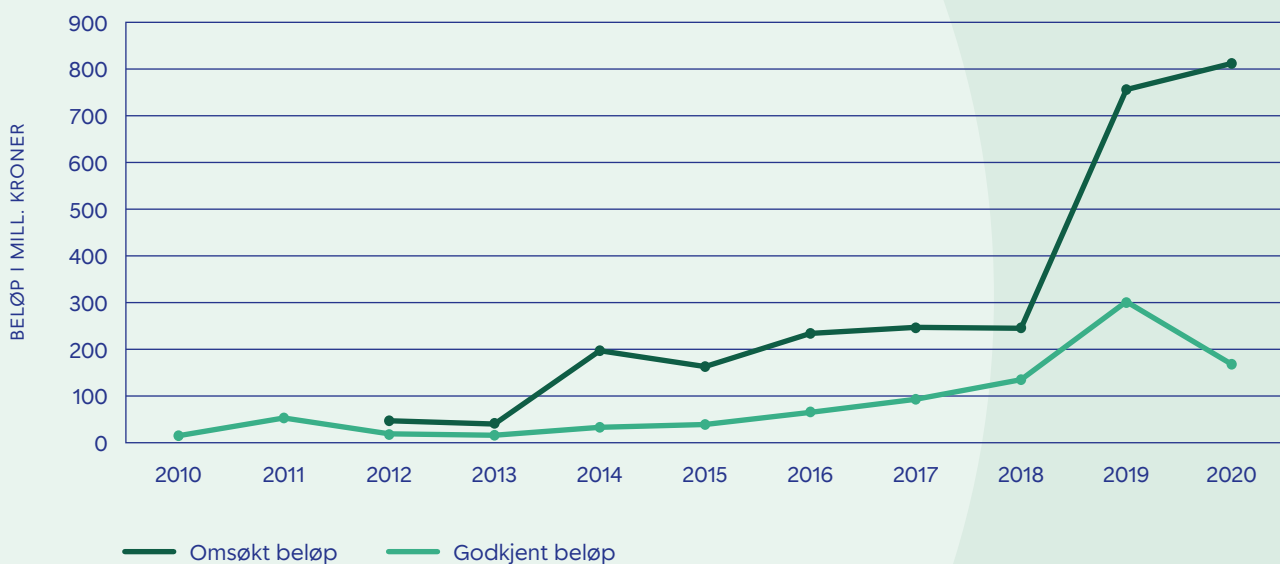
SAMFUNNSUTBYTTE DE SISTE 11 ÅRENE

ANT. SØKNADER SISTE 11 ÅRENE

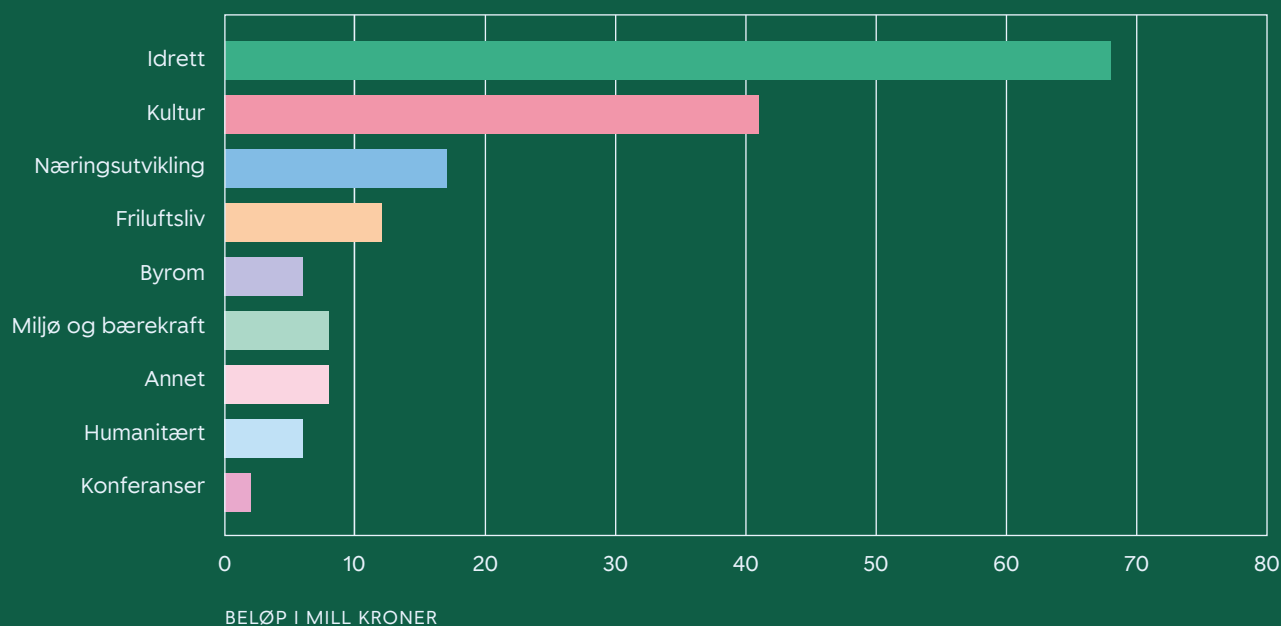


Siden strategien Samfunnsløftet ble lansert i 2018 har antallet søknader økt kraftig. Grafen viser antall søknader som har kommet inn (totalt) og antall søknader som er innvilget. For 2010 og 2011 har vi kun tall for søknader som ble innvilget.

OMSØKT OG GODKJENT BELØP



Grafen viser totalt omsøkt beløp årlig fordelt på alle innkomne søknader og beløp som er tildelt fra samfunnsutbytte. For 2010 og 2011 har vi kun tall for godkjent beløp.



1 207 PROSJEKTER FIKK STØTTE FRA SAMFUNNSLØFTET I 2020. HER ER ET LITE UTVALG:

- Harstad Cykleklubb sitt prosjekt Harstad sykkelpark fikk 9 mill. kroner
- Nye Skarmoen alpinpark ved Bodø skiklubb alpinor fikk 5,5 mill. kroner
- «Bli pilot i en Boeing 737» ved Norsk Luftfartsmuseum fikk to mill. kroner
- For å utvikle den første samiske spillefilmen for barn og unge fikk Internasjonalt samisk filminstitutt to mill. kroner
- Turlagsstua til Vesterålen turlag fikk en million kroner etter stort lokalt engasjement
- Utvikling av scene/sal ved Kulturfabrikken Meløy fikk 920 000 kroner
- Lagspill i nord ved Arktisk filharmonik fikk 900 000 kroner
- Filmveksthuset Tvibit i Tromsø kommune fikk 2,4 mill. kroner til et treårig program for talentutvikling innen film
- Toppsatsing på kvinner i Tromsø ved IF Fløya og Tromsø IL fikk 2,8 mill. kroner over to år
- Trenerløftet til NFF Finnmark fikk en million kroner til en treårig satsing for å utvikle flere stolte trenere i Finnmark
- Prosjektet «Fra ALF til Mester» ved Ungt Entreprenørskap Nordland fikk 800 000 kroner
- IK Grand Bodø fikk 500 000 kroner til gjennomføringen av SNN Jenteakademi
- Narvik Ishockeyklubb fikk 300 000 kroner til et samarbeidsprosjekt med Narvik videregående skole
- Scenekunstner Katma Strøm fikk 100 000 kroner til Utsikt – en koronavennlig forestilling for barnehager, barneskoler og sykehjem
- NæringsHUB Indre Finnmark ved Sápmi næringshage fikk 500 000 kroner
- Mosjøen Næringsforening fikk 300 000 kroner til å skape en arena for nyskaping og vekst i Vefsn og omliggende kommuner
- Utvikling av romskipet Aurora ved Narom fikk 1,3 mill. kroner.
- Med musikkhuset inn i fremtiden ved Kabelvåg musikkforening fikk 250 000 kroner
- Blåfrostfestivalen og SommerBlå Barnefestival fikk 300 000 kroner
- Norges taxiforbund avdeling Finnmark fikk 295 000 kroner til hjertestarter i taxi
- Studentorganisasjonen i Bodø (SOB) fikk 250 000 til Engasjer-deg-uka

Alle tildelinger fra Samfunnsløftet finner du på snn.no/samfunn.



Foto: Trym Ivar Bergsmo | Design: Riktig Spor

SpareBank 
NORD-NORGE

SpareBank 1 Nord-Norge | Storgata 65 | Tromsø | 915 02 244

snn.no