

**SpareBank**  
NORD-NORGE



# Kvartalsrapport

Regnskap 4. kvartal 2022

[www.snn.no](http://www.snn.no)

## Innholdsfortegnelse

Nøkkeltall.....	1
Kvartalsrapport.....	2
Resultatregnskap.....	16
Balanse.....	17
Endringer i egenkapitalen.....	18
Kontantstrømanalyse.....	19
Resultater fra kvartalsregnskapene.....	20
Noter	
1 – Regnskapsprinsipper.....	21
2 – Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger.....	22
3 – Endring i konsernstruktur.....	24
4 – Segmentinformasjon.....	25
5 – Kapitaldekning.....	26
6 – Renteinntekter.....	28
7 – Provisjons- og andre driftsinntekter.....	29
8 – Netto inntekter fra finansielle investeringer.....	30
9 – Driftskostnader.....	31
10 – Leieavtaler.....	32
11 – Tapskostnader.....	33
12 – Utlån.....	34
13 – Tapsavsetninger.....	38
14 – Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter...	39
15 – Andre eiendeler.....	40
16 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi.....	41
17 – Likviditetsrisiko.....	42
18 – Finansielle derivater.....	43
19 – Innskudd.....	44
20 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer .....	45
21 – Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital.....	46
22 – Annen gjeld.....	47
23 – Egenkapital.....	48
24 – Hendelser etter balansedagen.....	51
25 – Styreerklæring.....	52

## Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall

(Beløp i mill kroner og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)	31.12.22	%	31.12.21	%	31.12.20	%
Netto renteinntekter	2 556	2,09 %	2 014	1,67 %	2 068	1,77 %
Netto provisjons- og andre inntekter	1 234	1,01 %	1 499	1,25 %	1 299	1,11 %
Netto inntekter på finansielle investeringer	274	0,22 %	794	0,66 %	693	0,59 %
<b>Sum inntekter</b>	<b>4 064</b>	<b>3,32 %</b>	<b>4 307</b>	<b>3,58 %</b>	<b>4 060</b>	<b>3,48 %</b>
<b>Sum kostnader</b>	<b>1 637</b>	<b>1,34 %</b>	<b>1 748</b>	<b>1,45 %</b>	<b>1 626</b>	<b>1,39 %</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>2 427</b>	<b>1,98 %</b>	<b>2 559</b>	<b>2,13 %</b>	<b>2 434</b>	<b>2,08 %</b>
Tap	63	0,05 %	- 235	-0,20 %	332	0,28 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>2 364</b>	<b>1,93 %</b>	<b>2 794</b>	<b>2,32 %</b>	<b>2 102</b>	<b>1,80 %</b>
Skatt	513	0,42 %	499	0,41 %	360	0,31 %
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>1 851</b>	<b>1,49 %</b>	<b>2 295</b>	<b>1,90 %</b>	<b>1 742</b>	<b>1,49 %</b>
Renter fondsobligasjon	37		29		33	
<b>Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon</b>	<b>1 814</b>		<b>2 266</b>		<b>1 709</b>	
<b>Lønnsomhet</b>						
Egenkapitalavkastning	1	11,9 %	15,1 %		12,6 %	
Rentemargin	2	2,09 %	1,67 %		1,77 %	
Kostnadsprosent	3	40,3 %	40,6 %		40,0 %	
<b>Balansetall og likviditet</b>						
Sum eiendeler		122 521	119 180		117 298	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4	122 377	120 264		116 810	
Brutto utlån	5	95 301	91 352		92 044	
Brutto utlån inkl. formidlingslån	5	135 031	127 105		128 656	
Innskudd	6	80 669	77 241		74 430	
Liquidity Coverage Ratio (LCR)		146	142		142	
<b>Soliditet</b>						
Ren kjernekapitaldekning		17,3 %	18,7 %		17,5 %	
Kjernekapitaldekning		18,3 %	20,0 %		18,9 %	
Kapitaldekning		19,9 %	21,6 %		20,9 %	
Ren kjernekapital		12 351	13 097		12 019	
Kjernekapital		13 082	14 001		12 991	
Netto ansvarlig kapital		14 230	15 109		14 366	
Beregningsgrunnlag		71 399	70 059		68 588	
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)		7,4 %	8,3 %		7,6 %	
<b>Nøkkeltall egenkapitalbevis (EKB)</b>						
Børskurs (NOK)		96,00	112,60		74,60	
Antall utstedte bevis (i mill.)		100,40	100,40		100,40	
Bokført egenkapital per EKB (NOK)		71,69	73,30		65,76	
Resultat per EKB (NOK)		8,25	10,41		7,89	
Pris / Resultat per EKB annualisert (NOK)		11,63	10,82		9,45	
Pris / Bok per EKB (NOK)		1,34	1,54		1,13	
<b>Lokalisering og bemanning</b>						
Antall kontorer		15	15		36	
Antall årsverk		852	853		897	

- Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt av kvartalsvis egenkapital og per 01.01. Bankens utstedte fondsobligasjoner er regnskapsmessig klassifisert til egenkapital. I beregningen av egenkapitalavkastning er imidlertid fondsobligasjoner fratrukket egenkapitalen og tilhørende rentekostnader er fratrukket i resultatet.
- Netto renteinntekter hittil i år i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital.
- Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter.
- Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av kvartalsvis forvaltningskapital og per 01.01.
- Brutto utlån består av brutto utlån kunder og brutto utlån kredittinstitusjoner.
- Innskudd består av innskudd kunder og innskudd kredittinstitusjoner.

# Kvartalsrapport SNN – 4. kvartal 2022

## Resultater og sentrale nøkkeltall

NOK mill	4.KV.22	4.KV.21	Endring	31.12.22	31.12.21	Endring
Resultat etter skatt	<b>663</b>	715	- 52	<b>1 851</b>	2 295	- 444
Resultat per egenkapitalbevis	<b>3,01</b>	3,25	-0,24	<b>8,25</b>	10,41	-2,16
Egenkapitalavkastning	<b>17,2 %</b>	18,0 %	-0,8 %	<b>11,9 %</b>	15,1 %	-3,2 %
Kostnadsprosent	<b>34,6 %</b>	44,1 %	-9,4 %	<b>40,3 %</b>	40,6 %	-0,3 %
Ren kjernekapitaldekning	<b>17,3 %</b>	18,7 %	-1,4 %	<b>17,3 %</b>	18,7 %	-1,4 %
Vekst utlån PM	<b>4,0 %</b>	-33,8 %	37,9 %	<b>5,3 %</b>	-4,3 %	9,6 %
Vekst utlån BM	<b>11,4 %</b>	7,5 %	3,9 %	<b>7,4 %</b>	6,3 %	1,1 %
Vekst sum utlån	<b>6,4 %</b>	-21,4 %	27,8 %	<b>6,0 %</b>	-1,1 %	7,1 %
Vekst innskudd PM	<b>-2,2 %</b>	-18,8 %	16,6 %	<b>3,8 %</b>	1,3 %	2,5 %
Vekst innskudd BM	<b>-4,2 %</b>	-0,6 %	-3,6 %	<b>5,1 %</b>	7,5 %	-2,5 %
Vekst sum innskudd	<b>-3,2 %</b>	-10,6 %	7,4 %	<b>4,4 %</b>	4,1 %	0,3 %
Resultat fra eierinteresser	<b>147</b>	189	- 42	<b>204</b>	532	- 328
Resultat fra øvrige finansielle eiendeler	<b>111</b>	156	- 45	<b>70</b>	262	- 192
Tap på utlån	<b>22</b>	-112	134	<b>63</b>	-235	298

## Viktige hendelser i kvartalet

SpareBank1 Nord-Norge leverer et kvartal med meget god underliggende bankdrift. En egenkapitalavkastning for kvartalet isolert på 17,2% og en cost/income på 34,6% illustrerer dette på en god måte. Kvartalet viser også god utlånsvekst på 6,4%. Den makroøkonomiske situasjonen er like fullt preget av stor usikkerhet med høy inflasjon og kraftig renteoppgang gjennom kvartalet. Til tross for krevende tider viser konsernet fortsatt lave tap og god kostnadskontroll. Dette gir sammen med høy rentenetto et vesentlig bidrag til gode tall.

Utlånsveksten (inkl. formidlingslån) har vært god i 4Q22 med 11,4% vekst på utlån i bedriftsmarkedet (BM) og 4,0% vekst på personmarkedet (PM). Bankens utlånsportefølje er så langt ikke preget av en urolig makroøkonomisk situasjon, noe som henger sammen med en fortsatt bra makroøkonomisk situasjon i Nord-Norge, og konsernets systematiske arbeid de siste årene med å ta ned risikoen i utlånsporteføljen. Videre er konsernets utlånsportefølje preget av boliglån, samt bransjer som i begrenset grad er negativt påvirket av høye energi-, råvarepriser og krig.

BM tallene er preget av at store bransjer i Nord-Norge har levert gode tall over tid og vist høy investeringsvilje. Lave kraftpriser og gunstig valutakurs for eksportrelaterte næringer har også bidratt positivt. Regjeringens forslag til grunnrentebeskatning på havbruk kom svært overraskende på næringen, både mht. innretning og nivå, og det er forventet et fall i investeringsviljen for denne bransjen fremover. Dette vil kunne påvirke veksten og lokal verdiskapning i distriktene i 2024, og videre fremover. De andre store usikkerhetsfaktorene er selvsagt inflasjon, renteutvikling og effektene av krigen i Ukraina. Det forventes at rentetoppen vil nås i løpet av 2023. Den økonomiske usikkerheten har imidlertid økt. Dette er noe vi i SpareBank 1 Nord-

Norge er bevisst på, og det vektlegges derfor en tett oppfølging av våre kunder spesielt på BM, men også utsatte kunder på PM.

SpareBank 1 Nord-Norge har en solid kundeportefølje, en sterk markedsposisjon, konkurransedyktige betingelser, og kostnadseffektiv drift. Banken er derfor godt posisjonert for å være en god bank for Nord-Norge nå og i fremtiden.

## Makroøkonomisk utvikling

### Global økonomi – 2022 året da rentene kom tilbake

Etter en lang periode med stadig tiltakende inflasjon viste markedene endelig tegn på avtagende fart. Årsaken til den dempende inflasjonen er sammensatt, men spesielt energiprisene steg mye tidlig i perioden og har senere falt tilbake. Gjennom årets siste kvartal kunne vi se kraftige fall i viktige energipriser i Europa, eksempelvis tysk kraftpris og nederlandsk gass. Energien prises nå betydelig lavere enn det som ble observert gjennom store deler av 2022. Utbruddet av krigen i Ukraina medførte høye energipriser. Frykten var en kald vinter som ville medføre høyt energiforbruk, samtidig som Europa hadde dårlig tilgang på energi. Nå er imidlertid gasslagrene fulle og vinteren så langt har vært vesentlig varmere enn normalt.

Globale aksjemarkeder har i lang tid kunne nyte godt av fallende renter. I 2022 snudde dette brått med en kraftig global renteøkning. Dette førte til betydelig fall i verdens aksjemarkeder der de amerikanske samleindeksene S&P 500 og teknologiindeksen Nasdaq falt henholdsvis 19% og 33% i løpet av 2022. Europa klarte seg noe bedre der STOXX600 falt med 13% mens høye energipriser førte til at en energititung Oslo Børs falt med kun 1%.

### Norsk økonomi – God, men avtakende fart

I Norge var årets siste kvartal fortsatt preget av lav ledighet og god underliggende økonomisk aktivitet. Også i Norge har vi sett høye inflasjonstall, og inflasjonstoppen i 2022 var på 7,5%, mens kjerneinflasjonen nådde 5,8%. I fjerde kvartal så vi imidlertid et fall i inflasjonen, og de viktigste årsakene til det var endringer i energipriser og juletilbud på matvarer.

Etter at boligprisene har steget over mange år, så man at alle typer boliger hadde prisnedgang i fjerde kvartal. Blokkleiligheter hadde størst nedgang med 1,5%, mens småhus og eneboliger falt med henholdsvis 0,4% og 0,6%.

Norges Banks har gjennom året hevet styringsrenten betydelig og avsluttet året med en siste heving på 0,25% til 2,75%. Markedet forventer ytterligere en heving fra sentralbanken i første halvår 2023. Da bankene har seks ukers varslingsfrist til lånekundene sine ser vi ikke den fulle effekten av sentralbankens hevinger i 2022 på realøkonomien før i februar 2023.

### Nord-Norsk økonomi – God vekst og mange besøkende

2022 ble et godt år for mange norske eksportnæringer. Spesielt var utviklingen innen sjømat sterk. Norges Sjømatråd kunne meddele at det ble eksportert totalt 2,9 mill. tonn sjømat til en verdi av hele 151,4 mrd. kroner i fjor. Dette er en rekord i eksportert verdi og en økning fra i 2021 på hele 30,7 mrd. kroner eller 25%. Sjømat fra Nord-Norge i 2010 utgjorde 24% av Norges eksport, denne andelen har økt til hele 32% i

2022. Den desidert viktigste arten er laks som utgjorde 70% av total eksport, etterfulgt av torsk med en andel på 8%. Mens laksen eksporteres til store deler av verden, ser vi at Europa er et særlig viktig marked for torsk.

2022 ble også det året der turistene for alvor vendte tilbake til Norge og Nord-Norge. Ved utgangen av november var det gjennomført i overkant av 4,1 million gjestedøgn i regionen, også dette en ny rekord. På samme måte som for sjømat ser vi at Nord-Norges andel også øker her. I 2010 sto gjestedøgn i Nord-Norge for 10% av Norges samlede gjestedøgn, for 2022 har andelen steget til 12%.

Den sterke utviklingen i landsdelen fører til et stramt arbeidsmarked og en lav arbeidsledighet. I Norge var den samlede ledigheten 1,6%, mens den i Nord-Norge lå på 1,2%.

Konjunkturbarometeret for Nord-Norge har gjennomført en analyse av hvor transportintensivt det nordnorske næringslivet er. Ser vi på viktige nordnorske næringer som sjømat, reiseliv, bygg- og anlegg og kraftintensiv industri, er alle disse transportintensive. Analysen viser at det aller meste som eksporteres ut av landsdelen går sjøveien, unntaket er sjømateksporten. Her er fortsatt hurtighet viktig, og da er transport langs vei det som gjelder. Oppdretts- og hvitfisknæringen har i lang tid påpekt behovet for økte investeringer i infrastruktur. Det er uten tvil behov for nye infrastrukturutfordringer i landsdelen. Hele rapporten kan leses på kbnn.no.

## Bærekraft

Bærekraft er ett av de styrende prinsippene i konsernets forretningsstrategi. Klimarisiko er en del av konsernets risikostrategi, med kvartalsvis rapportering til styret.

SpareBank 1 Nord-Norges grønne rammeverk tar utgangspunkt i viktige sektorer for landsdelen og for SpareBank 1 Nord-Norge, og kobler våre utlån mot potensiell grønn funding i kapitalmarkedet. Dette rammeverket skal styrke konsernets arbeid med klimarisiko og imøtekomme nye reguleringer og krav, samt bidra til å hjelpe nordnorsk næringsliv med en omstilling mot det grønne skiftet. I tillegg har SpareBank 1-alliansen et grønt finansrammeverk som kobler våre grønne eiendeler (grønt produktrammeverk) til grønn finansiering. Tabellen viser andel finansiering kategorisert som grønn, og den har økt med ca. 5 mrd.kroner det siste året.

NOK mill	31.12.22	31.12.21
Grønne boliger	<b>8 187</b>	6 438
Grønne næringsbygg	<b>4 532</b>	1 071
Fornybar energi	<b>1 324</b>	1 300
Ren transport	<b>490</b>	300
Bærekraftig forvaltning av levende natursressurser og arealbruk	<b>3 661</b>	3 707
<b>Totalt</b>	<b>18 194</b>	12 816

SpareBank 1 Nord-Norge har signert på UNEP FIs (United Nations Environment Programme Finance Initiative) Principles for Responsible Banking og UN Global

Compact, og rapporterer årlig om sitt bærekraftarbeid basert på GRI-standard. Se for øvrig eget område om bærekraft på bankens hjemmeside.

I statsråd 20.12.22 ble det vedtatt å sette i kraft loven som gjennomfører taksonomiforordningen og offentliggjøringsforordningen 01.01.23.

Finansdepartementet oppfordrer norske foretak som omfattes av rapporteringsplikten til å inkludere denne informasjonen i sine årsrapporter for regnskapsåret 2022, selv om kravet formelt innføres med virkning for 2023. Departementet oppfordrer også norske foretak som omfattes av rapporteringsplikten i offentliggjøringsforordningen artikkel 11 til å inkludere denne informasjonen i sine periodiske rapporter for 2022 på frivillig basis.

## Resultatutvikling

NOK mill	4.KV.22	4.KV.21	Endring	31.12.22	31.12.21	Endring
Sum inntekter	1 320	1 298	22	4 064	4 307	- 243
Sum kostnader	457	572	-115	1 637	1 748	- 111
Tap	22	- 112	134	63	- 235	298
Skatt	178	123	55	513	499	14
Resultat	663	715	-52	1 851	2 295	-444

Resultatregnskapet viser et overskudd etter skatt på 663 mill. kroner (715 mill. kroner) isolert i 4Q22. Resultatet for året 2022 er på 1.851 mill. kroner (2.295 mill. kroner). Dette tilsvarer en egenkapitalavkastning på 11,9% (15,1%).

Bakgrunn for reduksjon i resultat i forhold til i fjor, er først og fremst resultatsvekkelse i tilknyttede allianseselskaper, lavere provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt, urealiserte tap på verdipapirer grunnet finansuroen, og svært høy egenkapitalandel. Konsernets lønnsomhetsmål er en egenkapitalavkastning på topp blant sammenlignbare finanskonsern. Styret vurderer dette for tiden til å være en egenkapitalavkastning over 13%.

## Netto renteinntekter

Som nevnt ovenfor satte Norges Bank opp styringsrenten to ganger i løpet av 4Q22, 03.11.22 med 0,25 prosentpoeng til 2,50% og 15.12.22 med 0,25 prosentpoeng til 2,75%.

SpareBank 1 Nord-Norge har fulgt utviklingen til styringsrenten, og økte utlåns- og innskuddsrentene med inntil 0,25 prosentpoeng fra 08.11.22 og ytterligere med inntil 0,25 prosentpoeng fra 20.12.22.

Netto renteinntekter i 4Q22 isolert er 233 mill. kroner høyere enn i 4Q21, og 113 mill. kroner høyere enn i 3Q22. For året 2022 er netto renteinntekter 2.556 mill. kroner, 542 mill. kroner høyere enn for 2021 (2.014 mill. kroner).

Selv om fundingkostnaden har steget jevnt gjennom de siste kvartalene, har konsernet klart å holde netto rentemargin på samme nivå, noe som i all hovedsak skyldes forbedret innskuddsmargin.

I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter 2,09% per 31.12.22 (1,67%).

Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt utgjorde per 4Q22 217 mill. kroner (401 mill. kroner), og føres som provisjonsinntekter. For 4Q22 isolert utgjorde disse inntektene 32 mill. kroner, mot 49 mill. kroner i 3Q22. Økende fundingkost i kredittforetakene skyldes at NIBOR renten har økt raskere enn det har vært mulig å øke kunderenten, noe som igjen reduserer rentenettoen i, og provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Boligkreditt, siden de er 100% markedsfinansiert.

### Netto provisjons- og andre inntekter

Netto provisjons- og andre inntekter per 4Q22 er 265 mill. kroner lavere enn per 4Q21. Som nevnt ovenfor påvirker økt fundingkost provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt, som per 4Q22 er 182 mill. kroner lavere enn ved samme periode i fjor.

Netto provisjons- og andre inntekter for 4. kvartal isolert er 17 mill. kroner lavere enn 3Q22, som i stor grad skyldes lavere provisjonsinntekter fra boligkredittselskap i siste kvartal.

Viser til note 7 i kvartalsregnskapet med nærmere spesifisering av netto provisjons- og andre inntekter.

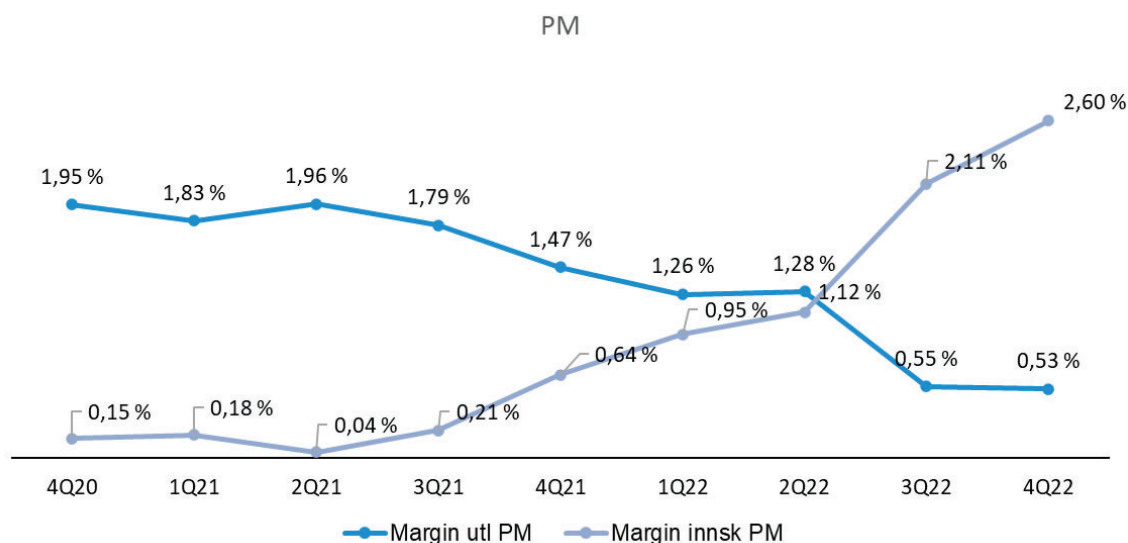
### Utvikling i markedsdivisjoner

#### Privatmarked (PM)

Netto renteinntekter isolert i 4Q22 er på 382 mill. kroner, mot 234 mill. kroner i 4Q21. Netto renteinntekter for året er på 1.213 mill. kroner (842 mill. kroner).

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er 150 mill. kroner, mot 233 mill. kroner i 4Q21. Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt siste kvartal er 17 mill. kroner lavere enn i 3Q22. Netto provisjons- og andre inntekter for året er på 669 mill. kroner (769 mill. kroner).

Marginutvikling PM målt mot snitt 3 mndr. NIBOR;



Utlånsmarginen til PM har gjennom 4Q22 falt med -0,02 prosentpoeng (-0,32 prosentpoeng) på grunn av at økning i fundingkost overstiger økning i kunderenter.



Det er fortsatt betydelig priskonkurrans på godt sikrede boliglån, som gjør det krevende å opprettholde utlånsmarginen over tid.

Utlånsvekst PM for 4Q22 isolert er på 4,0%. Faktisk vekst siste 12 måneder er på 5,3% (-4,3%<sup>1</sup>). Totalt brutto utlånsvolum per 31.12.22 er på 45.799 mill. kroner (45.719 mill. kroner).

Økt NIBOR rente utover i 2022 har hatt en positiv effekt på innskuddsmarginen, og vi forventer en fortsatt positiv utvikling i 2023, avhengig av utviklingen i NIBOR renten og konkurransesituasjonen på innskudd.

Gjennom Covid så vi en sterk innskuddsvekst. I løpet av 4Q22 ser vi, med bakgrunn i den økonomiske utviklingen og økt rente, en forventet reduksjon i innskudd på 2,2% (annualisert). Faktisk PM innskuddsvekst siste 12 måneder er på 3,8% (1,3%).

Samlede driftskostnader i divisjonen i 4Q22 er 179 mill. kroner (203 mill. kroner). Kostnader for året er på 697 mill. kroner (756 mill. kroner). Utviklingen i kostnader er kommentert nærmere i avsnittet driftskostnader.

Per utgangen av 4Q22 er det tilknyttet 208 årsverk i morbank til PM divisjonen, 4 færre enn per 3Q22, og 6 færre enn per 4Q21.

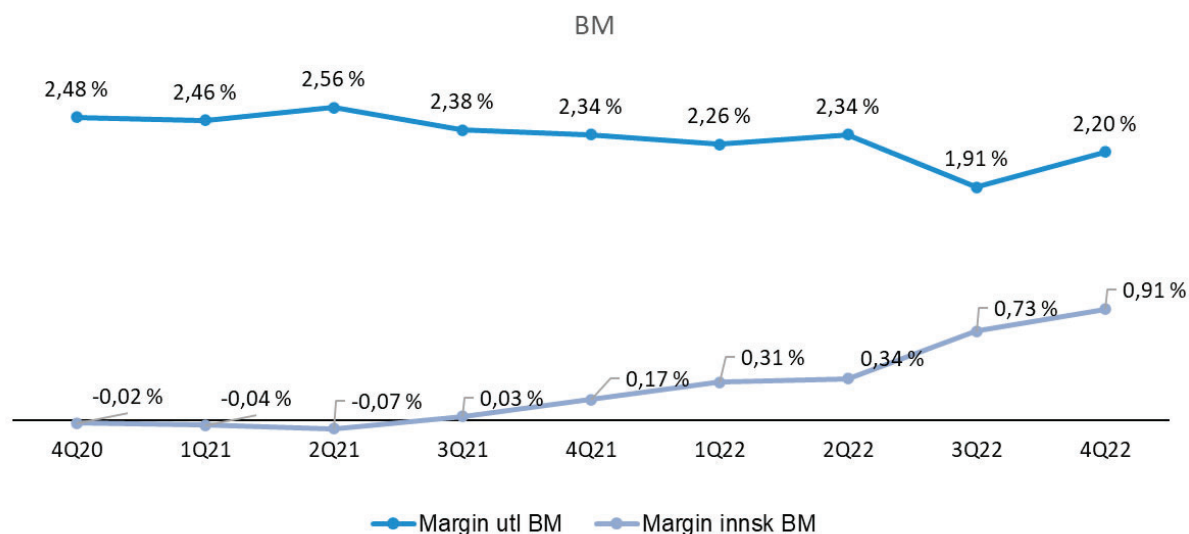
Bokførte tap i PM i 4Q22 er på -9 mill. kroner mot 2 mill. kroner i 4Q21. Bokførte tap i året er på -7 mill. kroner (-3 mill. kroner).

#### *Bedriftsmarked (BM)*

Netto renteinntekter for 4Q22 isolert er på 298 mill. kroner (179 mill. kroner). Netto renteinntekter for året er på 1.018 mill. kroner (812 mill. kroner).

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er på 39 mill. kroner (43 mill. kroner). Netto provisjons- og andre inntekter for 2022 er på 154 mill. kroner (145 mill. kroner).

### Marginutvikling BM mål mot snitt 3 mnd NIBOR;



Utlånsmargin BM målt mot snitt 3 mnd. NIBOR har økt med 0,29 prosentpoeng i 4Q22 (-0,04 prosentpoeng). Margin på BM er i stor grad direkte knyttet til NIBOR-rentens utvikling siden 75% av låneporteføljen er NIBOR tilknyttet.

Utlånsvekst BM er i 4Q22 på 11,4%. Faktisk vekst siste 12 måneder er på 7,4% (6,3%).

Samlet brutto utlånsvolum per 4Q22 er 37.707 mill. kroner (34.996 mill. kroner).

Innskuddsmargin BM målt mot 3 mnd. NIBOR har i 4Q22 økt med 0,18 prosentpoeng mot 0,14 prosentpoeng i 4Q21. Bakgrunnen for at marginen ikke øker like mye som på PM, er at 64 % av innskuddene har NIBOR tilknytning.

Vekst på BM innskudd i 4Q22 er på -4,2%. Faktisk innskuddsvekst siste 12 måneder er på 5,1% inkl. offentlig marked (7,5%).

Samlede driftskostnader i BM divisjonen i 4Q22 er på 120 mill. kroner, mot 106 mill. kroner i 4Q21. Hittil i år er kostnadene 403 mill. kroner (394 mill. kroner).

Kostnadsveksten skyldes økt aktivitet og satsing på BM.

Per utgangen av 4Q22 var det 90 årsverk i morbanken tilknyttet BM divisjonen, 1 mer enn per 3Q22, og 1 færre enn per 4Q21.

Bokførte tap BM i 4Q22 er på -84 mill. kroner mot 46 mill. kroner i 4Q21. Bokførte tap for året er på -49 mill. kroner (-33 mill. kroner). Økt kostnad skyldes økte ECL tapsavsetninger grunnet dårligere økonomiske utsikter med økt risiko for nedgangskonjunktur.

### Finansielle investeringer – inntekter og hendelser i regnskapsperioden

Oversikt over kvartalets samlede inntekter fra finansielle investeringer finnes i kvartalsregnskapets note 8. I tillegg er resultater fra datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter spesifisert i note 14.

**Tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet**

Resultatandeler fra TS (tilknyttede selskaper) og FKV (Felleskontrollert virksomhet) er på 147 mill. kroner i 4Q22 mot 28 mill. kroner i 3Q22. Resultatandel for året 2022 er på 204 mill. kroner (532 mill. kroner). De vesentligste TS er kommentert under.

**SpareBank 1 Gruppen**

Resultatet for 4Q22 isolert på 752 mill. kroner (1.080 mill. kroner) er 545 mill. kroner bedre enn for 3Q22 (207 mill. kroner), Resultatbedringen skyldes positiv utvikling i verdipapirmarkedet i 4Q22, med positiv utvikling i aksjemarkedet og høyere renteavkastning knyttet til lavere kredittspreader.

Resultat hittil i år er på 1.196 mill. kroner, 2.054 mill. kroner svakere enn i 2021 (3.250 mill. kroner).

I tillegg til overnevnte effekter som følge av et urolig år i verdipapirmarkedet, er forsikringsresultatet påvirket negativt av økte skadeprosenter på reise- og bilforsikring i år som følge av høyere mobilitet i samfunnet sammenlignet med fjoråret.

SpareBank 1 Nord-Norge's andel av resultatet for 2022 er 175 mill. kroner (471 mill. kroner).

**SpareBank 1 Boligkreditt**

Resultatet i 4Q22 er preget av økt rentenivå/fundingskostnad, samt uro i verdipapirmarkedet. Selskapet er et non profit foretak som genererer et underskudd i 4Q22 på 5 mill. kroner, og et positivt resultat for året på 4,5 mill. kroner, som er 69 mill. kroner svakere enn for tilsvarende periode i fjor (73,5 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norge's andel av resultatet i 2022 er 0,7 mill. kroner.

**SpareBank 1 Mobilitet**

Selskapet eier 47,16% av Fleks AS, og innarbeider resultatandel fra dette selskapet etter egenkapitalmetoden. Underskudd i Fleks AS, som skyldes en sterk oppbygging av bilflåten, utgjør i all hovedsak også underskuddet i Sp 1 Mobilitet i 4Q22 på 19 mill. kroner. Hittil i år er resultatet et underskudd på 73 mill. kroner, mot et underskudd på 50 mill. kroner i 2021.

SpareBank 1 Nord-Norge's andel av underskuddet i 2022 er på 22 mill. kroner.

**SpareBank 1 Forvaltning**

Konsernet ble etablert i 2021, og består av selskapene Sp 1 VPS, Odin Forvaltning, Sp 1 Kapitalforvaltning og SR Forvaltning. Samlet resultat per 4Q22 er på 171 mill. kroner (164 mill. kroner), herav 28 mill. kroner i 4Q22 (78 mill. kroner). Det er selskapet Odin som bidrar med den vesentligste andel av konsernets resultat.

SpareBank 1 Nord-Norge's andel av resultatet i 2022 er på 23 mill. kroner (23 mill. kroner).

**SpareBank 1 Betaling**

Selskapet er eier av Vipps AS, og innarbeider resultatet fra dette selskapet etter egenkapitalmetoden. I 4. kvartal 2022 har selskapet solgt aksjer i Vipps med en samlet gevinst på 140 mill. kroner. Resultatet i Sp1 Betaling per 4Q22 er på 65 mill.

kroner, og er påvirket av ovennevnte gevinst, samt driftsunderskudd i Vipps AS (-69 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norge's andel av resultatet i 2022 er på 12 mill. kroner (-13 mill. kroner).

### **Datterselskaper**

Konsernets datterselskaper er fullt ut konsolidert inn i konsernets regnskap og leverer et samlet resultat etter skatt på 28 mill. kroner isolert i 4Q22 (156 mill. kroner), mot 43 mill. kroner i forrige kvartal, og 186 mill. kroner for året 2022 (327 mill. kroner).

Nedgangen i resultat etter skatt siste kvartal skyldes;

- EiendomsMegler 1 Nord-Norge:  
Resultat etter skatt er negativt med 2,2 mill. kroner siste kvartal. I forhold til forrige kvartal er resultatet 6,5 mill. kroner lavere. Dette skyldes lavere aktivitet og færre solgte enheter i perioden.
- Sp 1 Regnskapshuset Nord-Norge:  
Resultat etter skatt er negativt med 9,8 mill. kroner siste kvartal. I forhold til forrige kvartal er resultatet 13 mill. kroner lavere. Selskapet har høysesong 1. halvår, men har hatt svakere inntekter fra ordinære regnskaps- og lønnsoppdrag de to siste kvartalene. Samtidig har totale driftskostnader i kvartalet økt som følge av mange nyansatte.
- Sp 1 Finans Nord-Norge:  
Resultat etter skatt er på samme nivå som forrige kvartal.  
(Resultatet i SNN Finans 4Q21 var påvirket av et tidligere nedskrevet tap på et engasjement med 163 mill. kroner).

Se for øvrig spesifisering i note 14.

### **Konsernets aksjeportefølje**

Konsernets aksjeportefølje utgjør 1.528 mill. kroner per 31.12.22, mot 1.519 mill. kroner per 31.12.21.

Morbankens aksjeportefølje har hatt positiv verdiutvikling i 4Q22 med 31 mill. kroner (182 mill. kroner), og skyldes i hovedsak økning i verdien på beholdning av aksjer i SpareBank 1 Helgeland med 30 mill. kroner, og i BN Bank med 15 mill. kroner, mens verdien på aksjer i VN Norge (Visa) har falt med 14 mill. kroner. I tillegg har aksjeporteføljen i SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje falt i verdi med 1 mill. kroner siste kvartal.

SpareBank 1 Nord-Norge styrker sin satsing på kapitalmarkedet og øker sitt eierskap i SpareBank 1 Markets fra 12,2% til 18,1% fra 2023. Satsingen skal sikre kundene tilgang til et sterkt kapitalmarkedsmiljø med regional og nasjonal forankring.

### **Sertifikater, obligasjoner, valuta og derivater**

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner per 31.12.22 utgjør 18.073 mill. kroner, mot 19.150 mill. kroner per 31.12.21.

Samlede netto verdiendringer i 4Q22 på obligasjonsporteføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 47 mill. kroner (-38 mill. kroner), mot -34 mill. kroner i 3Q22.

Av verdijusteringen består 42 mill. kroner av positiv verdiendring på porteføljen (spreadutgang), og 7 mill. kroner i positiv effekt på kupongrenter.

I tillegg har man i siste kvartal hatt 3 mill. kroner i positiv verdiendring på tilhørende derivater (9 mill. kroner).

Oversikt over konsernets derivater per 31.12.22 kan sees i note 18 i kvartalsregnskapet.

### Driftskostnader

Konsernets driftskostnader isolert for 4Q22 er 457 mill. kroner (572 mill. kroner), som er 69 mill. kroner høyere enn i 3Q22. Morbankens kostnader i 4Q22 er 34 mill. kroner høyere enn i 3Q22, men 134 mill. kroner lavere enn i 4Q21. Det er i 4Q22 bokført formuesskatt med 22 mill. kroner (12 mill. kroner) som etter IFRS behandles som ordinær driftskostnad.

Per 31.12.22 er konsernets driftskostnader 1.637 mill. kroner (1.748 mill. kroner), mens morbankens driftskostnader for året er på 1.147 mill. kroner (1.285 mill. kroner).

På grunn av et stramt arbeidsmarked, inflasjon, vekst og behov for å investere i IKT, forventer vi noe kostnadsvekst i 2023, men konsernets langsiktige mål om en kostnadsprosent på 40% eller lavere står fast også i 2023.

Antall årsverk i konsernet var 852 ved utgangen av 4Q22, 1 årsverk mindre enn 853 per 4Q21. 7 årsverk færre i morbank og 6 årsverk mer i datterselskapet SNN Regnskapshuset.

I note 9 til kvartalsregnskapet er kostnadene spesifisert etter hovedgrupper sammenlignet med tidligere perioder.

### Tap og mislighold

Konsernets netto tap på utlån isolert i 4Q22 utgjør 22 mill. kroner (-112 mill. kroner), mot 56 mill. kroner i 3Q22. Per 31.12.22 er netto tap 63 mill. kroner (-235 mill. kroner) som fordeler seg med 7 mill. kroner (-17 mill. kroner) fra personmarkedet, og 56 mill. kroner (-218 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet. Kostnadsføringen på 22 mill. kroner i fjerde kvartal består av 10 mill. i nye individuelle tapsavsetninger og 12 mill i økte gruppevise avsetninger. Konsernet ser så langt liten negativ migrering og konkurser som følge av makrosituasjonen.

Sum tapsavsetninger på utlån per 31.12.22 utgjør 735 mill. kroner (692 mill. kroner), som er 19 mill. kroner høyere enn ved utgangen av forrige kvartal på 716 mill. kroner. Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,84% av konsernets samlede brutto utlån, og 0,55% av brutto utlån til kunder inklusive formidlingslån. Tilsvarende forholdstall per 31.12.21 var 0,86% og 0,55%.

Konsernets samlede tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 31.12.22 utgjør 546 mill. kroner (492 mill. kroner), 14 mill. kroner høyere sammenlignet med utgangen av forrige kvartal på 532 mill. kroner.

Tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier per 31.12.22 er 190 mill. kroner (200 mill. kroner) mot 184 mill. kroner per 3Q22. Dette tilsvarer en avsetningsgrad på 33%

(30%) av misligholdte og tapsutsatte engasjement, mot 29% ved utgangen av forrige kvartal. Avsetningene i 4Q22 er 6 mill. kroner høyere enn ved utgangen av forrige kvartal. Endringen er i SNN Finans.

Det vises til notene 2 og 13 i kvartalsregnskapet, hvor konsernets vurderinger rundt faktorer som påvirker tapsavsetninger i 4Q22 er beskrevet. I tillegg vises det til note 13 i årsrapporten for 2021.

Kvaliteten i konsernets utlånsportefølje er etter styrets vurdering god, og det arbeides godt med mislighold og tapsutsatte engasjement. Det vil fortsatt være stort fokus på dette arbeidet fremover.

## Balanseutvikling

### Utlån

Per 4Q22 er utlån på til sammen 39 mrd. Kroner (35 mrd. Kroner) overført til SpareBank 1 Boligkreditt, og 0,3 mrd. Kroner (0,3 mrd. Kroner) er overført til SpareBank 1 Næringskreditt. Disse formidlede lånene fremkommer ikke som utlån i bankens balanse. Kommentarer som omhandler vekst i utlån, inkluderer likevel formidlingslånene.

Det er fortsatt sterk konkurranse, spesielt i boliglånsmarkedet, men konsernet er konkurransedyktig og tar markedsandeler. Samlet vekst på utlån til kunder i 2022 er 5,3% på PM og 7,4% på BM.

For 2023 som helhet legger vi til grunn en forventning om 2-5% utlånsvekst på PM og 4-7% utlånsvekst på BM. Usikkerhet rundt utlånsvekst har imidlertid økt som en konsekvens av krigen i Ukraina og den makroøkonomiske situasjonen med høye energipriser, inflasjon og stigende rente.

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 67% av de totale utlånene per 4Q22 (68%). Konsernets utlån spesifiseres i note 12 i kvartalsregnskapet.

### Likviditet

Innskudd fra kunder er konsernets viktigste finansieringskilde, og i note 19 i kvartalsregnskapet fremkommer en oversikt over bankens innskudd.

Innskuddsdekningen (eksklusive formidlingslån) per 4Q22 var 85%, mot 84% i 4Q21. 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. LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 4Q22 er 146% (142%). NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 4Q22 er 120% (118%).

Det vises for øvrig til note 17 i kvartalsregnskapet om likviditetsrisiko.

SNN Rating	31.12.22	Moody's
Senior preferred rating		Aa3
Senior non-preferred rating		A3

## Soliditet og kapitaldekning

SpareBank 1 Nord-Norge er underlagt regulatoriske kapitalkrav i henhold til CRR/CRD.

De mest sentrale endringene på området i 4Q22 kan oppsummeres med:

- Norges Bank besluttet i mars at motsyklisk kapitalbuffer øker med 50 basispunkter, til 2,5%, med virkning fra 31.03.23. Norges Bank besluttet i desember å opprettholde dette kravet.

For nærmere beskrivelse av området vises det til konsernets årsrapport.

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

	Konsern			Morbank		
	31.12.22	31.12.21	Endring	31.12.22	31.12.21	Endring
Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	18,7 %	-1,4 %	19,8 %	20,8 %	-1,0 %
Kjernekapitaldekning	18,3 %	20,0 %	-1,7 %	20,7 %	22,1 %	-1,4 %
Kapitaldekning	19,9 %	21,6 %	-1,7 %	22,3 %	23,6 %	-1,3 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,4 %	8,3 %	-0,9 %	9,8 %	10,7 %	-0,9 %

Konsernets rene kjernekapital per 4Q22 er 831 mill. kroner lavere enn ved 3Q22, og 746 mill kroner lavere enn per 4Q21. Endringen i siste kvartal skyldes i all hovedsak foreslått utbytte i forhold til resultatet, som er vesentlig høyere enn 50% utbyttegrad som legges til grunn ved rapporteringer gjennom året.

Ren kjernekapital på 17,3 % er 1,3 %-poeng over konsernets fastsatte minimumsnivå, og 2,3 %-poeng over regulatorisk minimumsnivå.

Totalt beregningsgrunnlag (RWA) har gått opp med 1.364 mill. kroner i 4Q22. Dette skyldes i hovedsak økt eksponering i IRB-porteføljen og kommitteringer per 31.12.22. I forhold til 4Q21 har RWA øket med 1.341 mill. kroner i løpet av året.

Beregningen av kapitaldekning fremkommer i kvartalsregnskapets note 5.

## Forslag til overskuddsdisponering

Beregningen av utbytte tar utgangspunkt i konsernets overskudd etter skatt, justert for påløpte renter til utstedte fondsobligasjonslån og minoritetsinteresser. Etter dette er overskuddet fordelt mellom egenkapitalbevisene og bankens samfunnsmessige eide kapital i henhold til den relative fordeling av egenkapitalen mellom eiergrupperingene i morbanken per 01.01.22, henholdsvis 46,36% og 53,64%.

Basert på dette foreslår styret overfor bankens representantskap følgende resultatdisponering for 2022:

NOK mill	31.12.22	31.12.21	Endring
Konsernets resultat etter skatt (majoritet)	<b>1 824</b>	2 283	-459
Rentekostnader fondsobligasjon	<b>37</b>	29	8
Resultat til disponering	<b>1 787</b>	2 254	-467
Avsatt kontantutbytte per EK-bevis (NOK)	<b>8,20</b>	10,40	-2,20
Avsatt kontantutbytte	<b>823</b>	1 044	-221
Avsatt til utjevningfond	<b>5</b>	1	4
Sum til EK-beviseierne	<b>828</b>	1 045	-217
<i>Andel av resultat</i>	<b>46,36 %</b>	46,36 %	0,00 %
Avsatt til samfunnsutbytte	<b>953</b>	1.208	-255
Avsatt til Sparebankens fond	<b>6</b>	1	5
Sum til samfunnsleid kapital	<b>959</b>	1 209	-250
<i>Andel av resultat</i>	<b>53,64 %</b>	53,64 %	0,00 %
Sum disponert	<b>1 787</b>	2 254	-467
Tilbakeholdt andel resultat konsern	<b>0,7 %</b>	0,1 %	0,6 %
Tilbakeholdt andel resultat morbank	<b>8,2 %</b>	-3,9 %	12,1 %
Utdelingsgrad resultat konsern	<b>99,3 %</b>	99,9 %	-0,6 %
Utdelingsgrad resultat morbank	<b>91,8 %</b>	103,9 %	-12,1 %

Utdelingen innebærer en lik utdelingsgrad til bankens EK-beviseiere og til samfunnskapitalen. Utdelingsgraden utgjør til sammen 99,3% (99,9%) av konsernets resultat. Til tross for et svært høyt utbytte ønsker styret å påpeke at konsernets utbyttepolitikk på 50% ligger fast. Bakgrunnen for det særskilt høye utbyttet som er foreslått for 2022 er å sikre at konsernets kapitalmål nås.

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 31.12.22 er kapitaldekningen, etter foreslått utbytte, fortsatt høyere enn både regulatoriske krav og interne mål. Dette innebærer at den tapsabsorberende evnen er stor. Det gjøres likevel oppmerksom på 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.

Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte den 31.03.23.



## Avsluttende kommentarer - utsiktene fremover

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

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

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

SpareBank1 Nord-Norge er godt posisjonert, svært solid og likvid, med en god kundeportefølje og en sterk markedsposisjon i en landsdel med gode forutsetninger for en relativt sett gunstig økonomisk utvikling. Gjennom stort kundefokus og grundig kjennskap til folk og næringer i landsdelen vil vi styrke vår markedsposisjon både i 2023 og i fremtiden.

De fremtidige utsiktene for konsernet vurderes etter forholdene som gode.

Tromsø, 08.01.23

**Styret i SpareBank 1 Nord-Norge**

## Resultatregnskap

Morbank				Konsern					
(Beløp i mill kroner)									
4.KV.21	4.KV.22	31.12.21	31.12.22		Note	31.12.22	31.12.21	4.KV.22	4.KV.21
600	1 216	2 251	3 540	Renteinntekter	6	3 824	2 542	1 281	682
150	522	534	1 280	Rentekostnader	6	1 268	528	514	148
450	694	1 717	2 260	<b>Netto renteinntekter</b>		<b>2 556</b>	<b>2 014</b>	<b>767</b>	<b>534</b>
246	200	1 022	849	Provisjonsinntekter	7	1 088	1 267	266	301
18	17	68	56	Provisjonskostnader	7	79	96	21	30
105	1	123	5	Andre driftsinntekter	7	225	328	50	148
333	184	1 077	798	<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>		<b>1 234</b>	<b>1 499</b>	<b>295</b>	<b>419</b>
1	22	36	90	Utbytte	8	90	36	22	1
101	53	757	506	Inntekter av eierinteresser	8,14	204	532	147	189
151	90	221	- 21	Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	8	- 20	226	89	155
253	165	1 014	575	<b>Netto inntekter på finansielle investeringer</b>		<b>274</b>	<b>794</b>	<b>258</b>	<b>345</b>
1 036	1 043	3 808	3 633	<b>Sum inntekter</b>		<b>4 064</b>	<b>4 307</b>	<b>1 320</b>	<b>1 298</b>
202	135	632	541	Personalkostnader	9	844	936	221	293
140	113	423	427	Administrasjonskostnader	9	485	472	152	150
17	16	78	68	Avskrivninger	9,10	92	104	23	24
84	45	152	111	Andre driftskostnader	9	216	236	61	105
443	309	1 285	1 147	<b>Sum kostnader</b>		<b>1 637</b>	<b>1 748</b>	<b>457</b>	<b>572</b>
593	734	2 523	2 486	<b>Resultat før tap</b>		<b>2 427</b>	<b>2 559</b>	<b>863</b>	<b>726</b>
41	17	- 70	54	Tap	11	63	- 235	22	- 112
552	717	2 593	2 432	<b>Resultat før skatt</b>		<b>2 364</b>	<b>2 794</b>	<b>841</b>	<b>838</b>
73	170	395	459	Skatt		513	499	178	123
479	547	2 198	1 973	<b>Resultat etter skatt</b>		<b>1 851</b>	<b>2 295</b>	<b>663</b>	<b>715</b>
				<b>Delårsresultat tilordnes:</b>					
				Kontrollerende interessenes andel		1 824	2 283	659	711
				Ikke-kontrollerende interessenes andel		27	12	4	4
				<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>					
2,17	2,49	10,02	8,98	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner		8,25	10,41	3,01	3,25

## Utvidet resultatregnskap

4.KV.21	4.KV.22	31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21	4.KV.22	4.KV.21
479	547	2 198	1 973	Resultat etter skatt	1 851	2 295	663	715
				<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>				
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	4	4	- 3	2
-128	0	-98	0	Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	-101	0	-131
33	0	25	0	Skatt	0	26	0	34
-95	0	-73	0	<b>Sum</b>	<b>4</b>	<b>-71</b>	<b>-3</b>	<b>-95</b>
				<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>				
0	0	-15	0	Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler tilgjengelig for salg	0	-15	0	0
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	81	18	- 98	30
0	0	0	0	Skatt	0	0	0	0
0	0	-15	0	<b>Sum</b>	<b>81</b>	<b>3</b>	<b>-98</b>	<b>30</b>
384	547	2 110	1 973	<b>Periodens totalresultat</b>	<b>1 936</b>	<b>2 227</b>	<b>562</b>	<b>650</b>
1,74	2,49	9,61	8,98	Totalresultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner	8,64	10,15	2,56	2,96

## Balanse

### Morbank

(Beløp i mill kroner)

### Konsern

31.12.21	31.12.22		Noter	31.12.22	31.12.21
<b>Eiendeler</b>					
399	145	Kontanter og fordringer på sentralbanker		145	399
89 049	92 859	Utlån	12,13,16	94 637	90 708
1 504	1 513	Aksjer	16	1 528	1 519
19 150	18 069	Sertifikater og obligasjoner	16	18 073	19 150
1 089	1 458	Finansielle derivater	16,18	1 458	1 089
4 720	5 089	Investering i DS, TS og FKV	14	5 063	4 837
460	406	Driftsmidler	10	829	859
306	583	Andre eiendeler	15	788	619
<b>116 677</b>	<b>120 122</b>	<b>Sum eiendeler</b>		<b>122 521</b>	<b>119 180</b>
<b>Gjeld</b>					
77 331	80 752	Innskudd	19	80 669	77 241
17 527	15 336	Gjeld utstedelse av verdipapirer	20	15 336	17 527
602	1 259	Finansielle derivater	16,18	1 259	602
1 916	2 814	Annen gjeld	22	3 414	2 597
4 560	5 718	Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	21	5 718	4 560
<b>101 936</b>	<b>105 879</b>	<b>Sum gjeld</b>		<b>106 396</b>	<b>102 527</b>
<b>Egenkapital</b>					
2 650	2 650	Eierandelskapital og overkursfond	23	2 650	2 650
780	600	Fondsobligasjoner	23	600	780
3 824	3 676	Utjevningsfond	23	4 441	4 619
7 487	7 317	Grunnfondskapital	23	8 203	8 407
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	23	231	197
<b>14 741</b>	<b>14 243</b>	<b>Sum egenkapital</b>		<b>16 125</b>	<b>16 653</b>
<b>116 677</b>	<b>120 122</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>122 521</b>	<b>119 180</b>

## Endringer i egenkapitalen

(Beløp i mill kroner)	Eierandelskapital og overkursfond	Utjevnings fond	Grunnfonds kapital	Fonds obligasjoner	Sum kontrollerende interesser	Ikke- kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
<b>Konsern</b>							
Egenkapital per 01.01.21	2 650	3 955	7 637	780	15 022		15 022
<b>Totalresultat for perioden</b>							
Periodens resultat		1 058	1 225		2 283	12	2 295
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		10	12		22		22
Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler tilgjengelig for salg		- 7	- 8		- 15		- 15
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger		- 47	- 54		- 101		- 101
Skatt på utvidede resultatposter		12	14		26		26
<b>Sum utvidede resultatposter</b>		<b>- 32</b>	<b>- 36</b>		<b>- 68</b>		<b>- 68</b>
<b>Totalresultat for perioden</b>		<b>1 027</b>	<b>1 188</b>		<b>2 215</b>	<b>12</b>	<b>2 227</b>
<b>Transaksjoner med eierne</b>							
Endring kontrollerende interesser		47	55		102	185	287
Utbetalt utbytte		- 392			- 392		- 392
Andre føringer mot EK		- 4	- 5		- 9		- 9
Årets renter hybridkapital		- 13	- 16		- 29		- 29
Vedtatt samfunnsutbytte			- 453		- 453		- 453
<b>Sum transaksjoner med eierne</b>		<b>- 362</b>	<b>- 419</b>		<b>- 781</b>	<b>185</b>	<b>- 596</b>
<b>Egenkapital 31.12.21</b>	<b>2 650</b>	<b>4 619</b>	<b>8 407</b>	<b>780</b>	<b>16 456</b>	<b>197</b>	<b>16 653</b>
Egenkapital per 01.01.22	2 650	4 619	8 407	780	16 456	197	16 653
<b>Totalresultat for perioden</b>							
Periodens resultat		846	978		1 824	27	1 851
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		39	46		85		85
Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler tilgjengelig for salg							
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger							
Skatt på utvidede resultatposter							
<b>Sum utvidede resultatposter</b>		<b>39</b>	<b>46</b>		<b>85</b>		<b>85</b>
<b>Totalresultat for perioden</b>		<b>885</b>	<b>1 024</b>		<b>1 909</b>	<b>27</b>	<b>1 936</b>
<b>Transaksjoner med eierne</b>							
Endring kontrollerende interesser						33	33
Fondsobligasjon				- 180	- 180		- 180
Utbetalt utbytte		- 1 044			- 1 044	- 30	- 1 074
Andre føringer mot EK		- 2			- 2	4	2
Årets renter hybridkapital		- 17	- 20		- 37		- 37
Vedtatt samfunnsutbytte			- 1 208		- 1 208		- 1 208
<b>Sum transaksjoner med eierne</b>		<b>- 1 063</b>	<b>- 1 228</b>	<b>- 180</b>	<b>- 2 471</b>	<b>7</b>	<b>- 2 464</b>
<b>Egenkapital 31.12.22</b>	<b>2 650</b>	<b>4 441</b>	<b>8 203</b>	<b>600</b>	<b>15 894</b>	<b>231</b>	<b>16 125</b>

## Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill kroner)				
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
2 593	2 432	Resultat før skatt	2 364	2 794
78	68	+ Ordinære avskrivninger	92	104
4	0	+ Nedskrivninger og gevinst/tap anleggsmidler	0	4
- 70	54	+ Tap på utlån, garantier m.v.	63	- 235
395	459	- Skattekostnader/Resultat virksomhet holdt for salg	513	499
<b>2 210</b>	<b>2 095</b>	<b>Tilført fra årets drift</b>	<b>2 006</b>	<b>2 168</b>
- 570	1 600	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	1 525	- 454
933	- 646	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	- 538	904
- 710	-3 864	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	-3 992	- 725
-1 870	1 072	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	1 068	-1 876
2 988	3 421	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	3 428	2 991
<b>2 981</b>	<b>3 678</b>	<b>A. Netto likviditetsendring fra virksomhet</b>	<b>3 497</b>	<b>3 008</b>
-29	-14	- Investeringer i varige driftsmidler	-62	-49
57	0	+ Salg av varige driftsmidler	0	57
- 274	- 425	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap	- 425	- 274
508	56	Innbetalinger/Endringer tilknyttede selskap/datterselskap	286	409
<b>262</b>	<b>- 383</b>	<b>B. Likviditetsendring fra investeringer</b>	<b>- 201</b>	<b>143</b>
- 29	- 37	Utbetalte renter hybridkapital	- 37	- 29
- 49	- 47	Utbetalinger leasing	- 51	- 53
- 845	-2 252	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/vedtatte utdelinger	-2 282	- 845
-4 791	-6 241	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-6 241	-4 820
0	4 050	Innbetalinger/Endringer gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 050	0
- 501	- 287	Utbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	- 287	- 501
3 011	1 265	Innbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	1 265	3 011
		Innbetaling fra ikke-kontrollerende interesser	33	125
<b>-3 204</b>	<b>-3 549</b>	<b>C. Likviditetsendring fra finansiering</b>	<b>-3 550</b>	<b>-3 112</b>
39	- 254	A + B + C. Sum endring likvider	- 254	39
360	399	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	399	360
<b>399</b>	<b>145</b>	<b>= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt</b>	<b>145</b>	<b>399</b>

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter og fordringer på sentralbanken.

Endringer i forpliktelser finansiering morbank og konsern	Senior	Etterstilt	Ansvarlig lån
	obligasjons- gjeld	obligasjons- gjeld	
<b>Balanse 01.01.22</b>	<b>17 527</b>	<b>3 509</b>	<b>1 051</b>
Endringer fra finansielle kontantstrømmer:			
Utstedt	3 620	1 000	
Tilbakekjøp			
Forfall eks. tilbakekjøp	-5 656		
<b>Sum endringer fra finansielle kontantstrømmer</b>	<b>-2 036</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>
Valutaeffekter	408	249	
Endring virkelig verdi	- 585	- 107	
Endring påløpte renter	22	14	2
<b>Balanse 31.12.22</b>	<b>15 336</b>	<b>4 665</b>	<b>1 053</b>

## Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper

(Beløp i mill kroner)	4.KV.22	3.KV.22	2.KV.22	1.KV.22	4.KV.21	3.KV.21	2.KV.21	1.KV.21	4.KV.20	
Renteinntekter	1 281	981	823	739	682	621	623	616	631	
Rentekostnader	514	327	229	198	148	116	121	143	133	
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>767</b>	<b>654</b>	<b>594</b>	<b>541</b>	<b>534</b>	<b>505</b>	<b>502</b>	<b>473</b>	<b>498</b>	
Provisjonsinntekter	266	281	280	261	301	335	332	299	323	
Provisjonskostnader	21	20	21	17	30	21	24	21	29	
Andre driftsinntekter	50	51	57	67	148	52	56	72	54	
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>295</b>	<b>312</b>	<b>316</b>	<b>311</b>	<b>419</b>	<b>366</b>	<b>364</b>	<b>350</b>	<b>348</b>	
Utbytte	22	2	65	1	1	1	20	14	29	
Inntekter av eierinteresser	147	28	18	11	189	118	154	71	85	
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	89	- 24	- 149	64	155	21	26	24	- 2	
<b>Netto inntekter på finansielle investeringer</b>	<b>258</b>	<b>6</b>	<b>- 66</b>	<b>76</b>	<b>345</b>	<b>140</b>	<b>200</b>	<b>109</b>	<b>112</b>	
<b>Sum inntekter</b>	<b>1 320</b>	<b>972</b>	<b>844</b>	<b>928</b>	<b>1 298</b>	<b>1 011</b>	<b>1 066</b>	<b>932</b>	<b>958</b>	
Personalkostnader	221	213	203	207	293	217	210	216	228	
Administrasjonskostnader	152	100	113	120	150	109	110	103	111	
Avskrivninger	23	22	23	24	24	24	27	29	27	
Andre driftskostnader	61	53	57	45	105	45	46	40	66	
<b>Sum kostnader</b>	<b>457</b>	<b>388</b>	<b>396</b>	<b>396</b>	<b>572</b>	<b>395</b>	<b>393</b>	<b>388</b>	<b>432</b>	
<b>Resultat før tap</b>	<b>863</b>	<b>584</b>	<b>448</b>	<b>532</b>	<b>726</b>	<b>616</b>	<b>673</b>	<b>544</b>	<b>526</b>	
Tap	22	56	17	- 32	- 112	- 47	- 23	- 53	73	
<b>Resultat før skatt</b>	<b>841</b>	<b>528</b>	<b>431</b>	<b>564</b>	<b>838</b>	<b>663</b>	<b>696</b>	<b>597</b>	<b>453</b>	
Skatt	178	139	86	110	123	131	121	124	79	
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>663</b>	<b>389</b>	<b>345</b>	<b>454</b>	<b>715</b>	<b>532</b>	<b>575</b>	<b>473</b>	<b>374</b>	
Renter fondsobligasjon	10	9	8	10	8	7	7	7	7	
<b>Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon</b>	<b>653</b>	<b>380</b>	<b>337</b>	<b>444</b>	<b>707</b>	<b>525</b>	<b>568</b>	<b>466</b>	<b>367</b>	
<b>Lønnsomhet</b>										
Egenkapitalavkastning	1	17,2 %	10,1 %	9,0 %	11,6 %	18,0 %	13,7 %	15,4 %	13,0 %	10,4 %
Rentemargin		2,09 %	1,95 %	1,86 %	1,80 %	1,77 %	1,64 %	1,65 %	1,60 %	1,77 %
Kostnadsprosent	2	34,6 %	39,9 %	46,9 %	42,7 %	44,1 %	39,1 %	36,9 %	41,6 %	45,1 %
<b>Balansetall</b>										
Brutto utlån eks. formidlingslån		95 301	95 265	93 609	91 783	91 351	95 713	94 355	91 556	90 511
-herav utlån til finansinstitusjoner		1 787	1 944	1 447	1 539	1 365	1 172	1 661	1 299	1 534
-herav utlån til kunder		93 513	93 321	92 162	90 244	89 986	94 541	92 694	90 257	88 977
Brutto utlån til kunder inkl.formidlingslån		133 243	131 134	128 463	126 523	125 739	132 831	131 001	128 493	127 122
Utlånsvekst kunder inkl.formidlingslån siste 12 mnd	3	6,0 %	-1,3 %	-1,9 %	-1,5 %	-1,1 %	5,0 %	5,2 %	4,7 %	4,4 %
Innskudd		80 669	81 765	84 813	79 679	77 241	79 247	81 371	76 261	74 430
-herav innskudd fra finansinstitusjoner		1 185	1 646	1 308	1 095	1 092	1 024	499	551	1 272
-herav innskudd fra kunder		79 484	80 119	83 505	78 584	76 149	78 223	80 872	75 710	73 158
Innskuddsvekst kunder siste 12 mnd	3	4,4 %	2,4 %	3,3 %	3,8 %	4,1 %	9,1 %	10,7 %	7,2 %	7,5 %
Innskuddsdekning	4	85,0 %	85,9 %	90,6 %	87,1 %	84,6 %	82,7 %	87,2 %	83,9 %	82,2 %
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån	5	59,7 %	61,1 %	65,0 %	62,1 %	60,6 %	58,9 %	61,7 %	58,9 %	57,5 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6	122 377	122 342	121 897	119 977	120 264	120 535	120 019	118 042	116 810
Forvaltningskapital		122 521	123 676	125 737	120 773	119 180	122 080	123 975	118 785	117 298
<b>Tap og mislighold</b>										
Tap på utlån i % av bto utlån inkl.formidlingslån		0,05 %	0,03 %	-0,01 %	-0,02 %	-0,18 %	-0,09 %	-0,06 %	-0,04 %	0,26 %
Nto.misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto utlån inkl.formidlingslån		0,35 %	0,35 %	0,35 %	0,34 %	0,27 %	0,17 %	0,25 %	0,23 %	0,16 %
<b>Soliditet</b>										
Ren kjernekapital		12 351	13 182	13 753	13 464	13 097	13 048	12 877	12 206	12 019
Kjernekapital		13 082	14 098	14 669	14 618	14 001	14 020	13 849	13 178	12 991
Netto ansvarlig kapital		14 230	15 270	15 790	15 725	15 109	15 229	15 145	14 508	14 366
Beregningsgrunnlag		71 399	70 036	71 082	71 703	70 059	70 240	71 528	70 359	68 588
Ren kjernekapitaldekning		17,3 %	18,8 %	19,3 %	18,8 %	18,7 %	18,6 %	18,0 %	17,3 %	17,5 %
Kjernekapitaldekning		18,3 %	20,1 %	20,6 %	20,4 %	20,0 %	20,0 %	19,4 %	18,7 %	18,9 %
Kapitaldekning		19,9 %	21,8 %	22,2 %	21,9 %	21,6 %	21,7 %	21,2 %	20,6 %	20,9 %

1) Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt av IB 01.01 og UB egenkapital hvert kvartal. Bankens utstedte fondsobligasjoner er regnskapsmessig klassifisert som egenkapital. I beregningen av egenkapitalavkastning er imidlertid fondsobligasjoner holdt utenfor, og tilhørende rentekostnader er fratrukket i resultatet.

2) Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter

3) I beregningen av vekst inngår det salg av utlån- og innskuddsportefølje til Sparebank 1 Helgeland per 4 kv. 2021

4) Innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån.

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

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

## Note 1 – Regnskapsprinsipper

Konsernets regnskap for 2022 er utarbeidet i samsvar med internasjonale standarder for finansiell rapportering godkjent av EU og norske myndigheter, herunder IAS 34 - Delårsrapportering.

Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021.

Det er ingen nye eller endrede standarder eller fortolkninger effektive fra 2022, som forventes å gi en vesentlig påvirkning på konsernets regnskap.

## Note 2 - Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimer, skjønnsmessige vurderinger og forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I fjorårets årsregnskap note 3 er det redegjort for vesentlige estimer og vurderingsposter.

SpareBank 1 Nord-Norge benytter en modell for å beregne forventet kredittap etter IFRS 9. Resultat av beregningen fremkommer i kvartalsregnskapets note 13.

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.

SC1 «Base case» representere det mest sannsynlige utfallet

SC2 «downside case» representerer utfall som er henholdsvis noe mer negativt enn SC1

SC3 «best case» representerer utfall som er henholdsvis noe mer positivt enn SC1

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.

På bakgrunn av vurderinger som konsernet foretar vedrørende nasjonal og lokal makroutvikling, avgjør konsernet nivå på PD- og LGD-faktorer basert på en skala fra 1-12 ut fra hva som forventes de neste 12 månedene og de neste 5 årene, innenfor hvert scenario. Nivå 1 er «høykonjunktur, nivå 5 «normalkonjunktur», nivå 9 «lavkonjunktur» og nivå 12 er «bankkrise». Nivå på skala kan avvike mellom PM og BM, hvis det vurderes som sannsynlig at det ene segmentet er mer/mindre utsatt enn det andre.

For nærmere beskrivelser se årsregnskapets note 13.

### Hovedpunkter

- Scenarievektingen brukes til å uttrykke usikkerheten i base case (SC1).
- Det benyttes samme vekting på PM og BM i modellen, og avvikende forventninger styres gjennom PD- og LGD-baner.
- Stor usikkerhet – mindre vekt på SC1
- Liten usikkerhet – større vekt på SC1

Per 31.12.21 var vektingen mellom SC1, SC2, og SC 3 henholdsvis 75/10/15, og nivåer på de tre ulike scenarioer var satt til SC1 nivå 7, SC2 nivå 9 og SC3 nivå 4.

Per 31.03.22 er vektingen justert til 60/30/10, og nivåene er satt til SC1 nivå 6, SC2 nivå 9 og SC3 nivå 3. Dette er basert på at usikkerhet rundt effekter av covid-19 pandemien er



tilnærmet borte, men erstattet med høy usikkerhet rundt makroøkonomiske effekter av pågående krig i Europa.

Per 30.06.22 beholdes vektingen på 60/30/10. Nivåene forblir også uendret. Pågående krig i Europa, høy inflasjon og økte renter medfører fremdeles en situasjon preget av stor usikkerhet.

Per 30.09.22 er vektingen endret til 50/40/10 som følge av at vurdering av makroøkonomiske effekter tilsier økt sannsynlighet for «down-side» scenario. Ingen endringer av PD- og LGD nivåer.

Per 31.12.22 er vektingen endret til 55/35/10 etter ny vurdering og hvor det er konkludert med mindre usikkerhet knyttet til «down-side» scenarioet.

Vekting	Oppfattet usikkerhet til SC1								
	Liten			Middels			Stor		
	80-90%			60-80%			50-60%		
SC1	Positiv	Nøytral	Negativ	Positiv	Nøytral	Negativ	Positiv	Nøytral	Negativ
SC2	0-5%	5-10%	5-20%	0-10%	10-20%	20-40%	5-15%	20-25%	25-45%
SC3	5-20%	5-10%	0-5%	20-40%	10-20%	0-10%	25-45%	20-25%	5-15%

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.

I 2021 ble alle vesentlige reiselivsrelaterte engasjementer satt på watchlist og manuelt flyttet fra trinn 1 til trinn 2. Per 31.03.22 ble disse engasjementene tatt ut av watchlist.

## Sensitivitetsanalyse

Nedenfor vises en sensitivitetsanalyse for morbank, basert på tall per 31.12.22.

Ved isolert å endre PD, LGD og scenarivekting fremkommer følgende endring i forventet kreditttap:

Segment	10% økning PD-faktor	10% økning LGD-faktor	20% økning PD-faktor*)	Scenarivekting**)		
				SC1=100%	SC1=0%	SC1=0%
				SC2=0%	SC2=100%	SC2=0%
PM	5,3 %	6,1 %	18,3 %	-19,0 %	39,3 %	-33,1 %
BM	6,8 %	7,5 %	17,0 %	-16,5 %	34,9 %	-31,1 %
Total	6,6 %	7,3 %	17,1 %	-16,9 %	35,5 %	-31,4 %

\*) 20% økning i PD-faktor på samtlige engasjementer. Trinn-migrasjon som følge av økt PD er ivare tatt i sensitivitetsanalysen.

\*\*\*) Effekt av å gå fra nåværende vekting på 55%, 35% og 10% for scenario 1, 2 og 3.

## Note 3 - Endring i konsernstruktur

Det har ikke vært noen endringer i konsernstruktur 4. kvartal 2022.

## Note 4 - Segmentinformasjon

Tabellen viser SpareBank 1 Nord-Norge's segmenter iht IFRS 8. Viser for øvrig til note 4 i konsernets årsrapport for 2021.

<b>Konsern</b>		<b>31.12.22</b>								
<i>(Beløp i mill kroner)</i>										
	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital- marked	SpareBank 1 Regnskaps- huset Nord-Norge	Eiendoms- Megler 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord-Norge	SpareBank 1 Helgeland	Ufordelt / Elimin- eringer	Totalt	
Netto renteinntekter	1 213	1 018	10	0	1	294	0	20	2 556	
Netto provisjons- og andre inntekter	669	154	24	218	240	- 22	0	- 49	1 234	
Netto inntekter på finansielle investeringer	1	9	27	0	1	0	0	236	274	
Sum kostnader	697	403	42	200	226	57	0	11	1 637	
<b>Resultat før tap</b>	<b>1 186</b>	<b>778</b>	<b>19</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>215</b>	<b>0</b>	<b>196</b>	<b>2 427</b>	
Tap	7	49	0	0	0	9	0	- 2	63	
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1 179</b>	<b>729</b>	<b>19</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>206</b>	<b>0</b>	<b>198</b>	<b>2 364</b>	
Brutto utlån	45 795	45 666	0	35	- 18	8 778	0	-4 955	95 301	
Tapsavsetninger utlån	- 79	- 487	0	0	0	- 96	0	- 1	- 663	
Andre eiendeler	116	22	718	217	99	78	0	26 633	27 883	
<b>Sum eiendeler per segment</b>	<b>45 832</b>	<b>45 201</b>	<b>718</b>	<b>252</b>	<b>81</b>	<b>8 760</b>	<b>0</b>	<b>21 677</b>	<b>122 521</b>	
Innskudd fra kunder	43 406	35 554	0	0	0	0	0	524	79 484	
Annen gjeld og egenkapital	2 426	9 647	718	252	81	8 760	0	21 153	43 037	
<b>Sum egenkapital og gjeld per segment</b>	<b>45 832</b>	<b>45 201</b>	<b>718</b>	<b>252</b>	<b>81</b>	<b>8 760</b>	<b>0</b>	<b>21 677</b>	<b>122 521</b>	

I løpet av 2021 solgte SpareBank 1 Nord-Norge porteføljen i lokalbankene på Helgeland til SpareBank 1 Helgeland. Etter salget eier SpareBank 1 Nord-Norge 19,99 % av SpareBank 1 Helgeland. Denne andelen behandles som en aksjepost, og verdiendringer innarbeides i konsernregnskapet.

<b>Konsern</b>		<b>31.12.21</b>								
<i>(Beløp i mill kroner)</i>										
	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital- marked	SpareBank 1 Regnskaps- huset Nord-Norge	Eiendoms- Megler 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord-Norge	SpareBank 1 Helgeland	Ufordelt / Elimin- eringer	Totalt	
Netto renteinntekter	842	812	12	0	2	294	86	- 33	2 014	
Netto provisjons- og andre inntekter	769	145	38	212	244	12	168	- 89	1 499	
Netto inntekter på finansielle investeringer	0	13	27	0	0	0	0	753	794	
Sum kostnader	756	394	47	188	211	104	87	- 39	1 748	
<b>Resultat før tap</b>	<b>855</b>	<b>576</b>	<b>31</b>	<b>24</b>	<b>35</b>	<b>202</b>	<b>167</b>	<b>670</b>	<b>2 559</b>	
Tap	- 3	- 33	0	0	0	- 165	- 36	1	- 235	
<b>Resultat før skatt</b>	<b>858</b>	<b>608</b>	<b>31</b>	<b>24</b>	<b>35</b>	<b>366</b>	<b>203</b>	<b>669</b>	<b>2 794</b>	
Brutto utlån	45 719	34 996	0	0	0	7 888	27	2 722	91 352	
Tapsavsetninger utlån	- 71	- 479	0	0	0	- 93	0	0	- 643	
Andre eiendeler	83	6 852	435	240	105	117	0	20 640	28 472	
<b>Sum eiendeler per segment</b>	<b>45 731</b>	<b>41 368</b>	<b>435</b>	<b>240</b>	<b>105</b>	<b>7 911</b>	<b>27</b>	<b>23 362</b>	<b>119 180</b>	
Innskudd fra kunder	41 726	33 783	0	0	0	0	65	575	76 149	
Annen gjeld og egenkapital	4 006	7 585	435	240	105	7 911	- 38	22 787	43 031	
<b>Sum egenkapital og gjeld per segment</b>	<b>45 732</b>	<b>41 368</b>	<b>435</b>	<b>240</b>	<b>105</b>	<b>7 911</b>	<b>27</b>	<b>23 362</b>	<b>119 180</b>	

## Note 5 - Kapitaldekning

Morbank		Konsern	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>			
31.12.21	31.12.22	31.12.22	31.12.21
<b>Egenkapital</b>			
2 650	<b>2 650</b>	<b>2 650</b>	2 650
780	<b>600</b>	<b>600</b>	780
3 824	<b>3 676</b>	<b>4 441</b>	4 619
7 487	<b>7 317</b>	<b>8 203</b>	8 407
0	<b>0</b>	<b>231</b>	197
<b>14 741</b>	<b>14 243</b>	<b>16 125</b>	<b>16 653</b>
<b>Kjernekapital</b>			
- 780	<b>- 600</b>	<b>- 600</b>	- 780
-1 516	<b>-1 776</b>	<b>-1 776</b>	-1 516
0	<b>0</b>	<b>- 98</b>	- 62
0	<b>0</b>	<b>- 132</b>	- 138
- 33	<b>- 31</b>	<b>- 42</b>	- 69
- 26	<b>0</b>	<b>0</b>	- 34
0	<b>0</b>	<b>- 902</b>	- 812
- 171	<b>- 239</b>	<b>- 224</b>	- 145
<b>12 214</b>	<b>11 597</b>	<b>12 351</b>	<b>13 097</b>
<b>Øvrig kjernekapital</b>			
780	<b>600</b>	<b>778</b>	952
- 48	<b>- 47</b>	<b>- 47</b>	- 48
<b>12 946</b>	<b>12 150</b>	<b>13 082</b>	<b>14 001</b>
<b>Tilleggskapital</b>			
1 050	<b>1 050</b>	<b>1 321</b>	1 317
56	<b>94</b>	<b>45</b>	18
- 227	<b>- 218</b>	<b>- 218</b>	- 227
<b>879</b>	<b>926</b>	<b>1 148</b>	<b>1 108</b>
<b>13 825</b>	<b>13 076</b>	<b>14 230</b>	<b>15 109</b>

**Morbank**
*(Beløp i mill kroner)*
**Konsern**

31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
<b>Beregningsgrunnlag</b>				
4 561	<b>4 888</b>	Foretak SMB	<b>4 896</b>	4 583
14 441	<b>14 103</b>	Spesialiserte foretak	<b>14 812</b>	15 138
553	<b>689</b>	Øvrige foretak	<b>765</b>	601
12 434	<b>11 712</b>	Massemarked med pant i fast eiendom	<b>19 921</b>	19 181
690	<b>846</b>	Øvrig massemarked	<b>865</b>	709
8 288	<b>8 353</b>	Egenkapitalposisjoner	<b>0</b>	0
<b>40 967</b>	<b>40 591</b>	<b>Kredittrisiko IRB</b>	<b>41 258</b>	<b>40 212</b>
0	<b>0</b>	Stater og sentralbanker	<b>0</b>	3
486	<b>405</b>	Lokale og regionale myndigheter	<b>501</b>	626
1	<b>0</b>	Offentlig eide foretak	<b>3</b>	2
2 087	<b>2 004</b>	Institusjoner	<b>863</b>	1 241
2 378	<b>3 274</b>	Foretak	<b>6 110</b>	5 358
191	<b>183</b>	Massemarked	<b>4 961</b>	4 354
307	<b>401</b>	Engasjementer sikret med pant i fast eiendom	<b>637</b>	661
3	<b>4</b>	Misligholdte eksponeringer	<b>209</b>	195
1 169	<b>961</b>	Obligasjoner med fortrinnsrett	<b>1 359</b>	1 362
0	<b>0</b>	Andeler i verdipapirfond	<b>1</b>	0
3 613	<b>3 917</b>	Egenkapitalposisjoner	<b>6 050</b>	6 217
929	<b>905</b>	Øvrige eiendeler	<b>1 662</b>	1 627
<b>11 163</b>	<b>12 054</b>	<b>Kredittrisiko standardmetoden</b>	<b>22 354</b>	<b>21 646</b>
<b>52 130</b>	<b>52 645</b>	<b>Sum kredittrisiko</b>	<b>63 612</b>	<b>61 858</b>
33	<b>0</b>	Gjeldsrisiko	<b>0</b>	33
6 051	<b>5 908</b>	Operasjonell risiko	<b>7 134</b>	7 239
371	<b>112</b>	CVA-tillegg (Credit Value Adjustment)	<b>654</b>	929
<b>58 585</b>	<b>58 664</b>	<b>Sum risikovektet beregningsgrunnlag</b>	<b>71 399</b>	<b>70 059</b>
<b>Kapitaldekning</b>				
20,8 %	<b>19,8 %</b>	Ren kjernekapitaldekning	<b>17,3 %</b>	18,7 %
22,1 %	<b>20,7 %</b>	Kjernekapitaldekning	<b>18,3 %</b>	20,0 %
23,6 %	<b>22,3 %</b>	Kapitaldekning	<b>19,9 %</b>	21,6 %
10,7 %	<b>9,8 %</b>	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	<b>7,4 %</b>	8,3 %

## Note 6 - Renteinntekter

Morbank				Konsern				
<i>(Beløp i mill kroner)</i>								
4.KV.21	4.KV.22	31.12.21	31.12.22	31.12.22	31.12.21	4.KV.22	4.KV.21	
<b>Renteinntekter</b>								
17	69	57	174	Renter av utlån til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	16	3	8	1
484	908	1 800	2 647	Renter av utlån til kunder (amortisert kost)	3 089	2 147	1 034	584
57	88	254	314	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over resultat)	314	254	88	55
0	0	0	0	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over OCI)	0	0	0	0
42	151	140	405	Renter av sertifikater og obligasjoner (virkelig verdi over resultat)	405	138	151	42
600	1 216	2 251	3 540	Sum renteinntekter	3 824	2 542	1 281	682
<b>Rentekostnader</b>								
13	38	40	92	Renter på innskudd fra kredittinstitusjoner (amortisert kost)	80	40	32	13
68	302	235	705	Renter på innskudd fra kunder (amortisert kost)	704	229	302	66
52	162	192	407	Renter på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	408	192	163	52
5	10	18	30	Renter på ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld (amortisert kost)	30	18	7	5
138	512	485	1 234	Sum rentekostnader	1 222	479	504	136
12	10	49	46	Avgift Sparebankenes sikringsfond og krisetiltaksfond	46	49	10	12
450	694	1 717	2 260	Netto renteinntekter	2 556	2 014	767	534
1,52 %	2,30 %	1,45 %	1,88 %	Rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital	2,09 %	1,67 %	2,09 %	1,77 %

## Note 7 - Provisjons- og andre driftsinntekter

Morbank					Konsern			
<i>(Beløp i mill kroner)</i>								
4.KV.21	4.KV.22	31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21	4.KV.22	4.KV.21
87	32	401	217	Provisjon fra formidlingslån	217	401	32	87
63	73	239	256	Betalingstjenester	257	239	74	63
49	52	199	201	Salgsprovisjon forsikringsprodukter	201	199	52	49
8	8	32	32	Garantiprovisjoner	32	32	8	9
				Eiendomsmegling	107	130	22	29
15	12	64	56	Forvaltning	56	64	12	15
17	17	58	69	Kredittformidling	69	58	17	17
7	6	29	18	Øvrige provisjonsinntekter	149	144	49	32
246	200	1 022	849	Sum provisjonsinntekter	1 088	1 267	266	301
18	17	68	56	Provisjonskostnader	79	96	21	30
228	183	954	793	Netto provisjonsinntekter	1 009	1 171	245	271
				Regnskapstjenester	218	212	48	47
105	1	123	5	Andre driftsinntekter	7	116	2	101
333	184	1 077	798	Netto provisjons- og andre inntekter	1 234	1 499	295	419
43 %	21 %	39 %	26 %	Andel av total netto kjerneinntekter	33 %	43 %	28 %	44 %

## Note 8 - Netto inntekter fra finansielle investeringer

Morbank				Konsern				
<i>(Beløp i mill kroner)</i>								
4.KV.21	4.KV.22	31.12.21	31.12.22	31.12.22	31.12.21	4.KV.22	4.KV.21	
				<b>Vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet</b>				
				<b>Inntekter fra aksjer</b>				
1	22	36	90	Utbytte fra aksjer	90	36	22	1
101	53	757	506	Utbytte fra eierinteresser i DS, TS og FKV				
				Resultatandeler fra eierinteresser i TS og FKV	204	532	147	189
178	31	236	20	Verdiendring og netto gevinst på aksjer	21	241	30	181
				Verdiendring og netto gevinst på eierinteresser i DS, TS og FKV				
				<b>Inntekter fra sertifikater og obligasjoner</b>				
- 38	47	- 30	- 87	Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner	- 87	- 30	47	- 38
				<b>Inntekter fra derivater/sikringsforretninger</b>				
9	3	9	48	Verdiendring og netto gevinst på valuta og finansielle derivater	49	9	4	9
2	9	6	- 2	Verdiendring og netto gevinst på sikrede fastrentelån	- 3	6	8	3
253	165	1 014	575	<b>Netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld til virkelig verdi</b>	<b>274</b>	<b>794</b>	<b>258</b>	<b>345</b>
				<b>Vurdert til amortisert kost</b>				
				<b>Inntekter fra sertifikater og obligasjoner</b>				
				Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner				
0	0	0	0	<b>Netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld til amortisert kost</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
				Verdiendring og netto gevinst fra valutahandel				
253	165	1 014	575	<b>Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld</b>	<b>274</b>	<b>794</b>	<b>258</b>	<b>345</b>



## Note 9 - Driftskostnader

<b>Morbank</b>				<b>Konsern</b>				
<i>(Beløp i mill kroner)</i>								
4.KV.21	4.KV.22	31.12.21	31.12.22	31.12.22	31.12.21	4.KV.22	4.KV.21	
96	95	417	393	Lønnskostnader	649	677	167	171
71	11	100	41	Pensjonskostnader	56	118	15	79
35	29	115	107	Sosiale kostnader	139	141	39	43
<b>202</b>	<b>135</b>	<b>632</b>	<b>541</b>	<b>Sum personalkostnader</b>	<b>844</b>	<b>936</b>	<b>221</b>	<b>293</b>
70	62	271	266	IT-kostnader	287	293	70	76
70	51	152	161	Øvrige administrasjonskostnader	198	179	82	74
17	16	78	68	Avskrivninger	92	104	23	24
4	5	20	18	Driftskostnader eiendommer	20	22	6	6
80	40	132	93	Øvrige driftskostnader	196	214	55	99
<b>443</b>	<b>309</b>	<b>1 285</b>	<b>1 147</b>	<b>Sum kostnader</b>	<b>1 637</b>	<b>1 748</b>	<b>457</b>	<b>572</b>

## Note 10 - 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.

<b>Morbank</b>			<b>Konsern</b>	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>				
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
<b>Bruksrett</b>				
388	336	Balanseført verdi 01.01.	387	435
21	4	Tilgang	4	26
-42	-3	-Avgang	-3	-42
5	1	Andre endringer	37	6
<b>372</b>	<b>338</b>	<b>Balanseført verdi ved periodens slutt</b>	<b>424</b>	<b>426</b>
36	34	Avskrivninger i perioden	38	39
<b>336</b>	<b>303</b>	<b>Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt</b>	<b>386</b>	<b>387</b>
<b>Leieforpliktelse</b>				
393	343	Balanseført verdi 01.01.	397	443
21	4	Nye avtaler i perioden	4	26
-41	-40	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-43	-44
8	7	Renter	8	9
-38	-3	Andre endringer	33	-37
<b>343</b>	<b>312</b>	<b>Totale leieforpliktelser ved periodens slutt</b>	<b>399</b>	<b>397</b>
<b>Resultatregnskap</b>				
36	34	Avskrivninger	38	39
8	7	Renter	8	9
<b>44</b>	<b>41</b>	<b>Sum</b>	<b>47</b>	<b>48</b>
<b>Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm</b>				
39	33	Inntil 1 år (årets)	45	43
33	32	1-2 år	41	41
32	31	2-3 år	40	38
30	31	3-4 år	39	35
30	31	4-5 år	38	35
180	219	Mer enn 5 år	277	269
<b>344</b>	<b>377</b>	<b>Totalt</b>	<b>481</b>	<b>462</b>

## Note 11 - Tapskostnader

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
4.KV.21	4.KV.22	31.12.21	31.12.22	31.12.22	31.12.21	4.KV.22	4.KV.21	
<b>Bokførte tap</b>								
- 13	8	- 20	30	Periodens endring individuelle tapsavsetninger	31	- 17	7	- 6
33	8	- 99	11	Periodens endring gruppevisse tapsavsetninger	30	- 112	29	35
22	4	55	23	Konstaterte tap	13	66	- 12	24
- 1	- 3	- 6	- 10	Inngang på tidligere avskrevne tap	- 12	- 172	- 3	- 165
41	17	- 70	54	<b>Periodens tapskostnader</b>	63	- 235	22	- 112
<b>Tap fordelt på sektor og næring</b>								
43	- 1	- 32	- 9	Eiendom	- 9	- 33	- 2	43
4	12	- 3	40	Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	40	- 2	12	5
7	1	- 8	13	Fiske og havbruk	12	- 6	2	7
7	3	- 4	6	Industri	8	- 2	3	12
- 2	- 1	- 4	- 2	Jordbruk og skogbruk	- 3	- 5	- 1	- 2
- 4	2	- 1	5	Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	9	- 6	5	- 3
0	- 3	2	6	Tjenesteytende virksomhet	8	3	- 4	- 1
- 12	- 1	8	- 10	Transport	- 13	- 157	- 1	- 175
0	1	- 9	1	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	3	- 11	1	0
43	12	- 51	49	Sum tap bedriftsmarked	56	- 218	15	- 114
- 2	5	- 19	5	Sum tap personmarked	7	- 17	6	2
41	17	- 70	54	<b>Periodens tapskostnader</b>	63	- 235	22	- 112

## Note 12 - Utlån

### Utlån til virkelig verdi

Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap

Boliglån som skal selges til boligkreditselskap de neste 12 månedene er verdsatt til den avtalte verdi disse lånene skal overdras med.

### Utlån til virkelig verdi - 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 endringer i marginkravet i diskonteringsrenten per 31.12.22. Verdiendringer på lånene inngår i sin helhet i resultatet på linjen netto verdiendringer på finansielle eiendeler. Sensitiviteten mot diskontering per 31.12.22 ville medføre en resultat effekt på ca. -11,6 mill. kroner per + 10 bp endret diskonteringsrente.

### Utlån til amortisert kost

For alle utlån til amortisert kost er det foretatt beregning av forventet kreditttap og tapsavsetninger etter IFRS 9. Se for øvrig note 13.

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill kroner)				
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
		<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost</b>		
484	<b>487</b>	Utlån og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	<b>487</b>	484
7 007	<b>8 167</b>	Utlån og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	<b>1 300</b>	881
<b>7 491</b>	<b>8 654</b>	<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>	<b>1 787</b>	<b>1 365</b>
		<b>Utlån til kunder til amortisert kost</b>		
70 815	<b>75 689</b>	Utlån til amortisert kost	<b>84 430</b>	78 680
<b>70 815</b>	<b>75 689</b>	<b>Brutto utlån til kunder til amortisert kost</b>	<b>84 430</b>	<b>78 680</b>
		<b>Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet</b>		
5 629	<b>4 850</b>	Utlån til kunder med fast rente	<b>4 850</b>	5 642
5 664	<b>4 233</b>	Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap	<b>4 233</b>	5 664
<b>11 293</b>	<b>9 083</b>	<b>Brutto utlån til virkelig verdi</b>	<b>9 083</b>	<b>11 306</b>
<b>82 108</b>	<b>84 772</b>	<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>93 513</b>	<b>89 986</b>
<b>89 598</b>	<b>93 426</b>	<b>Brutto utlån</b>	<b>95 301</b>	<b>91 351</b>
		<b>Formidlingslån</b>		
35 439	<b>39 449</b>	Utlån fraeregnet og overført til SpareBank 1 Boligkreditt	<b>39 449</b>	35 439
314	<b>281</b>	Utlån fraeregnet og overført til SpareBank 1 Næringskreditt	<b>281</b>	314
<b>35 753</b>	<b>39 730</b>	<b>Brutto formidlingslån fraeregnet</b>	<b>39 730</b>	<b>35 753</b>
<b>125 352</b>	<b>133 156</b>	<b>Brutto utlån inklusiv formidlingslån</b>	<b>135 031</b>	<b>127 105</b>
		<b>Tapsavsetninger - til reduksjon av eiendeler</b>		
- 156	<b>- 176</b>	Tapsavsetninger utlån - trinn 1	<b>- 205</b>	- 184
- 234	<b>- 238</b>	Tapsavsetninger utlån - trinn 2	<b>- 275</b>	- 269
- 159	<b>- 153</b>	Tapsavsetninger utlån - trinn 3	<b>- 184</b>	- 190
<b>89 049</b>	<b>92 859</b>	<b>Netto utlån eksklusiv formidlingslån</b>	<b>94 637</b>	<b>90 708</b>

**Morbank 31.12.22**

(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Eiendom	15 666	43	- 68	- 128	- 62	15 451
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	11 131	0	- 24	- 25	- 6	11 076
Fiske og havbruk	8 276	30	- 33	- 13	- 3	8 256
Industri	1 307	10	- 3	- 5	- 30	1 279
Jordbruk og skogbruk	1 010	36	- 1	- 1	- 1	1 044
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3 167	32	- 9	- 10	- 3	3 177
Offentlig forvaltning	176	0	0	0	0	176
Tjenesteytende virksomhet	2 311	59	- 7	- 13	- 4	2 346
Transport og lagring	2 300	38	- 4	- 5	- 8	2 321
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	1 782	24	- 8	- 11	- 7	1 780
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>47 126</b>	<b>272</b>	<b>- 157</b>	<b>- 212</b>	<b>- 125</b>	<b>46 905</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>37 218</b>	<b>8 810</b>	<b>- 20</b>	<b>- 27</b>	<b>- 28</b>	<b>45 954</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>84 344</b>	<b>9 083</b>	<b>- 176</b>	<b>- 238</b>	<b>- 153</b>	<b>92 859</b>

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Eiendom	1 324	- 14	- 36	- 5	- 54
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	308	- 1	- 1	0	- 2
Fiske og havbruk	861	- 1	0	0	- 1
Industri	368	- 1	- 1	0	- 2
Jordbruk og skogbruk	94	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	640	- 2	- 2	0	- 4
Offentlig forvaltning	407	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	1 160	- 4	0	0	- 4
Transport og lagring	493	0	- 2	0	- 2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	511	- 1	- 1	- 1	- 3
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>6 165</b>	<b>- 23</b>	<b>- 43</b>	<b>- 6</b>	<b>- 72</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>1 662</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>7 827</b>	<b>- 23</b>	<b>- 43</b>	<b>- 6</b>	<b>- 72</b>

**Konsern 31.12.22**  
(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Eiendom	15 760	43	- 69	- 129	- 63	15 542
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	4 205	0	- 24	- 25	- 6	4 150
Fiske og havbruk	9 193	30	- 41	- 15	- 3	9 164
Industri	1 847	10	- 5	- 14	- 33	1 806
Jordbruk og skogbruk	1 144	36	- 1	- 3	- 1	1 176
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	4 092	32	- 11	- 16	- 8	4 089
Offentlig forvaltning	190	0	0	0	0	190
Tjenesteytende virksomhet	3 203	59	- 12	- 15	- 6	3 229
Transport og lagring	3 098	38	- 7	- 10	- 12	3 108
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	2 339	24	- 11	- 16	- 9	2 327
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>45 072</b>	<b>272</b>	<b>- 180</b>	<b>- 243</b>	<b>- 141</b>	<b>44 780</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>41 147</b>	<b>8 810</b>	<b>- 24</b>	<b>- 32</b>	<b>- 43</b>	<b>49 858</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>86 219</b>	<b>9 083</b>	<b>- 204</b>	<b>- 275</b>	<b>- 184</b>	<b>94 637</b>

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Eiendom	1 282	- 14	- 36	- 5	- 54
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	118	- 1	- 1	0	- 2
Fiske og havbruk	925	- 1	0	0	- 1
Industri	418	- 1	- 1	0	- 2
Jordbruk og skogbruk	94	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	697	- 2	- 2	0	- 4
Offentlig forvaltning	407	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	1 324	- 4	0	0	- 4
Transport og lagring	581	0	- 2	0	- 2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	671	- 1	- 1	- 1	- 3
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>6 516</b>	<b>- 23</b>	<b>- 43</b>	<b>- 6</b>	<b>- 72</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>1 662</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>8 177</b>	<b>- 23</b>	<b>- 43</b>	<b>- 6</b>	<b>- 72</b>

**Morbank 31.12.22**  
(Beløp i mill kroner)

<b>Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurdering</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.22	76 675	7 904	496	<b>85 075</b>
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	2 865	-2 845	- 20	<b>0</b>
til (-fra) trinn 2	-2 950	2 986	- 37	<b>0</b>
til (-fra) trinn 3	- 28	- 115	143	<b>0</b>
Netto ny måling av tap	-5 538	- 7	3	<b>-5 542</b>
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	33 920	1 241	38	<b>35 199</b>
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-19 776	-2 679	- 106	<b>-22 561</b>
<b>Totalt engasjement til amortisert kost</b>	<b>85 168</b>	<b>6 485</b>	<b>517</b>	<b>92 170</b>
Utlån til virkelig verdi over resultat				<b>9 083</b>
<b>Totalt engasjement 31.12.22</b>	<b>85 168</b>	<b>6 485</b>	<b>517</b>	<b>101 253</b>
Utenom balanse	-6 798	-1 005	- 24	<b>-7 827</b>
<b>Brutto utlån</b>	<b>78 370</b>	<b>5 480</b>	<b>493</b>	<b>93 426</b>
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 176	- 238	- 153	<b>- 567</b>
<b>Netto utlån</b>	<b>78 194</b>	<b>5 242</b>	<b>340</b>	<b>92 859</b>

**Konsern 31.12.22**  
(Beløp i mill kroner)

<b>Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurdering</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.22	78 639	8 201	549	<b>87 389</b>
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	3 157	-3 128	- 28	<b>0</b>
til (-fra) trinn 2	-3 332	3 389	- 56	<b>0</b>
til (-fra) trinn 3	- 52	- 162	214	<b>0</b>
Netto ny måling av tap	-6 153	- 52	- 27	<b>-6 231</b>
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	36 221	1 433	46	<b>37 700</b>
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-22 433	-1 988	- 41	<b>-24 463</b>
<b>Totalt engasjement til amortisert kost</b>	<b>86 046</b>	<b>7 692</b>	<b>657</b>	<b>94 396</b>
Utlån til virkelig verdi over resultatet				<b>9 083</b>
<b>Totalt engasjement 31.12.22</b>	<b>86 046</b>	<b>7 692</b>	<b>657</b>	<b>103 478</b>
Utenom balanse	-7 057	-1 097	- 24	<b>-8 177</b>
<b>Brutto utlån</b>	<b>78 990</b>	<b>6 595</b>	<b>633</b>	<b>95 301</b>
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 204	- 275	- 184	<b>- 663</b>
<b>Netto utlån</b>	<b>78 785</b>	<b>6 321</b>	<b>449</b>	<b>94 637</b>

## Note 13 - Tapsavsetninger

### Morbank

(Beløp i mill kroner)

### Konsern

Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Endring i tapsavsetninger	Sum	Trinn 3	Trinn 2	Trinn 1
-170	-259	-169	-598	<b>Tapsavsetninger 01.01.22</b>	-692	-200	-294	-198
			-549	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-643			
			-49	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-49			
				Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:				
-84	81	3	0	til (-fra) trinn 1	0	3	91	-94
8	-15	7	0	til (-fra) trinn 2	0	8	-18	10
0	4	-4	0	til (-fra) trinn 3	0	-6	6	0
100	-90	-38	-27	Netto økning/reduksjon i saldo	-23	-38	-98	113
-107	-56	-3	-166	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-180	-3	-61	-115
55	53	45	152	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	159	46	56	57
-199	-281	-159	-639	<b>Tapsavsetninger 31.12.22</b>	-735	-190	-318	-228
				<b>Tapsavsetninger segmentert på markeder</b>				
-20	-27	-28	-75	Sum personmarked	-99	-43	-32	-24
-179	-254	-131	-565	Sum bedriftsmarked	-636	-147	-286	-203
-199	-281	-159	-639	<b>Tapsavsetninger 31.12.22</b>	-735	-190	-318	-228
			-567	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-663			
			-72	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-72			

#### Forklaringer til tabellen:

- Periodens endringer som følge av migrering: overføring mellom trinnene som følger av vesentlig endring i kredittrisiko.
- Netto økning/reduksjon saldo: Endringer forventet i 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 kunden 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.



## Note 14 - Datterselskaper (DS), tilknyttede selskaper (TS) og felleskontrollerte virksomheter (FKV)

### Resultat fra DS fullt ut konsolidert inn i konsernregnskapet

(Beløp i mill kroner)

Selskap	Eierandel	Resultat etter skatt per		Resultat etter skatt	
		31.12.22	31.12.21	4.KV.22	4.KV.21
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	100 %	- 1	4	- 1	3
Fredrik Langes Gate 20 AS	100 %	3	2	2	1
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	85 %	157	276	39	159
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	85 %	14	19	- 10	- 7
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	85 %	12	27	- 2	- 1
<b>Total</b>		<b>186</b>	<b>327</b>	<b>28</b>	<b>156</b>

### Resultat fra TS og FKV konsolidert inn i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden

(Beløp i mill kroner)

Selskap	Eierandel	Resultat etter skatt per		Resultat etter skatt		Balanseført verdi	
		31.12.22	31.12.21	4.KV.22	4.KV.21	31.12.22	31.12.21
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 %	- 22	3	- 6	5	74	82
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %	175	471	128	173	2 249	2 218
SpareBank 1 Kreditt AS	19,22 %	9	12	0	2	300	199
SpareBank 1 Boligkreditt AS	15,58 %	1	12	- 1	- 3	1 852	1 828
SpareBank 1 Næringskreditt AS	2,71 %	0	1	0	0	53	63
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00 %	3	1	3	1	136	134
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00 %	1	0	0	0	43	42
SpareBank 1 Forvaltning AS	13,27 %	25	23	4	- 3	109	105
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,44 %	0	0	0	0	1	1
SpareBank 1 Kundepleie AS	26,67 %	2	2	0	2	23	22
SpareBank 1 Betaling AS	17,94 %	12	- 13	19	- 8	223	145
<b>Total</b>		<b>204</b>	<b>512</b>	<b>147</b>	<b>168</b>	<b>5 063</b>	<b>4 837</b>

## Note 15 - Andre eiendeler

Morbank			Konsern	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>				
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
3	11	Resultatførte ikke mottatte inntekter	44	79
0	0	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	118	116
0	88	Utsatt skattefordel	0	0
79	0	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	0	88
86	244	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	286	114
138	240	Øvrige eiendeler 1)	340	222
<b>306</b>	<b>583</b>	<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>788</b>	<b>619</b>

1) hvorav 75 mill kroner utgjør kapitalinnskudd i pensjonskassen

## Note 16 - Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Finansielle instrumenter til virkelig verdi klassifiseres i ulike nivåer. Se nærmere forklaring i note 26 i årsrapporten.

### Konsern

(Beløp i mill kroner)

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Eiendeler 31.12.22</b>				
Aksjer	794	55	679	1 528
Obligasjoner	13 958	4 115		18 073
Finansielle derivater		1 458		1 458
Utlån til kunder med fast rente			4 850	4 850
Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap			4 233	4 233
<b>Sum eiendeler</b>	<b>14 752</b>	<b>5 629</b>	<b>9 762</b>	<b>30 142</b>

### Forpliktelse 31.12.22

Finansielle derivater		1 259		1 259
<b>Sum forpliktelse</b>		<b>1 259</b>		<b>1 259</b>

### Eiendeler 31.12.21

Aksjer	843	68	607	1 519
Obligasjoner	14 084	5 066		19 150
Finansielle derivater		1 089		1 089
Utlån til kunder med fast rente			5 642	5 642
Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap			5 664	5 664
<b>Sum eiendeler</b>	<b>14 927</b>	<b>6 223</b>	<b>11 913</b>	<b>33 064</b>

### Forpliktelse 31.12.21

Finansielle derivater		602		602
<b>Sum forpliktelse</b>		<b>602</b>		<b>602</b>

### Endringer i instrumenter til virkelig verdi, nivå 3:

(Beløp i mill kroner)	Finansielle eiendeler		
	Aksjer	Utlån til kunder med fast rente	Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap
Balanseført verdi per 31.12.21	607	5 642	5 664
Netto gevinster på finansielle instrumenter	72	- 205	
Tilgang/kjøp		442	1 246
Salg			-3 396
Forfalt		-1 029	719
<b>Balanseført verdi per 31.12.22</b>	<b>679</b>	<b>4 850</b>	<b>4 233</b>

## Note 17 - 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 dekkes ved opptak av fremmedkapital, samt gjennom bankens likviditetsreserve/buffer, herunder salg av boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt.

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 3,8 år per 31.12.22.

Det kortsiktige likviditetsrisikomålet, Liquidity Coverage Ratio (LCR) viste ved utgangen av kvartalet 146 % (142 %).

NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 31.12.22 er 120 % (118 %).

## Note 18 - Finansielle derivater

### Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

<b>Virkelig verdi sikringer</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>
Netto resultatført tap knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	565	-127
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	-570	120
<b>Total virkelig verdi sikringer</b>	<b>-5</b>	<b>-6</b>

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

### Til virkelig verdi over resultatet

Valutainstrumenter	31.12.22			31.12.21		
	Virkelig verdi			Virkelig verdi		
	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Valutaterminer (forwards)	1 732	12	25	2 090	14	22
Valutabytteavtaler (swap)	17 481	176	70	12 985	151	70
Sum ikke-standardiserte kontrakter	19 213	189	95	15 076	165	92
Standardiserte valutakontrakter (futures)						
<b>Sum valutainstrumenter</b>	<b>19 213</b>	<b>189</b>	<b>95</b>	<b>15 076</b>	<b>165</b>	<b>92</b>
<b>Renteinstrumenter</b>						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	33 692	1 158	532	36 530	686	445
Korte rentebytteavtaler (FRA)						
Andre rentekontrakter	593	55	54	244	27	25
Sum ikke-standardiserte kontrakter	34 285	1 213	585	36 774	713	470
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>34 285</b>	<b>1 213</b>	<b>585</b>	<b>36 774</b>	<b>713</b>	<b>470</b>

### Sikring av innlån

Renteinstrumenter	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	12 249	56	570	14 496	212	41
Sum ikke-standardiserte kontrakter	12 249	56	570	14 496	212	41
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>12 249</b>	<b>56</b>	<b>570</b>	<b>14 496</b>	<b>212</b>	<b>41</b>
Sum renteinstrumenter	46 534	1 270	1 155	51 270	924	511
Sum valutainstrumenter	19 213	189	95	15 076	165	92
<b>Sum</b>	<b>65 747</b>	<b>1 458</b>	<b>1 259</b>	<b>66 346</b>	<b>1 089</b>	<b>602</b>

## Note 19 - Innskudd

(Beløp i mill kroner)

<b>Morbank</b>			<b>Konsern</b>	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
<b>Innskudd fra kredittinstitusjoner</b>				
544	<b>280</b>	Innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	<b>280</b>	514
579	<b>906</b>	Innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	<b>905</b>	578
<b>1 123</b>	<b>1 186</b>	<b>Sum innskudd fra kredittinstitusjoner</b>	<b>1 185</b>	<b>1 092</b>
<b>Innskudd fra kunder</b>				
70 750	<b>73 122</b>	Innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	<b>73 052</b>	70 691
5 458	<b>6 444</b>	Innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	<b>6 432</b>	5 458
<b>76 208</b>	<b>79 566</b>	<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>79 484</b>	<b>76 149</b>
<b>77 331</b>	<b>80 752</b>	<b>Sum innskudd</b>	<b>80 669</b>	<b>77 241</b>
<b>Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring</b>				
3 852	<b>3 725</b>	Eiendom	<b>3 725</b>	3 852
2 654	<b>2 863</b>	Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	<b>2 863</b>	2 654
2 675	<b>3 356</b>	Fiske og havbruk	<b>3 356</b>	2 675
1 565	<b>1 469</b>	Industri	<b>1 469</b>	1 565
532	<b>564</b>	Jordbruk og skogbruk	<b>564</b>	532
2 493	<b>2 908</b>	Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	<b>2 908</b>	2 493
7 988	<b>8 581</b>	Tjenesteytende virksomhet	<b>8 499</b>	7 929
2 108	<b>2 325</b>	Transport	<b>2 325</b>	2 108
2 973	<b>2 803</b>	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	<b>2 803</b>	2 973
26 840	<b>28 594</b>	Innskudd bedriftsmarked	<b>28 512</b>	26 781
8 486	<b>8 546</b>	Innskudd offentlig marked	<b>8 546</b>	8 486
40 882	<b>42 426</b>	Innskudd personmarked	<b>42 426</b>	40 882
<b>76 208</b>	<b>79 566</b>	<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>79 484</b>	<b>76 149</b>

## Note 20 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

### Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Endringer i verdipapirgjeld	Balanse 31.12.21	Emittert	Forfall og tilbakjøp	Valutakurs- endring	Verdi- endring	Endring i påløpte renter	Balanse 31.12.22
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak:							
Senior obligasjonsgjeld	17 527	3 620	-5 656	406	- 583	22	15 336
<b>Sum senior obligasjonsgjeld</b>	<b>17 527</b>	<b>3 620</b>	<b>-5 656</b>	<b>406</b>	<b>- 583</b>	<b>22</b>	<b>15 336</b>

## Note 21 - Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital

### Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Endringer i ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	Balanse 31.12.21	Emittert	Forfall og tilbakjøp	Valutakurs- endring	Verdiendring	Endring i påløpte renter	Balanse 31.12.22
Ansvarlig lånekapital	1 050					2	<b>1 052</b>
Etterstilt obligasjonsgjeld	3 510	1 000		249	- 108	14	<b>4 664</b>
<b>Sum ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld</b>	<b>4 560</b>	<b>1 000</b>		<b>249</b>	<b>- 108</b>	<b>16</b>	<b>5 717</b>



## Note 22 - Annen gjeld

### Morbank

(Beløp i mill kroner)

### Konsern

31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
1 700	<b>2 612</b>	Andre forpliktelser	<b>2 814</b>	1 883
158	<b>129</b>	Påløpte kostnader	<b>503</b>	538
9	<b>0</b>	Utsatt skatt	<b>25</b>	127
49	<b>73</b>	Tapsavsetninger utenom balanseposter	<b>72</b>	49
<b>1 916</b>	<b>2 814</b>	<b>Sum annen gjeld</b>	<b>3 414</b>	<b>2 597</b>
<b>Spesifikasjon av andre forpliktelser</b>				
343	<b>312</b>	Balansført leieforpliktelse iht. IFRS 16	<b>399</b>	397
735	<b>577</b>	Påløpt skatt	<b>619</b>	827
22	<b>19</b>	Skattetrekk	<b>32</b>	38
82	<b>734</b>	Kreditorer	<b>759</b>	97
350	<b>849</b>	Vedtatte gavefondssaker	<b>849</b>	350
168	<b>121</b>	Øvrig gjeld	<b>156</b>	174
<b>1 700</b>	<b>2 612</b>	<b>Sum andre forpliktelser</b>	<b>2 814</b>	<b>1 883</b>

## Note 23 - Egenkapital

Eierandelskapitalen er på 1 807 164 288 kroner, fordelt på 100 398 016 egenkapitalbevis, hvert pålydende 18 kroner.

Morbank			Konsern	
<i>(Beløp i mill. kroner)</i>				
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
1 807	<b>1 807</b>	Eierandelskapital	<b>1 807</b>	1 807
843	<b>843</b>	Overkursfond	<b>843</b>	843
3 142	<b>2 870</b>	Utjevningfond	<b>2 870</b>	3 142
703	<b>823</b>	Avsatt, ikke vedtatt utbytte på EK bevis	<b>823</b>	703
- 22	<b>- 17</b>	EK bevis eiernes andel av annen egenkapital	<b>855</b>	865
		EK bevis eiernes andel av perioderesultat		
<b>6 473</b>	<b>6 326</b>	<b>EK bevis eiernes andel av egenkapital</b>	<b>7 198</b>	<b>7 360</b>
46,36 %	<b>46,36 %</b>	EK bevis eiernes %-andel av egenkapital	<b>46,36 %</b>	46,36 %
6 699	<b>6 384</b>	Grunnfondskapital	<b>6 384</b>	6 699
		Kompensasjonsfond		
813	<b>953</b>	Avsatt, ikke vedtatt samfunnsutbytte	<b>953</b>	813
- 24	<b>- 20</b>	Samfunnets andel av annen egenkapital	<b>990</b>	1 001
<b>7 488</b>	<b>7 317</b>	<b>Samfunnets andel av egenkapital</b>	<b>8 327</b>	<b>8 513</b>
53,64 %	<b>53,64 %</b>	Samfunnets %-andel av egenkapital	<b>53,64 %</b>	53,64 %
780	<b>600</b>	Fondsobligasjoner	<b>600</b>	780
<b>14 741</b>	<b>14 243</b>	<b>Sum egenkapital</b>	<b>16 125</b>	<b>16 653</b>

### Fondsobligasjoner

To fondsobligasjoner utstedt av banken omfattes ikke av IFRS-regelverkets 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.

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene innebærer at de inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål, se note 5.

### Morbank og konsern

*(Beløp i mill. kroner)*

Fondsobligasjoner	31.12.22	31.12.21
2099 3 mnd NIBOR + 3,30%		350
2099 3 mnd NIBOR + 3,30%		180
2099 3 mnd NIBOR + 3,30%	<b>250</b>	250
2099 3 mnd NIBOR + 2,60%	<b>350</b>	
<b>Sum fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital</b>	<b>600</b>	<b>780</b>
Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	<b>4,36 %</b>	3,73 %

# Egenkapitalbevis

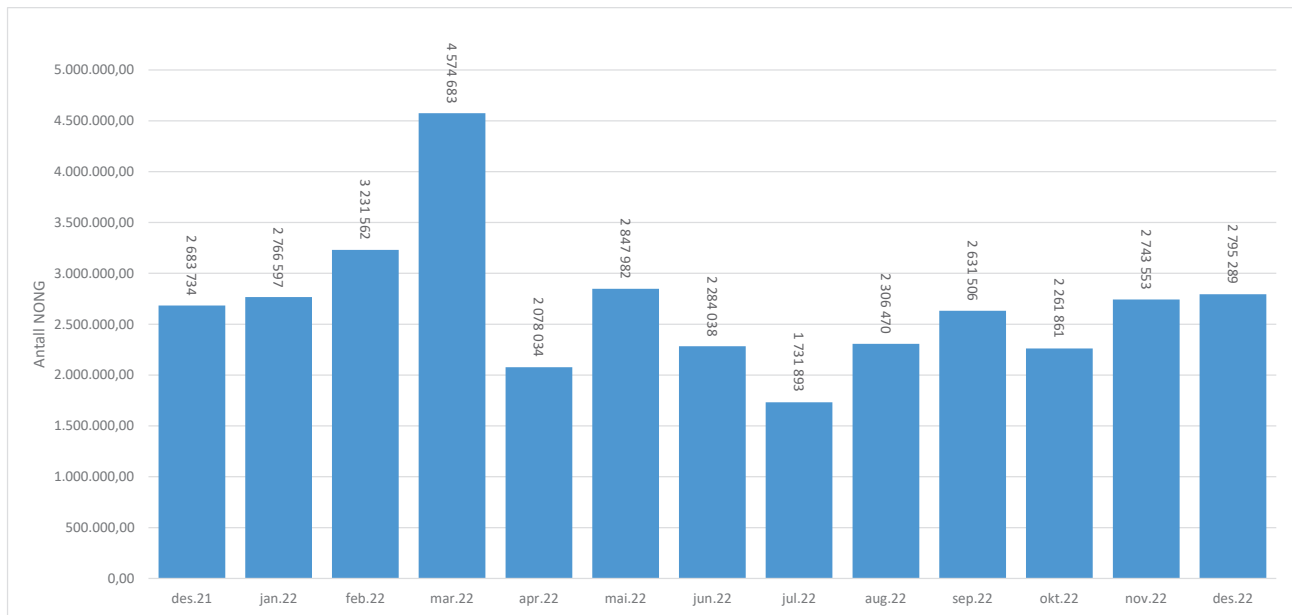
De 20 største egenkapitalbeviserne per 31.12.22

Eiere	Antall egenkapitalbevis	Andel av eierandelskapital
PARETO INVEST NORGE AS	4.605.677	4,59 %
PARETO AKSJE NORGE VERDIPAPIRFOND	3.724.261	3,71 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	3.282.492	3,27 %
GEVERAN TRADING CO LTD	3.099.028	3,09 %
MP PENSJON PK	2.424.322	2,41 %
The Northern Trust Comp, London Br	2.412.235	2,40 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	2.300.686	2,29 %
Brown Brothers Harriman & Co.	1.970.327	1,96 %
SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	1.759.795	1,75 %
FORSVARETS PERSONELLSERVICE	1.752.630	1,75 %
State Street Bank and Trust Comp	1.628.472	1,62 %
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NO	1.411.606	1,41 %
Morgan Stanley & Co. Int. Plc.	1.203.713	1,20 %
Landkreditt Utbytte	1.095.000	1,09 %
J.P. Morgan SE	1.053.130	1,05 %
Euroclear Bank S.A./N.V.	874.983	0,87 %
J.P. Morgan SE	802.127	0,80 %
Brown Brothers Harriman & Co.	735.389	0,73 %
State Street Bank and Trust Comp	702.241	0,70 %
The Bank of New York Mellon SA/NV	683.201	0,68 %
<b>Sum</b>	<b>37.521.315</b>	<b>37,37 %</b>

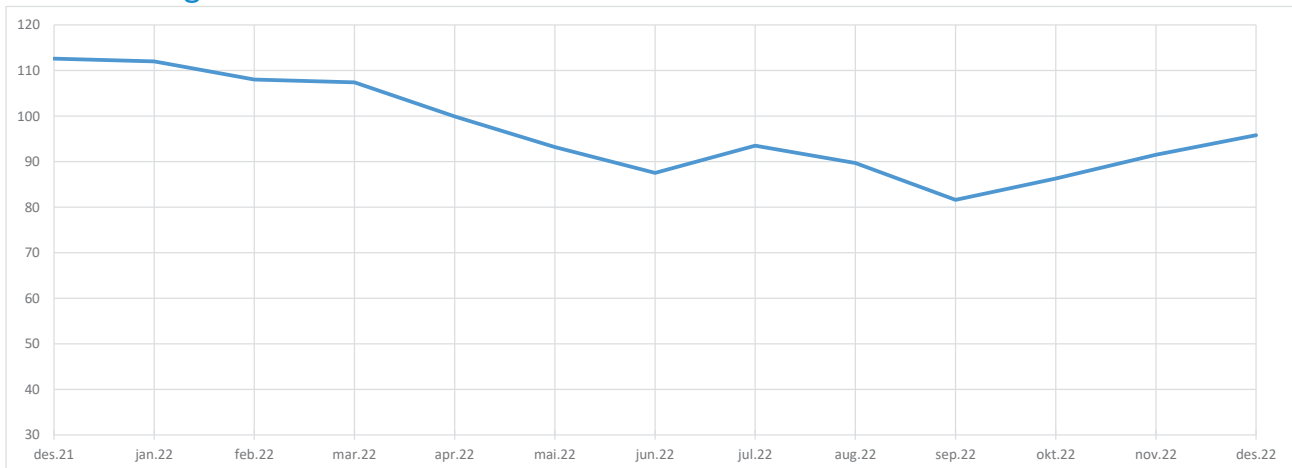
## Utbyttepolicy

Bankens utbyttepolitikk sier at banken tar sikte på å gi en konkurransedyktig direkteavkastning for bankens eiere. Målsatt utbyttegrad er minimum 50 %. Fremtidig utdelingsgrad vil hensynta konsernets kapitaldekning og fremtidig vekst.

## Omsetningsstatistikk



## Kursutvikling NONG



## Note 24 - Hendelser etter balansedagen

Det er for øvrig ikke fremkommet ny informasjon i perioden frem til styrets endelige behandling av regnskapet som har vesentlig betydning for kvartalsregnskapet.

### **Erklæring fra styret og konsernsjef**

Styret og konsernsjef har i dag behandlet og fastsatt kvartalsrapport og konsolidert kvartalsregnskap for SpareBank 1 Nord-Norge for perioden 1. oktober til 31. desember 2022, samt foreløpig årsregnskap for perioden 1. januar til 31. desember 2022.

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2022 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 nærstående vesentlige transaksjoner.

Tromsø, 08.02.23

**Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge**