



Bilde: Rune Dahl



# Kvartalsrapport

Regnskap 2. kvartal 2023  
[www.snn.no](http://www.snn.no)

## Innholdsfortegnelse

Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall.....	1
Kvartalsrapport.....	2
Resultatregnskap.....	17
Utvidet Resultatregnskap.....	17
Balanse.....	18
Endringer i egenkapitalen.....	19
Kontantstrømanalyse.....	20
Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper.....	21
Noter	
1 – Regnskapsprinsipper.....	22
2 – Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger.....	24
3 – Renteinntekter.....	27
4 – Provisjons- og andre driftsinntekter.....	28
5 – Netto inntekter fra finansielle investeringer.....	29
6 – Driftskostnader .....	30
7 – Leieavtaler .....	31
8 – Tapskostnader .....	32
9 – Segmentinformasjon .....	33
10 – Utlån .....	34
11 – Tapsavsetninger.....	38
12 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi.....	39
13 – Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter ...	40
14 – Andre eiendeler.....	41
15 – Finansielle derivater.....	42
16 – Innskudd.....	43
17 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.....	44
18 – Annen gjeld .....	45
19 – Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital.....	46
20 – Egenkapital .....	47
21 – Kapitaldekning .....	50
22 – Likviditetsrisiko.....	53
23 – Endring i konsernstruktur.....	54
24 – Hendelser etter balansedagen.....	55
Erklæring fra styret og konsernsjef.....	56
Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap... ..	57

## Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall

(Beløp i mill kroner og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)		<b>30.06.23</b>	%	30.06.22	%	31.12.22	%
Netto renteinntekter	7	1 675	2,65 %	1 135	1,86 %	2 556	2,09 %
Netto provisjons- og andre inntekter		647	1,02 %	627	1,03 %	1 234	1,01 %
Netto inntekter på finansielle investeringer		143	0,23 %	10	0,02 %	274	0,22 %
<b>Sum inntekter</b>	7	<b>2 465</b>	<b>3,90 %</b>	1 772	2,91 %	4 064	3,32 %
<b>Sum kostnader</b>	7	<b>851</b>	<b>1,35 %</b>	792	1,30 %	1 637	1,34 %
<b>Resultat før tap</b>		<b>1 614</b>	<b>2,56 %</b>	980	1,61 %	2 427	1,98 %
Tap	7	- 27	-0,04 %	- 15	-0,02 %	63	0,05 %
<b>Resultat før skatt</b>		<b>1 641</b>	<b>2,60 %</b>	995	1,63 %	2 364	1,93 %
Skatt		361	0,57 %	196	0,32 %	513	0,42 %
<b>Resultat etter skatt</b>	7	<b>1 280</b>	<b>2,00 %</b>	799	1,28 %	1 851	1,49 %
Renter fondsobligasjon	7	24		18		37	
<b>Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon</b>	7	<b>1 256</b>		781		1 814	
<b>Lønnsomhet</b>							
Egenkapitalavkastning	1, 7	16,9 %		10,2 %		11,9 %	
Rentemargin	2, 7	2,65 %		1,86 %		2,09 %	
Kostnadsprosent	3, 7	34,5 %		44,7 %		40,3 %	
<b>Balansetall og likviditet</b>							
Sum eiendeler		129 838		125 737		122 521	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4, 7	126 302		121 897		122 377	
Brutto utlån	5, 7	101 556		93 609		95 301	
Brutto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK	5, 7	141 904		129 910		135 031	
Innskudd	6, 7	85 952		84 813		80 669	
Liquidity Coverage Ratio (LCR)		149		151		146	
<b>Soliditet</b>							
Ren kjernekapitaldekning		17,5 %		19,3 %		17,3 %	
Kjernekapitaldekning		18,7 %		20,6 %		18,3 %	
Kapitaldekning		20,4 %		22,2 %		19,9 %	
Ren kjernekapital		13 187		13 753		12 351	
Kjernekapital		14 135		14 669		13 082	
Netto ansvarlig kapital		15 366		15 790		14 230	
Beregningsgrunnlag		75 407		71 082		71 399	
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) uten resultatandel		7,6 %		8,1 %		7,4 %	
<b>Nøkkeltall egenkapitalbevis (EKB)</b>							
Børskurs (NOK)		97,10		87,50		96,00	
Antall utstedte bevis (i mill.)		100,40		100,40		100,40	
Bokført egenkapital per EKB (NOK)		67,24		69,38		70,62	
Resultat per EKB (NOK)		5,62		3,45		8,13	
Pris / Resultat per EKB annualisert (NOK)		8,65		12,68		11,81	
Pris / Bok per EKB (NOK)		1,44		1,26		1,36	
<b>Lokalisering og bemanning</b>							
Antall kontorer		15		15		15	
Antall årsverk		889		840		852	

- 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.
- Definert som alternative resultatmål, se vedlegg til kvartalsrapporten

# Kvartalsrapport SNN – 2. kvartal 2023

## Resultater og sentrale nøkkeltall

NOK mill	2Q23	2Q22	Endring	30.06.23	30.06.22	Endring
Resultat etter skatt	559	345	214	1 280	799	481
Resultat per egenkapitalbevis	2,41	1,46	0,95	5,62	3,45	2,17
Egenkapitalavkastning	15,1 %	9,0 %	6,1 %	16,9 %	10,2 %	6,7 %
Kostnadsprosent	35,9 %	46,9 %	-11,0 %	34,5 %	44,7 %	-10,2 %
Ren kjernekapitaldekning	17,5 %	19,3 %	-1,9 %	17,5 %	19,3 %	-1,9 %
Vekst utlån PM	4,9 %	7,1 %	-2,3 %	4,5 %	-4,5 %	8,9 %
Vekst utlån BM	19,1 %	4,0 %	15,1 %	14,4 %	3,8 %	10,6 %
Vekst sum utlån	9,6 %	6,1 %	3,5 %	7,7 %	-1,9 %	9,6 %
Vekst innskudd PM	22,8 %	21,6 %	1,1 %	2,8 %	0,7 %	2,1 %
Vekst innskudd BM	7,7 %	28,9 %	-21,2 %	0,3 %	6,2 %	-6,0 %
Vekst sum innskudd	15,6 %	25,0 %	-9,5 %	1,6 %	3,3 %	-1,7 %
Resultat fra eierinteresser	3	18	- 15	41	29	12
Resultat fra øvrige finansielle eiendeler	2	-84	86	102	-19	121
Tap på utlån	30	17	13	-27	-15	- 12

### Viktige hendelser i kvartalet

SpareBank1 Nord-Norge (SNN) leverer igjen et sterkt kvartal med meget god underliggende bankdrift. En annualisert egenkapitalavkastning for kvartalet isolert på 15,1%, og en kostnadsprosent på 35,9% illustrerer dette på en god måte. Til tross for svakere makroøkonomisk utvikling, leverer SNN en solid utlånsvekst i kvartalet på til sammen 9,6%, herav står BM for 19,1%, mens PM leverer 4,9% (inkl. lån overført Sp 1 Boligkreditt og Sp 1 Næringskreditt). Banken er tilfreds med at man, til tross for en krevende global makroøkonomisk situasjon med stigende renter og vedvarende høy inflasjon, klarer å oppnå god vekst, spesielt i bedriftsmarkedet. Dette kan til en viss grad tilskrives at den makroøkonomiske situasjonen i Nord-Norge er noe bedre enn snittet av landet for øvrig. I tillegg har banken vekst innenfor bransjer som i mindre grad er negativt påvirket av krigen i Ukraina, og høye energi- og råvarepriser.

Underliggende tap er fortsatt svært lave. Bankens utlånsportefølje er så langt lite preget av en stadig mer usikker makroøkonomisk situasjon. Vi ser at enkeltbransjer opplever en mer krevende situasjon, men dette har så langt ikke påvirket bankens tall i form av økt tap og mislighold. Det kan også henge sammen med at konsernet i de senere år har jobbet systematisk med å ta ned risikoen i utlånsporteføljen. Videre er konsernets utlånsportefølje preget av boliglån, og som nevnt ovenfor at banken ergodt eksponert i bransjer som i liten grad er negativt påvirket av dagens makroøkonomiske situasjon.

BM tallene er preget av at store bransjer i Nord-Norge har levert gode resultater over tid, og vist høy investeringsvilje. Lave kraftpriser og gunstig valutakurs for eksportrelaterte næringer, har også bidratt positivt.

Markedet forventer at rentetoppen vil nås i løpet av 2023. Den økonomiske usikkerheten har imidlertid økt. Dette er noe SpareBank 1 Nord-Norge er bevisst, 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 – God økonomisk vekst og en inflasjon som faller**

I starten av året var det stor volatilitet i verdens finansmarkeder og flere mindre amerikanske banker gikk over ende. Uroen spredte seg også til Europa og Credit Suisse ble overtatt av UBS. De store bevegelsene i markedene roet seg imidlertid inn i andre kvartal.

Globalt har den økonomiske aktiviteten holdt seg overraskende godt gitt sterkt stigende renter og høy inflasjon. Tall fra G7-landene (Frankrike, Japan, Tyskland, UK, USA, Italia og Canada) viser til en økt økonomisk aktivitet på 0,3% i årets første kvartal. Det viktigste vekstbidraget kommer fra husholdningene som fortsatt har en oppdemmet etterspørsel etter pandemien og oppsparte midler. Arbeidsledigheten er lav, noe som gir arbeidstakerne løpende inntekt og fortsatt tro på fremtiden.

Kampen mot inflasjon er ikke over, men trenden er positiv i mange økonomier. Spesielt viktig er bidraget fra fallende energipriser. Gjennom 2022 steg energipriser kraftig og dro dermed opp inflasjonen betydelig. De fleste sentralbanker vil nok fortsette å heve styringsrentene i en periode, men det kan se ut til at en rentetopp nærmer seg. Den amerikanske sentralbanken (FED) valgte å ikke gjøre noen endringer i styringsrenten på junimøtet, men satte opp renten med 0,25% på møtet i juli. Håpet er at den amerikanske økonomien skal kjøles rolig ned, da vil det være mulig å unngå en kraftig oppbremsing i økonomien noe som potensielt kan lede til økt ledighet med de ringvirkningene dette kan gi.

### **Norsk økonomi – Norges Bank forsetter hevingene samtidig som kronen svekker seg**

Norges Bank fortsetter kampen mot inflasjonen og hevet renten med totalt 0,75% i løpet av kvartalet. Der sentralbanken tidligere så for seg en rentetopp på rundt 4,0% har de nå hevet denne til 4,25%. Rentemarkedet tror imidlertid at styringsrenten må ytterligere opp, og priser i skrivende stund en rentetopp på 4,37% (ytterligere 2-3 hevinger fra dagens nivå). Gjennom årets første seks måneder har fokuset på den norske kronen økt, og spørsmålet er: Hvor svak kan kronen bli?

Norges Bank vurderer kronen opp mot en kurv av valutaer fra våre største handelspartnere. Differansen mellom sentralbankens prognoser og den reelle utviklingen har etter hvert blitt meget stor. Isolert sett taler en svak norsk krone for en

høyere rentebane fra sentralbanken. Nå har vi riktignok sett en styrking av kronen i den senere tid, men sett i ett historisk perspektiv er kronen fortsatt svak.

Prisveksten i boligmarkedet har roet seg og antallet boliger til salgs er stigende i mange byer. Liggetiden i markedet for boliger til salgs har også økt gjennom de siste månedene. Ikke overraskende virker det som om de økte rentene gjør at husholdningene utsetter, eller avlyser investeringer. Dette kan nok langt på vei skyldes at renteoppgangen har vært uvanlig rask, og forventet rentetopp har blitt skjøvet stadig høyere. Noe som fører til økt usikkerhet for husholdningene.

Arbeidsledigheten holder seg lav, men øker marginalt. Dette bekreftes også fra næringslivet der bedriftene melder om noe bedre tilgang på kvalifisert arbeidskraft. De siste årene har flere bedrifter meldt om utfordringer med rekruttering, konsekvensen av dette har vært redusert aktivitet eller at bedrifter har måtte takke nei til nye oppdrag.

### **Nordnorsk økonomi – nordnorsk næringsliv er bekymret for utviklingen det nærmeste året.**

Forventningsbarometeret for Nord-Norge våren 2023 ble presentert i mai. Til tross for høy aktivitet, en gunstig valutakurs og mange besøkende til landsdelen faller forventningene til bedriftene i regionen. De siste årene har vært preget av pandemi, krig, kostnadsvekst, økt fokus på klimarisiko og gjentatte rentehevinger i de fleste økonomier. Undersøkelsen viser at nordnorsk næringsliv stålsetter seg for en nedgang det nærmeste året.

Forventningsbarometeret for Nord-Norge spør både om bedriftenes lønnsomhet og investeringsvilje, deres syn på arbeidsmarkedet, klimarisiko og EU-taksonomien. Rapporten er ment å gi et bredt bilde av status for nordnorsk næringsliv. Hovedfunnene i rapporten er:

- Forventningene for de kommende 12 månedene er noe mer pessimistiske enn sist. Usikkerhet rundt kostnads- og renteutvikling, energipriser og inflasjon har påvirket den kortsiktige fremtidsstroen for næringslivet. Andelen som tror på nedgang, er større enn den som tror det blir vekst.
- Lave forventninger reflekteres gjennom en dempet investeringslyst for 2023. Det er ingen dramatisk utvikling, men andelen som vil øke sine investeringer faller systematisk gjennom de siste tre årene.
- Nord-Norge mangler arbeidskraft – fortsatt er det over 60% som mener det er vanskelig å rekruttere folk med rett kompetanse. Utfordringen gjelder alle typer bransjer.
- Makroøkonomiske forhold som inflasjon og økte renter er hva næringslivet frykter vil påvirke virksomheten mest negativt de neste 12 månedene. I tillegg gir usikkerhet rundt hva som skjer med formuesskatt og innføring av grunnrenteskatt bedriftene et grunnlag for en viss bekymring.

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. Konsernet har en ambisjon om å være en pådriver for en grønn fremtid i nord, og har en ambisjon om netto null utslipp i utlånsporteføljen i 2040.

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. Eiendeler kvalifiseres gjennom konsernets ESG-team. Status på grønn portefølje i 2Q23 er 15,9 mrd. kroner. Konsernet jobber kontinuerlig med å øke datakvaliteten knyttet til ESG, og dette er grunnen til at grønn portefølje har gått noe ned sammenlignet med tidligere år.

Tabellen nedenfor viser andel finansiering kategorisert som grønn;

NOK mill	30.06.23	30.06.22
Grønne boliger	6 786	8 187
Grønne næringsbygg	3 188	4 532
Fornybar energi	1 325	1 324
Ren transport	936	490
Bærekraftig forvaltning av levende naturressurser og arealbruk	3 654	3 661
<b>Totalt</b>	<b>15 889</b>	<b>18 194</b>

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 og som del av Årsrapport 2022. SpareBank 1 Nord-Norge rapporterte i 2022 frivillig taksonomirelatert informasjon for første gang.

## Resultatutvikling

NOK mill	2Q23	2Q22	Endring	30.06.23	30.06.22	Endring
Sum inntekter	1 198	844	354	2 465	1 772	693
Sum kostnader	430	396	-115	851	792	59
Tap	30	17	134	-27	-15	-12
Skatt	179	86	55	361	196	165
<b>Resultat</b>	<b>559</b>	<b>345</b>	<b>280</b>	<b>1 280</b>	<b>799</b>	<b>481</b>

Konsernets lønnsomhetsmål er en egenkapitalavkastning på topp blant sammenlignbare finanskonsern. Styret vurderer dette til for tiden å være en egenkapitalavkastning på 13% eller mer.

Resultatregnskapet for 2Q23 isolert viser et overskudd etter skatt på 559 mill. kroner (345 mill. kroner). Per 2Q23 er resultatet 1.280 mill. kroner (799 mill. kroner), som gir en annualisert egenkapitalavkastning på 16,9% (10,2%).

Resultatforbedringen i forhold til samme periode i fjor kommer i stor grad fra økte netto renteinntekter, gjennom 7 renteøkninger i løpet av 2022 og 3 renteøkninger så langt i 2023.

### Netto renteinntekter

Norges Bank satte opp styringsrenten siste gang med 0,50 prosentpoeng fra 22.06.23 til 3,75%.

SpareBank 1 Nord-Norge har fulgt utviklingen i styringsrenten gjennom 1. halvår 2023, og har økt utlåns- og innskuddsrenter til kunder med inntil 0,25 prosentpoeng fra 28.03.23, med inntil 0,25 prosentpoeng fra 09.05.23, og ytterligere inntil 0,50 prosentpoeng fra 04.07.23.

Netto renteinntekter i 2Q23 isolert er på 855 mill. kroner (594 mill. kroner), er 261 mill. kroner høyere enn i 2Q22, og 35 mill. kroner høyere enn i 1Q23.

Per 2Q23 er netto renteinntekter 1.675 mill. kroner (1.135 mill. kroner).

I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter 2,65% per 30.06.23 (1,86%).

Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt utgjorde per 2Q23 86 mill. kroner (136 mill. kroner), og føres som provisjonsinntekter. For 2Q23 isolert utgjorde disse inntektene 41 mill. kroner (63 mill. kroner).

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 i 2Q23 er på 338 mill. kroner (316 mill. kroner). Per 2Q23 utgjør netto provisjons- og andre inntekter 647 mill. kroner (627 mill. kroner)

Som nevnt ovenfor påvirker økt fundingkostnad provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt som er 22 mill. kroner lavere enn for tilsvarende periode i fjor, og 4 mill. kroner lavere enn for 1Q23 isolert.

Viser til note 4 i kvartalsregnskapet med nærmere spesifisering av netto provisjons- og andre inntekter.



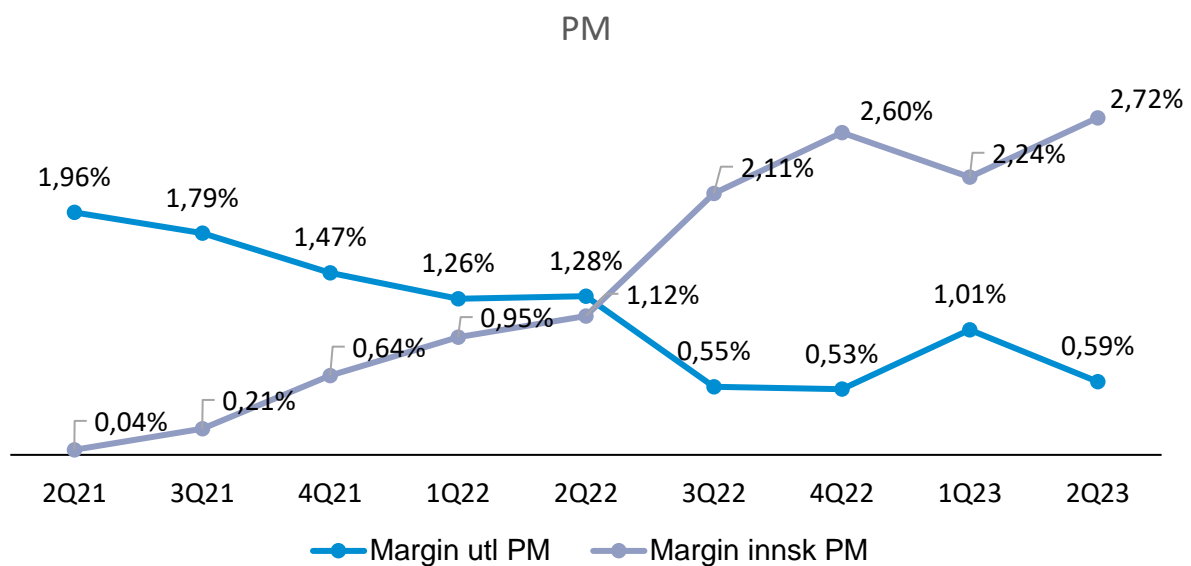
## Utvikling i markedsdivisjoner

### Personmarked (PM)

Netto renteinntekter isolert i 2Q23 er på 401 mill. kroner (274 mill. kroner), mot 373 mill. kroner i 1Q23. Netto renteinntekter per 2Q23 er på 774 mill. kroner (514 mill. kroner).

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er 152 mill. kroner (174 mill. kroner), mot 160 mill. kroner i 1Q23. Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt siste kvartal er på 41 mill. kroner, 22 mill. kroner lavere enn i 2Q22 (63 mill. kroner). Per 2Q23 er netto provisjons- og andre inntekter 312 mill. kroner (342 mill. kroner).

Marginutvikling PM målt mot snitt 3 mndr. NIBOR;



Utlånsmarginen til PM har gjennom kvartalet falt med 0,42 prosentpoeng (+0,02 prosentpoeng) på grunn av økning i produktrenter utover økning i snitt fundingkostnad.

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

Utlånsvekst PM for 2Q23 isolert er på 1,2%, og annualisert gir dette årsvekst på 4,9% (7,1%). Faktisk vekst siste 12 måneder er på 4,5% (5,2%). Totalt brutto utlånsvolum per 30.06.23 er på 46.712 mill. kroner (47.02 mill. kroner).

Snitt NIBOR rente i 2Q23 har økt og hatt en positiv effekt på innskuddsmarginen, og på tross av økte produktrenter på innskuddsprodukter har marginen økt med 0,48 prosentpoeng (+0,16 prosentpoeng). Vi forventer ikke en like sterk marginvekst utover året, men dette vil avhenge av utviklingen i NIBOR renten, og konkurransesituasjonen på innskudd.

Innskuddsvekst PM siste kvartal er på 5,7%. Annualisert gir dette en årlig vekst på 22,8% (21,6%). Faktisk PM innskuddsvekst siste 12 måneder er på 2,8% (8,1%).

Samlede driftskostnader i divisjonen i 2Q23 er 158 mill. kroner (169 mill. kroner), mot 151 mill. kroner i 1Q22. Samlede driftskostnader per 2Q23 er på 309 mill. kroner (342 mill. kroner). Utviklingen i kostnader er kommentert nærmere i avsnittet driftskostnader.

Per utgangen av 2Q23 er det tilknyttet 212 årsverk i morbank til PM divisjonen, 1 færre enn per 2Q22 (213 årsverk).

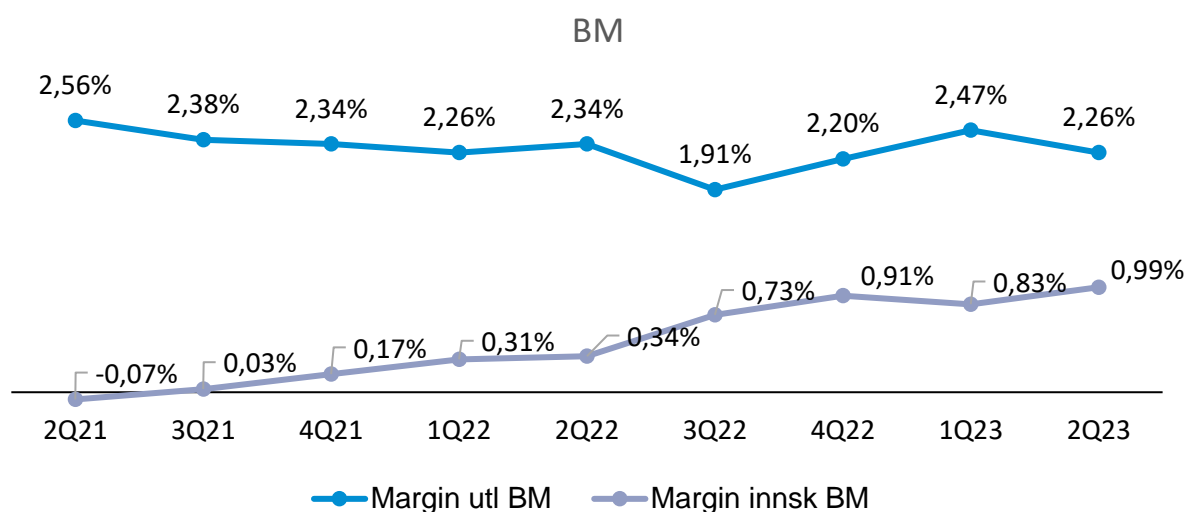
Bokførte tap i PM i 2Q23 er på -11 mill. kroner (-2 mill. kroner) mot 3 mill. kroner i 1Q23. Bokførte tap i PM per 2Q23 er på -8 mill. kroner mot -2 mill. kroner per 2Q22.

### Bedriftsmarked (BM)

Netto renteinntekter i 2Q23 isolert er på 325 mill. kroner (244 mill. kroner), mot 305 mill. kroner i 1Q23. Netto renteinntekter per 2Q23 er på 630 mill. kroner (471 mill. kroner).

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er på 40 mill. kroner (40 mill. kroner), mot 41 mill. kroner i 1Q23. Per 2Q23 er netto provisjons- og andre inntekter på 81 mill. kroner (74 mill. kroner).

Marginutvikling BM mål mot snitt 3 mnd NIBOR;



Utlånsmargin BM målt mot snitt 3 mnd. NIBOR har falt med 0,21 prosentpoeng i 2Q23 (0,08 prosentpoeng). Margin på BM er i stor grad direkte knyttet til NIBOR-rentens utvikling siden 77% (76%) av låneporteføljen er NIBOR tilknyttet.

Utlånsvekst BM i 2Q23 isolert er på 4,8% (1,0%), som annualisert utgjør 19,1% (4,0%). Faktisk vekst siste 12 måneder er på 14,4%% (6,6%). Det er gledelig at konsernets økte satsing på BM nå gir effekt og balansert vekst både geografisk og bransjemessig, med en overvekt innenfor havnæringene. Forventet årsvekst på BM for 2023 står likevel fast på 4-7%.

Samlet brutto utlånsvolum per 2Q23 er 49.467 mill. kroner (35.611 mill. kroner).

Innskuddsmargin BM målt mot 3 mnd. NIBOR har i kvartalet økt med 0,16 prosentpoeng (+0,03 prosentpoeng). Bakgrunnen for at marginen ikke øker like mye som på PM, er at 66% (70%) av innskuddene har NIBOR tilknytning.

Vekst på BM innskudd isolert i 2Q23 er på 1,9% (7,2%). Annualisert utgjør dette 7,7% (28,9%). Faktisk innskuddsvekst siste 12 måneder er på 0,3% inkl. offentlig marked (8,4%).

Samlede driftskostnader i BM divisjonen i 2Q23 er på 97 mill. kroner (91 mill. kroner), mot 93 mill. kroner i 1Q23. Samlede driftskostnader per 2Q23 utgjør 190 mill. kroner (188 mill. kroner).

Per utgangen av 2Q23 var det 96 årsverk i morbanken tilknyttet BM divisjonen, 8 flere enn per 2Q22 (88 årsverk).

Bokførte tap BM i 2Q23 er på 46 mill. kroner (17 mill. kroner) mot -63 mill. kroner (inntekt) i 1Q23. Bokførte tap BM per 2Q23 er på -17 mill. kroner mot -14 mill. kroner per 2Q22.

### Finansielle investeringer – inntekter og hendelser i regnskapsperioden

Oversikt over kvartalets samlede inntekter fra finansielle investeringer finnes i kvartalsregnskapets note 5. I tillegg er resultater fra datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter spesifisert i note 13.

### **Tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet**

Resultatandeler fra TS (tilknyttede selskaper) og FKV (Felleskontrollert virksomhet) er på 3 mill. kroner isolert for 2Q23 (18 mill. kroner) mot 55 mill. kroner i 1Q23. Resultatandeler per 2Q23 er på 41 mill. kroner (29 mill. kroner).

De vesentligste TS er kommentert under;

### **SpareBank 1 Gruppen**

Per 01.01.23 er det regnskapsført en negativ implementeringseffekt med virkning fra 01.01.22 på egenkapitalen i SpareBank 1 Gruppen ved overgang til IFRS 17 og IFRS 9 på 1 045 mill. kroner. SpareBank 1 Nord-Norges andel av dette er 202 mill. kroner, som er ført mot egenkapitalen 01.01.22, jfr note 1. Denne vil bli kompensert for over tid når inntektene resultatføres i takt med at forsikringsforpliktelsen reduseres. Dette er først og fremst en periodiseringseffekt. Det vil si at ved implementering av IFRS 17 må SpareBank 1 Gruppen konsern «vente» med å ta inntekten til konsernet leverer tjenesten som for eksempel ved utbetaling av pensjonsforpliktelser.

IFRS 17 er fremoverskuende og ser på nåverdien av selskapenes eiendeler og forpliktelser til enhver tid, fremfor tidligere regnskapsspråk som er inntekter og kostnader i siste rapporteringsperiode.

Resultatet for 2Q23 isolert er på -21 mill. kroner og er 163 mill. kroner svakere enn i 2Q22 (142 mill. kroner), og mot 176 mill. kroner i 1Q23. Svakere resultat skyldes negativ utvikling i verdi på rentepapirer, samt negativ utvikling i verdi på investeringseiendommer som følge av ytterligere renteoppgang i 2023.

I tillegg til overnevnte er forsikringsresultatet i Fremtind påvirket negativt av en stor naturskade i 2Q23, samt økte skadeprosenter på reise- og bilforsikring hittil i år som følge av høyere mobilitet i samfunnet sammenlignet med fjoråret.

Dersom resultatet i 2Q22 hadde vært satt opp iht nytt IFRS regelverk, ville resultatet vært 177 mill. kroner, og 35 mill. kroner bedre enn rapportert i 2Q22. SpareBank 1 Nord-Norges andel ville utgjort 19 mill. kroner.

Per 2Q23 er resultatet i SpareBank 1 Gruppen 250 mill. kroner mot 466 mill. kroner i omarbeidet resultat (IFRS 17) per 2Q22.(237 mill. kroner rapportert per 2Q22 etter tidligere regelverk).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet for 2Q23 isolert er -5 mill. kroner (16 mill. kroner).

Per 2Q23 er SpareBank1 Nord-Norges andel av resultatet 22 mill. kroner (29 mill. kroner).

### **SpareBank 1 Boligkreditt**

Resultatet for 2Q23 isolert er preget av økt rentenivå/fundingskostnad. Selskapet er et non profit foretak som genererer et overskudd i 2Q23 på 109 mill. kroner, som er 117 mill. kroner bedre enn for tilsvarende periode i fjor (underskudd på 8 mill. kroner). Per 2Q23 har selskapet et overskudd på 270 mill. kroner (underskudd på 21 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i 2Q23 er 15 mill. kroner (-3 mill. kroner).

Per 2Q23 er SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet 38 mill. kroner (-6 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 2Q23 på 22 mill. kroner (underskudd 16 mill. kroner). Per 2Q23 er underskuddet på 44 mill. kroner (underskudd 43 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av underskuddet i 2Q23 er på 7 mill. kroner (underskudd 8 mill. kroner).

Per 2Q23 er SpareBank 1 Nord-Norges andel av underskuddet 13 mill. kroner (underskudd 13 mill. kroner).

### **SpareBank 1 Forvaltning**

Konsernet består av selskapene Sp 1 Forvaltning og ODIN. Samlet resultat i 2Q23 er på 39 mill. kroner (55 mill. kroner). Det er selskapet ODIN som bidrar med den vesentligste andel av konsernets resultat. Per 2Q23 er resultatet i selskapet 78 mill. kroner (94 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i 2Q23 er på 5 mill. kroner (8 mill. kroner).

Per 2Q23 er SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet 10 mill. kroner (13 mill. kroner).

### **SpareBank 1 Betaling**

Selskapet er eier av Vipps AS, og innarbeider resultatet fra dette selskapet etter egenkapitalmetoden. Resultatet i Sp1 Betaling i 2Q23 er et underskudd på 53 mill. kroner (underskudd 1 mill. kroner), påvirket av driftsunderskudd i Vipps AS på 52 mill. kroner (underskudd 1 mill. kroner).

Per 2Q23 har selskapet et underskudd på 92 mill. kroner (underskudd 26 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i 2Q23 er på -10 mill. kroner (0 mill. kroner).

Per 2Q23 er SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet -17 mill. kroner (-5 mill. kroner)

### **Datterselskaper**

Konsernets datterselskaper er fullt ut konsolidert inn i konsernets regnskap og leverer et samlet resultat etter skatt på 81 mill. kroner isolert i 2Q23 (59 mill. kroner).

- **EiendomsMegler 1 Nord-Norge:**  
Resultat etter skatt på 11 mill. kroner isolert i 2Q23. Tilsvarende resultat i 2Q22 var 10 mill. kroner. Det er solgt 21 flere enheter i kvartalet og driftsinntektene har økt med 4% sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor. Per 2Q23 er det solgt 176 flere enheter enn på samme tidspunkt i fjor. Kostnadene i kvartalet har økt med 1 mill. kroner (2%) sammenlignet med 2Q22. Det er 10 flere årsverk ansatt per utgangen av juni 2023 i forhold til samme periode i 2022.  
Per 2Q23 er resultat etter skatt 10 mill. kroner (10 mill. kroner).
- **Sp 1 Regnskapshuset Nord-Norge:**  
Resultat etter skatt på 8 mill. kroner isolert i 2Q23. I forhold til i 2Q22 er resultatet 1 mill. kroner lavere (9 mill. kroner).  
SNN Regnskapshuset har høysesong i 1. halvår, og har hatt 10% vekst i inntekter fra ordinære regnskaps- og lønnsoppdrag sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Samtidig har totale driftskostnader i kvartalet økt med 15% sammenlignet med fjoråret. Dette skyldes i stor grad en omfattende implementering av nytt IT system.  
  
Selskapet har i mai 2023 kjøpt opp regnskapsselskapet Adwice AS i Vesterålen og Lofoten. Per 2Q23 er det 17 flere årsverk enn per 2Q22.  
  
Per 2Q23 er resultatet etter skatt 18 mill. kroner (20 mill. kroner). I tillegg er resultat etter skatt i Adwice per 2Q23 5 mill. kroner.
- **Sp 1 Finans Nord-Norge:**  
Resultat etter skatt på 57 mill. kroner isolert i 2Q23, mot 42 mill. kroner i 2Q22. Selskapets inntekter i kvartalet har økt med 20% sammenlignet med fjoråret. Kostnadsnivået i kvartalet er på samme nivå som i fjor. Selskapet har 1 årsverk

mer, mens netto tap i kvartalet er 5 mill. kroner lavere enn tilsvarende kvartal i fjor.

Per 2Q23 er resultat etter skatt 103 mill. kroner (80 mill. kroner)

Se for øvrig spesifikasjon i note 14.

### **Konsernets aksjeportefølje**

Konsernets aksjeportefølje utgjør 1.461 mill. kroner per 30.06.23, mot 1.522 mill. kroner per 30.06.22, og 1 528 mill. kroner per 31.12.22.

Morbankens aksjeportefølje har hatt negativ verdiutvikling isolert i 2Q23 med 20 mill. kroner (-94 mill. kroner), og skyldes i hovedsak fall i verdien på beholdning av aksjer i SpareBank 1 Helgeland med 11 mill. kroner, Sp 1 Markets med 11 mill. kroner, BN Bank med 2 mill. kroner, mens verdien på aksjer i VN Norge (Visa) har økt med 3 mill. kroner, og øvrige aksjer med 2 mill. kroner. Aksjeporteføljen i SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje falt i verdi med 1 mill. kroner i 2Q23.

Per 2Q23 er netto verdiendring på aksjeporteføljen en urealisert gevinst på 55 mill. kroner (1 mill. kroner). Per 2Q23 er det i tillegg mottatt 96 mill. kroner i aksjeutbytter (66 mill. kroner).

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. Transaksjonen forventes godkjent og gjennomført i løpet av tredje kvartal, og 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 30.06.23 utgjør 18.477 mill. kroner, mot 22.537 mill. kroner per 30.06.22, og 18 073 mill. kroner per 31.12.22.

Samlede netto verdiendringer isolert i 2Q23 på obligasjonsporteføljen utgjør et netto urealisert tap på 11 mill. kroner (-67 mill. kroner), mot et tap på 29 mill. kroner i 1Q23. Av verdijusteringen består 5 mill. kroner av negativ verdiendring på porteføljen (spreadutgang), 6 mill. kroner i negativ effekt på kupongrenter, 1 mill. kroner i negativ effekt ineffektiv sikring og en realisert gevinst på 1 mill. kroner. I tillegg 1 mill. kroner i negativ verdiendring på tilhørende valutaposter (19 mill. kroner).

I tillegg har konsernet i 2Q23 hatt 6 mill. kroner i negativ verdiendring på porteføljen av fastrentelån (-7 mill. kroner).

Per 2Q23 er samlede netto verdiendringer på obligasjonsporteføljen, valuta og fastrentelån -40 mill. kroner (-100 mill. kroner).

Oversikt over konsernets derivater per 30.06.23 kan sees i note 15 i kvartalsregnskapet.

### **Driftskostnader**

Konsernets driftskostnader i 2Q23 isolerte er 430 mill. kroner (396 mill. kroner), som er 9 mill. kroner høyere enn i 1Q23 (421 mill. kroner). Kostnadsøkningen kommer primært på bakgrunn av økte satsinger i datterselskapene. Morbankens

driftskostnader i kvartalet utgjør 284 mill. kroner (283 mill. kroner), mens driftskostnader i datterselskapene er på 146 mill. kroner (113 mill. kroner).

Per 2Q23 er konsernets driftskostnader 851 mill. kroner, 59 mill. kroner høyere enn per 2Q22 (792 mill. kroner). Morbankens driftskostnader per 2Q23 er på 568 mill. kroner, 5 mill. kroner høyere enn per 2Q22 (563 mill. kroner), mens driftskostnader i datterselskaper har økt med 54 mill. kroner sammenlignet med fjoråret (229 mill. kroner).

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

Antall årsverk i konsernet var 889 ved utgangen av 2Q23, 49 årsverk flere enn 840 per 2Q22, og 14 flere enn per 1Q23. Sammenlignet med fjoråret er det 22 flere årsverk i morbank og 28 årsverk mer i datterselskapene, herav 17 i SNN Regnskapshuset og 10 årsverk i EM1.

Bemanningsøkningen er i all hovedsak begrunnet med oppkjøp og vekstambisjoner, spesielt på BM og i døtrene, men også for å ta høyde for strenge regulatoriske krav og behov for mer ressurser på IKT området.

I note 6 til kvartalsregnskapet er kostnadene spesifisert etter hovedgrupper sammenlignet med tidligere perioder.

### Tap og mislighold

Konsernets netto tap på utlån isolert i 2Q23 utgjør 30 mill. kroner (17 mill. kroner), som fordeler seg med -20 mill. kroner (-2 mill. kroner) fra personmarkedet, og 50 mill. kroner (20 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet. Netto inntekt/tap i 2Q23 består av 7 mill. i reduserte individuelle tapsavsetninger og 37 mill. kroner i økte ECL-avsetninger.

Per 2Q23 er konsernets netto tap på -27 mill. kroner (-15 mill. kroner), fordelt på -18 mill. kroner fra personmarkedet (-3 mill. kroner), og -10 mill. kroner fra bedriftsmarkedet (-11 mill. kroner). Netto inntekt/tap per 2Q23 består av 3 mill. kroner i økte individuelle tapsavsetninger og 30 mill. kroner i tilbakeførte ECL avsetninger.

Konsernet ser fortsatt liten negativ risikomigrering og konkurser i utlånsporteføljen som følge av makrosituasjonen. Vi har generelt en solid og diversifisert kundeportefølje med lav til moderat risiko, men usatte bransjer som næringseiendom, bygg og anlegg og varehandel er imidlertid bransjer vi har stor oppmerksomhet rundt og følger tett opp.

Sum tapsavsetninger på utlån per 30.06.23 utgjør 707 mill. kroner (669 mill. kroner), som er 29 mill. kroner høyere enn ved utgangen av forrige kvartal (678 mill. kroner). Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,64% av konsernets samlede brutto utlån (0,65%), og 0,46% av brutto utlån til kunder inklusive lån overført Sp 1 Boligkreditt og Sp 1 Næringskreditt (0,47%). Tilsvarende forholdstall per 31.03.23 var 0,64% og 0,45%.

Konsernets samlede tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 30.06.23 utgjør 509 mill. kroner (473 mill. kroner), 32 mill. kroner høyere sammenlignet med utgangen av forrige kvartal. (477 mill. kroner).

Tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier per 30.06.23 er 199 mill. kroner (196 mill. kroner) mot 201 mill. kroner per 31.03.23. Dette tilsvarer en avsetningsgrad på 29% (30%) av misligholdte og tapsutsatte engasjement, mot 29% ved utgangen av forrige kvartal. Avsetningene i 2Q23 er 2 mill. kroner lavere enn ved utgangen av forrige kvartal, hvorav 2 mill. kroner vedrører SNN Finans.

Det vises til notene 2, 8 og 11 i kvartalsregnskapet, hvor konsernets vurderinger rundt faktorer som påvirker tapsavsetninger i 2Q23 er beskrevet, herunder konsekvensene av endret ECL modell. I tillegg vises det til note 13 i årsrapporten for 2022.

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 2Q23 er utlån på til sammen 40 mrd. kroner (36 mrd. kroner) overført til SpareBank 1 Boligkreditt, og 0,1 mrd. kroner (0,3 mrd. kroner) er overført til SpareBank 1 Næringskreditt. Disse lånene fremkommer ikke som utlån i bankens balanse. Kommentarer som omhandler vekst i utlån, inkluderer likevel lånene overført kredittforetakene.

For 2023 som helhet legger konsernet til grunn en forventning om 2-5% utlånsvekst på PM og 4-7% utlånsvekst på BM. Usikkerhet rundt utlånsvekst har imidlertid økt og det forventes en noe lavere vekst i andre halvår enn det konsernet har oppnådd hittil i år.

Det er fortsatt sterk konkurranse, spesielt i boliglånsmarkedet, men konsernet er konkurransedyktig og tar markedsandeler. Samlet vekst på utlån til kunder isolert i 2Q23 er 1,2% på PM og 4,8% på BM. Annualisert vekst blir da 4,9% på PM og 19,1% på BM. Faktisk vekst siste 12 måneder er 4,5% på PM (5,2%) og 14,4% på BM (6,6%).

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 66% av de totale utlånene per 2Q23 (68%). Konsernets utlån spesifiseres i note 10 i kvartalsregnskapet.

## Likviditet

Innskudd fra kunder er konsernets viktigste finansieringskilde, og i note 16 i kvartalsregnskapet fremkommer en oversikt over bankens innskudd.

Innskuddsdekningen per 2Q23 er 87%, mot 91% per 2Q22. 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 2Q23 er 149% (151%). NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 2Q23 er 118% (122%).



Det vises for øvrig til note 22 i kvartalsregnskapet om likviditetsrisiko.

SNN Rating	30.06.23	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.

Sentrale endringer på området i 1. halvår 23 kan oppsummeres med:

- Motsyklisk kapitalbuffer økte med 50 basispunkter, til 2,5%, med virkning fra 31.03.23.

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.

Konsernets kvartalsregnskap er revidert, og 50% av resultat hittil i år er dermed tatt med i beregning av kapitaldekning, og i sammenligninger med tidligere perioder.

	30.06.23	30.06.22	Endring	31.12.22	Endring
Ren kjernekapitaldekning	17,5 %	19,3 %	-1,9 %	17,3 %	0,2 %
Kjernekapitaldekning	18,7 %	20,6 %	-1,9 %	18,3 %	0,4 %
Kapitaldekning	20,4 %	22,2 %	-1,8 %	19,9 %	0,4 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,6 %	8,1 %	-0,5 %	7,4 %	0,2 %

Konsernets rene kjernekapital per 2Q23 på 13.187 mill. kroner (13.753 mill. kroner), og er 532 mill. kroner høyere enn ved 1Q23 (12.655 mill. kroner), og 836 mill. kroner høyere enn per 4Q22 (12.351 mill. kroner). Endringen i siste kvartal skyldes i all hovedsak resultateffekt, samt redusert fradrag for eierandel i TS/FKV.

Ren kjernekapital på 17,5% er 1 prosentpoeng over konsernets kapitalmål (16,5%), og 2 prosentpoeng over regulatorisk minimumsnivå (15,5%).

Totalt beregningsgrunnlag (RWA) per 2Q23 er på 75.407 mill. kroner (71.399 mill. kroner), og har gått opp med 2.337 mill. kroner i forhold til 1Q23 (73.071 mill. kroner), og 4.009 mill. kroner i forhold til 4Q22 (71.399 mill. kroner). Dette skyldes i hovedsak vekst og dermed økt eksponering i IRB-porteføljen.

Beregningen av kapitaldekning fremkommer i kvartalsregnskapets note 21.

### Avsluttende kommentarer - utsiktene fremover

Utviklingen i nordnorsk økonomi har siden finanskrisen vært bedre enn snittet av landet for øvrig. Det er fortsatt svært lav arbeidsledighet og viktige bransjer i regionen går godt, også drevet av høye råvarepriser og svak kronekurs. 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 alt annet likt gunstig for nordnorsk økonomi. Dersom kronen fortsetter å svekke seg kan dette føre til en høyere rente fra Norges Bank, som ikke vil være gunstig for økonomien.

På samme måte vil vedvarende høy inflasjon bidra til økt rente. Høy rente er negativt for mange næringer, og vi merker det i første omgang på redusert igangsetting av nye bolig-, bygg- og anleggsprosjekter. Det merkes også i varehandelen, spesielt i bilbransjen, på kapitalvarer og sportsutstyr. Næringseiendom vil også påvirkes negativt. Selv om vi så langt har sett moderate effekter i vår landsdel, forventer vi noe fallende eiendomspriser.

Den langsiktige effekten av grunnrentebeskatning og en kraftig skjerpelse av formuesskatten de siste årene gir 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 vesentlige deler av økte forsvarsbevilgninger også vil tilfalle regionen. Totaleffekten av positive og negative effekter er ikke gitt, men det er fortsatt grunn til å forvente at Nord-Norge vil komme bedre ut enn resten av landet også i de kommende årene. 2023 vil likevel bli et mer krevende år for i landsdelen enn de foregående årene. Det krever ekstra årvåkenhet og en bank som er proaktiv ovenfor våre kunder, noe vi legger stor vekt på.

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 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, 10.08.23

**Styret i SpareBank 1 Nord-Norge**

## Resultatregnskap

## Morbank

(Beløp i mill kroner)

## Konsern

2.KV.22	2.KV.23	30.06.22	30.06.23		Note	30.06.23	30.06.22	2.KV.23	2.KV.22
749	1 438	1 417	2 744	Renteinntekter	3	2 916	1 562	1 525	823
228	675	429	1 248	Rentekostnader	3	1 241	427	670	229
521	763	988	1 496	<b>Netto renteinntekter</b>		<b>1 675</b>	<b>1 135</b>	<b>855</b>	<b>594</b>
211	204	427	407	Provisjonsinntekter	4	543	541	284	280
14	18	26	34	Provisjonskostnader	4	47	38	24	21
0	0	3	0	Andre driftsinntekter	4	151	124	78	57
197	186	404	373	<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>		<b>647</b>	<b>627</b>	<b>338</b>	<b>316</b>
65	40	66	96	Utbytte	5	96	66	40	65
154	514	452	685	Inntekter av eierinteresser	5,13	41	29	3	18
- 147	- 37	- 89	9	Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	5	6	- 85	- 38	- 149
72	517	429	790	<b>Netto inntekter på finansielle investeringer</b>		<b>143</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>- 66</b>
790	1 466	1 821	2 659	<b>Sum inntekter</b>		<b>2 465</b>	<b>1 772</b>	<b>1 198</b>	<b>844</b>
136	139	270	278	Personalkostnader	6	442	410	220	203
107	103	215	207	Administrasjonskostnader	6	243	233	121	113
17	15	34	30	Avskrivninger	6,7	44	47	22	23
23	27	44	53	Andre driftskostnader	6	122	102	67	57
283	284	563	568	<b>Sum kostnader</b>		<b>851</b>	<b>792</b>	<b>430</b>	<b>396</b>
507	1 182	1 258	2 091	<b>Resultat før tap</b>		<b>1 614</b>	<b>980</b>	<b>768</b>	<b>448</b>
17	35	- 15	- 25	Tap	8	- 27	- 15	30	17
490	1 147	1 273	2 116	<b>Resultat før skatt</b>		<b>1 641</b>	<b>995</b>	<b>738</b>	<b>431</b>
67	153	165	319	Skatt		361	196	179	86
423	994	1 108	1 797	<b>Resultat etter skatt</b>		<b>1 280</b>	<b>799</b>	<b>559</b>	<b>345</b>
				<b>Delårsresultat tilordnes:</b>					
				Kontrollerende interessenes andel		1 260	782	547	335
				Ikke-kontrollerende interessenes andel		20	17	12	10
				<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>					
1,92	4,59	5,05	8,30	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligas		5,62	3,45	2,41	1,46

## Utvidet resultatregnskap

2.KV.22	2.KV.23	30.06.22	30.06.23		30.06.23	30.06.22	2.KV.23	2.KV.22
423	994	1 108	1 797	Resultat etter skatt	1 280	799	559	345
				<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>				
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	1	7	0	6
0	0	0	0	Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte	0	0	0	0
0	0	0	0	Skatt	0	0	0	0
0	0	0	0	<b>Sum</b>	<b>1</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>6</b>
				<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>				
0	0	0	0	Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler	0	0	0	0
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	-2	72	9	14
0	0	0	0	Skatt	0	0	0	0
0	0	0	0	<b>Sum</b>	<b>-2</b>	<b>72</b>	<b>9</b>	<b>14</b>
423	994	1 108	1 797	<b>Periodens totalresultat</b>	<b>1 279</b>	<b>878</b>	<b>568</b>	<b>365</b>
1,92	4,59	5,05	8,30	Totalresultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsob	5,70	3,89	2,51	1,60

## Balanse

## Morbank

(Beløp i mill kroner)

## Konsern

31.12.22	30.06.23		Noter	30.06.23	31.12.22
<b>Eiendeler</b>					
145	634	Kontanter og fordringer på sentralbanker		634	145
92 859	99 180	Utlån	10,11,12	100 903	94 637
1 513	1 451	Aksjer	12	1 461	1 528
18 069	18 473	Sertifikater og obligasjoner	12	18 477	18 073
1 458	1 986	Finansielle derivater	12,15	1 986	1 458
5 089	5 391	Investering i DS, TS og FKV	13	4 635	4 861
406	415	Driftsmidler	7	818	829
583	598	Andre eiendeler	14	924	788
<b>120 122</b>	<b>128 128</b>	<b>Sum eiendeler</b>		<b>129 838</b>	<b>122 319</b>
<b>Gjeld</b>					
80 752	86 032	Innskudd	16	85 952	80 669
15 336	14 645	Gjeld utstedelse av verdipapirer	17	14 645	15 336
1 259	1 646	Finansielle derivater	12,15	1 646	1 259
2 814	3 777	Annen gjeld	18	4 412	3 414
5 718	7 584	Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	19	7 584	5 718
<b>105 879</b>	<b>113 684</b>	<b>Sum gjeld</b>		<b>114 239</b>	<b>106 396</b>
<b>Egenkapital</b>					
2 650	2 650	Eierandelskapital og overkursfond	20	2 650	2 650
600	804	Fondsobligasjoner	20	804	600
3 676	3 675	Utjevningsfond	20	4 102	4 347
7 317	7 315	Grunnfondskapital	20	7 809	8 095
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	20	234	231
<b>14 243</b>	<b>14 444</b>	<b>Sum egenkapital</b>		<b>15 599</b>	<b>15 923</b>
<b>120 122</b>	<b>128 128</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>129 838</b>	<b>122 319</b>

## Endringer i egenkapitalen

(Beløp i mill kroner)	Eierandelskapital og overkursfond	Utjevningss fond	Grunnfonds kapital	Fonds obligasjoner	Sum kontrollerende interesser	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
<b>Konsern</b>							
Egenkapital per 31.12.21	2 650	4 619	8 407	780	16 456	197	16 653
Andel implementeringseffekt Sp 1 Gruppen *		- 108	- 126		- 234		- 234
<b>Egenkapital 01.01.2022</b>	<b>2 650</b>	<b>4 511</b>	<b>8 281</b>	<b>780</b>	<b>16 222</b>	<b>197</b>	<b>16 419</b>
<b>Totalresultat for perioden</b>							
Periodens resultat		363	419		782	17	799
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		53	61		114		114
<b>Sum utvidede resultatposter</b>		<b>53</b>	<b>61</b>		<b>114</b>		<b>114</b>
<b>Totalresultat for perioden</b>		<b>416</b>	<b>480</b>		<b>896</b>	<b>17</b>	<b>913</b>
<b>Transaksjoner med eierne</b>							
Endring kontrollerende interesser		6	8		14	- 14	
Fondsobligasjon							
Utbetalt utbytte		- 703			- 703	- 30	- 733
Andre føringer mot EK		- 2			7		7
Årets renter hybridkapital		- 8	- 10		- 18		- 18
Vedtatt samfunnsutbytte			- 813		- 813		- 813
<b>Sum transaksjoner med eierne</b>		<b>- 707</b>	<b>- 815</b>		<b>- 1 513</b>	<b>- 44</b>	<b>- 1 557</b>
<b>Egenkapital 30.06.22</b>	<b>2 650</b>	<b>4 220</b>	<b>7 946</b>	<b>780</b>	<b>15 605</b>	<b>170</b>	<b>15 775</b>
Egenkapital per 01.01.23	2 650	4 347	8 095	600	15 692	231	15 923
<b>Totalresultat for perioden</b>							
Periodens resultat		585	675		1 260	20	1 280
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		-	- 1		- 1		- 1
<b>Sum utvidede resultatposter</b>		<b>-</b>	<b>- 1</b>		<b>- 1</b>		<b>- 1</b>
<b>Totalresultat for perioden</b>		<b>584</b>	<b>675</b>		<b>1 259</b>	<b>20</b>	<b>1 279</b>
<b>Transaksjoner med eierne</b>							
Endring kontrollerende interesser						11	11
Fondsobligasjon				204	204		204
Utbetalt utbytte		- 824			- 824	- 27	- 851
Andre føringer mot EK		6	4		10	- 1	9
Årets renter hybridkapital		- 11	- 13		- 24		- 24
Vedtatt samfunnsutbytte			- 952		- 952		- 952
<b>Sum transaksjoner med eierne</b>		<b>- 829</b>	<b>- 961</b>	<b>204</b>	<b>- 1 586</b>	<b>- 17</b>	<b>- 1 603</b>
<b>Egenkapital 30.06.23</b>	<b>2 650</b>	<b>4 102</b>	<b>7 809</b>	<b>804</b>	<b>15 365</b>	<b>234</b>	<b>15 599</b>

\* Prinsippendringen er beskrevet i note 1

## Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern		
(Beløp i mill kroner)					
31.12.22	30.06.23		Noter	30.06.23	31.12.22
2 432	<b>2 116</b>	Resultat før skatt		<b>1 642</b>	2 364
68	<b>30</b>	+ Ordinære avskrivninger	7	<b>44</b>	92
0	<b>0</b>	+ Nedskrivninger og gevinst/tap anleggsmidler		<b>0</b>	0
54	<b>- 25</b>	+ Tap på utlån, garantier m.v.	8	<b>- 27</b>	63
459	<b>319</b>	- Skattekostnader/Resultat virksomhet holdt for salg		<b>361</b>	513
<b>2 095</b>	<b>1 802</b>	<b>Tilført fra årets drift</b>		<b>1 298</b>	<b>2 006</b>
1 600	<b>1 365</b>	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	18	<b>1 412</b>	1 525
- 646	<b>- 543</b>	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	14	<b>- 664</b>	- 538
-3 864	<b>-6 296</b>	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	10,11,12	<b>-6 239</b>	-3 992
1 072	<b>- 342</b>	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	12	<b>- 337</b>	1 068
3 421	<b>5 280</b>	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	16	<b>5 283</b>	3 428
<b>3 678</b>	<b>1 266</b>	<b>A. Netto likviditetsendring fra virksomhet</b>		<b>753</b>	<b>3 497</b>
-14	<b>-34</b>	- Investeringer i varige driftsmidler	7	<b>-33</b>	-62
0	<b>0</b>	+ Salg av varige driftsmidler		<b>0</b>	0
- 425	<b>- 33</b>	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap	13	<b>- 33</b>	- 425
56	<b>-269</b>	Innbetalinger/Endringer tilknyttede selskap/datterselskap	13	<b>269</b>	286
<b>- 383</b>	<b>- 336</b>	<b>B. Likviditetsendring fra investeringer</b>		<b>203</b>	<b>- 201</b>
- 37	<b>- 24</b>	Utbetalte renter hybridkapital		<b>- 24</b>	- 37
- 47	<b>- 20</b>	Utbetalinger leasing	7	<b>- 27</b>	- 51
-2 252	<b>-1 776</b>	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/vedtatte utdelinger		<b>-1 806</b>	-2 282
-6 241	<b>-2 396</b>	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17	<b>-2 396</b>	-6 241
4 050	<b>1 704</b>	Innbetalinger/Endringer gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17	<b>1 704</b>	4 050
- 287	<b>- 277</b>	Utbetaling ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon	19	<b>- 277</b>	- 287
1 265	<b>2 348</b>	Innbetaling ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon	19	<b>2 359</b>	1 265
		Innbetaling fra ikke-kontrollerende interesser			33
<b>-3 549</b>	<b>- 441</b>	<b>C. Likviditetsendring fra finansiering</b>		<b>- 467</b>	<b>-3 550</b>
- 254	<b>489</b>	A + B + C. Sum endring likvider		<b>489</b>	- 254
399	<b>145</b>	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse		<b>145</b>	399
<b>145</b>	<b>634</b>	<b>= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt</b>		<b>634</b>	<b>145</b>

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter og fordringer på sentralbanken.

## Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper

(Beløp i mill kroner)	2.KV.23	1.KV.23	4.KV.22	3.KV.22	2.KV.22	1.KV.22	4.KV.21	3.KV.21	2.KV.21	
Renteinntekter	1 525	1 391	1 281	981	823	739	682	621	623	
Rentekostnader	670	571	514	327	229	198	148	116	121	
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>855</b>	<b>820</b>	<b>767</b>	<b>654</b>	<b>594</b>	<b>541</b>	<b>534</b>	<b>505</b>	<b>502</b>	
Provisjonsinntekter	284	259	266	281	280	261	301	335	332	
Provisjonskostnader	24	23	21	20	21	17	30	21	24	
Andre driftsinntekter	78	73	50	51	57	67	148	52	56	
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>338</b>	<b>309</b>	<b>295</b>	<b>312</b>	<b>316</b>	<b>311</b>	<b>419</b>	<b>366</b>	<b>364</b>	
Utbytte	40	56	22	2	65	1	1	1	20	
Inntekter av eierinteresser	3	38	147	28	18	11	189	118	154	
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	- 38	44	89	- 24	- 149	64	155	21	26	
<b>Netto inntekter på finansielle investeringer</b>	<b>5</b>	<b>138</b>	<b>258</b>	<b>6</b>	<b>- 66</b>	<b>76</b>	<b>345</b>	<b>140</b>	<b>200</b>	
<b>Sum inntekter</b>	<b>1 198</b>	<b>1 267</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>	
Personalkostnader	220	222	221	213	203	207	293	217	210	
Administrasjonskostnader	121	122	152	100	113	120	150	109	110	
Avskrivninger	22	22	23	22	23	24	24	24	27	
Andre driftskostnader	67	55	61	53	57	45	105	45	46	
<b>Sum kostnader</b>	<b>430</b>	<b>421</b>	<b>457</b>	<b>388</b>	<b>396</b>	<b>396</b>	<b>572</b>	<b>395</b>	<b>393</b>	
<b>Resultat før tap</b>	<b>768</b>	<b>846</b>	<b>863</b>	<b>584</b>	<b>448</b>	<b>532</b>	<b>726</b>	<b>616</b>	<b>673</b>	
Tap	30	- 57	22	56	17	- 32	- 112	- 47	- 23	
<b>Resultat før skatt</b>	<b>738</b>	<b>903</b>	<b>841</b>	<b>528</b>	<b>431</b>	<b>564</b>	<b>838</b>	<b>663</b>	<b>696</b>	
Skatt	179	182	178	139	86	110	123	131	121	
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>559</b>	<b>721</b>	<b>663</b>	<b>389</b>	<b>345</b>	<b>454</b>	<b>715</b>	<b>532</b>	<b>575</b>	
Renter fondsobligasjon	13	11	10	9	8	10	8	7	7	
<b>Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon</b>	<b>546</b>	<b>710</b>	<b>653</b>	<b>380</b>	<b>337</b>	<b>444</b>	<b>707</b>	<b>525</b>	<b>568</b>	
<b>Lønnsomhet</b>										
Egenkapitalavkastning	1	15,1 %	19,1 %	17,2 %	10,1 %	9,0 %	11,6 %	18,0 %	15,4 %	
Rentemargin		2,65 %	2,63 %	2,09 %	1,95 %	1,86 %	1,80 %	1,77 %	1,64 %	
Kostnadsprosent	2	35,9 %	33,2 %	34,6 %	39,9 %	46,9 %	42,7 %	44,1 %	39,1 %	
<b>Balansetall</b>										
Brutto utlån eks. lån overført SB1 BK og SB1 NK		101 557	98 199	95 301	95 265	93 609	91 783	91 351	95 713	94 355
-herav utlån til finansinstitusjoner		3 563	3 689	1 787	1 944	1 447	1 539	1 365	1 172	1 661
-herav utlån til kunder		97 994	94 510	93 513	93 321	92 162	90 244	89 986	94 541	92 694
Utlån til kunder inkl.lån til SB1 BK og SB1 NK		138 342	135 091	133 243	131 134	128 463	126 523	125 739	132 831	131 001
Utlånsvekst kunder inkl. lån til SB1 BK og NK siste 12 mnd	3	7,7 %	6,8 %	6,0 %	-1,3 %	-1,9 %	-1,5 %	-1,1 %	5,0 %	5,2 %
Innskudd		85 952	82 526	80 669	81 765	84 813	79 679	77 241	79 247	81 371
-herav innskudd fra finansinstitusjoner		1 107	861	1 185	1 646	1 308	1 095	1 092	1 024	499
-herav innskudd fra kunder		84 845	81 665	79 484	80 119	83 505	78 584	76 149	78 223	80 872
Innskuddsvekst kunder siste 12 mnd	3	1,6 %	3,9 %	4,4 %	2,4 %	3,3 %	3,8 %	4,1 %	9,1 %	10,7 %
Innskuddsdekning	4	86,6 %	86,4 %	85,0 %	85,9 %	90,6 %	87,1 %	84,6 %	82,7 %	87,2 %
Innskuddsdekning inkl. lån i SB1 BK og NK	5	61,3 %	60,5 %	59,7 %	61,1 %	65,0 %	62,1 %	60,6 %	58,9 %	61,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6	126 302	124 535	122 377	122 342	121 897	119 977	120 264	120 535	120 019
Forvaltningskapital		129 838	126 548	122 521	123 676	125 737	120 773	119 180	122 080	123 975
<b>Tap og mislighold</b>										
Tap på utlån i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK		-0,02 %	-0,04 %	0,05 %	0,03 %	-0,01 %	-0,02 %	-0,18 %	-0,09 %	-0,06 %
Nto.misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK		0,35 %	0,36 %	0,35 %	0,35 %	0,35 %	0,34 %	0,27 %	0,17 %	0,25 %
<b>Soliditet</b>										
Ren kjernekapital		13 187	12 656	12 351	13 182	13 753	13 464	13 097	13 048	12 877
Kjernekapital		14 135	13 603	13 082	14 098	14 669	14 618	14 001	14 020	13 849
Netto ansvarlig kapital		15 366	14 834	14 230	15 270	15 790	15 725	15 109	15 229	15 145
Beregningsgrunnlag		75 407	73 071	71 399	70 036	71 082	71 703	70 059	62 201	63 490
Ren kjernekapitaldekning		17,5 %	17,3 %	17,3 %	18,8 %	19,3 %	18,8 %	18,7 %	18,6 %	18,0 %
Kjernekapitaldekning		18,7 %	18,6 %	18,3 %	20,1 %	20,6 %	20,4 %	20,0 %	20,0 %	19,4 %
Kapitaldekning		20,4 %	20,3 %	19,9 %	21,8 %	22,2 %	21,9 %	21,6 %	21,7 %	21,2 %

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 utlån inklusive lån i SB1 BK og NK

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

## Note 1 – Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 Nord-Norge avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med børsforskrift og internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) 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 2022.

I henhold til regnskapslovens § 7-1a er rekkefølgen på noteopplysningene endret fra 1Q23, og følger nå oppstillingsplanen for poster i resultatregnskap og balanse.

Konsernet har i denne kvartalsrapporteringen benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i siste årsregnskap, med unntak av implementering av IFRS 17 og IFRS 9 som beskrevet under.

### IFRS 17 Forsikringskontrakter

Ny IFRS trådte i kraft 01.01.23 med krav om at det oppgis sammenlignbare tall.

IFRS 17 Forsikringskontrakter erstatter IFRS 4, og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om forsikringskontrakter.

Formål med ny standard er å eliminere uensartet praksis i regnskapsføring av forsikringskontrakter og hovedtrekkene i den nye modellen er som følger:

Et estimat på nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for en gruppe av forsikringskontrakter. Fremtidige kontantstrømmer omfatter fremtidige premieinnbetalinger og utbetalinger av forsikringsoppgjør, erstatninger og andre utbetalinger til forsikringstaker. Estimater skal ta hensyn til en eksplisitt justering for risiko og estimatene skal være basert på forholdene på balansedato.

En kontraktmargin «Contractual Service Margin» som er lik dag-gevinsten i estimatet av nåverdien av fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe av forsikringskontrakter. Dette svarer til fortjenesteelementet i forsikringskontraktene som skal innregnes over den perioden tjenesten ytes. Det vil si over dekningsperioden til forsikringene.

Visse endringer i estimatet for nåverdien av fremtidige kontantstrømmer justeres mot kontraktmarginen, og innregnes derved i resultatet over gjenværende periode de aktuelle kontraktene dekker.

Effekten av endring i diskonteringsrentene skal, som et valg av regnskapsprinsipp, presenteres enten i det ordinære resultatet eller i utvidet resultat.

IFRS 17 skal som et utgangspunkt anvendes retrospektivt, men det er åpnet for en modifisert retrospektiv anvendelse eller en anvendelse basert på virkelig verdi på overgangstidspunktet dersom retrosperspektiv anvendelse er upraktisk.



IFRS 9 Finansielle instrumenter

Standarden trådte i kraft 01.01.18. Foretak som i hovedsak driver forsikringsvirksomhet ble gitt midlertidig adgang til å utsette implementering av IFRS 9 frem til ny standard for forsikringskontrakter trådte i kraft 01.01.23.

Effekten på egenkapitalen i SpareBank 1 Nord-Norge som følge av at det tilknyttede selskapet SpareBank 1 Gruppen implementerer IFRS 17/IFRS 9 per 01.01.23, er 234 mill. kroner i redusert egenkapital per 01.01.22. Resultatet for 2022 fra SpareBank 1 Gruppen omarbeidet til overnevnte IFRS-regelverk er justert opp med 32 mill. kroner, slik at effekten på egenkapitalen 31.12.22 er 202 mill. kroner.

**IFRS 17 effekter for SNN**

NOK mill	01.01.2023
Egenkapital konsern 31.12.22 før implementering	16 125
Implementering IFRS 17/IFRS 9 per 01.01.22	- 234
Korrigert resultat for 2022 som følge av implementeringen	32
Implementeringseffekt på egenkapitalen per 01.01.23	- 202
Egenkapital konsern 01.01.23	15 923

**Korreksjon av sammenligningstall**

NOK mill	2Q22
Resultat konsern etter skatt 2Q22 før implementering	799
Herav SNN sin andel av resultat i Sp 1 Gruppen 2Q22	29
Effekt av implementering IFRS 17/IFRS 9	35
Korrigert SNN sin andel av resultat i Sp 1 Gruppen for 2Q22	64
Resultat konsern etter skatt 2Q22 etter implementering	834

Overnevnte implementeringseffekter fremkommer i kvartalsregnskapet i endret i balanse per 31.12.22, oversikt over endringer i egenkapitalen, og i notene 13 og 20. Ingen nøkkeltall for 2022 er omregnet.

## 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.

### Tap utlån

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.

I andre kvartal 2023 ble det for første gang anvendt en oppgradert tapsmodell som gir forslag til sentrale forutsetninger ved bruk av regresjonsanalyse og simulering. Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter.

Konsernet fastsatte tidligere 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. Som følge av at fremtidig PD- og LGD-nivå i oppgradert tapsmodell predikeres direkte gjennom de ovennevnte forklaringsvariablene, fastsettes ikke lenger disse nivåene gjennom denne skalaen.

Utover bortfall av nevnte skala, er nærmere beskrivelser av ECL-modellen i årsregnskapets note 2, 3 og 13 fremdeles gjeldende.

Den oppgraderte tapsmodellen baserer seg, som tidligere modell, på PD- og LGD-prediksjoner i tre forskjellige scenarioer. I motsetning til tidligere modell, hvor samtlige fastsatte scenarioer var mer forventningsrette, er det større avstand mellom de respektive utfallene i oppgradert tapsmodell:

- SC1 «Base case» representere det mest sannsynlige utfallet.  
Norges Banks *Pengepolitisk rapport* er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling på eiendom.
- SC2 «downside case»: representerer et utfall som er betydelig mer negativt enn SC1. Forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling på eiendom er på nivå med en svært alvorlig nedgangskonjunktur.

- SC3 «Best case»: representerer et utfall som er betydelig mer positivt enn SC1 og skal gjenspeile forklaringsvariablenes nivå i en høykonjunktur.

Fastsettelsen av nivåene på forklaringsvariablene i SC1 vil endres i takt med oppdaterte prognoser fra *Pengepolitisk rapport*, mens nivåene på forklaringsvariablene i SC2 og SC3 i større grad vil være konstante da de baserer seg på historiske nivåer fra de beskrevne konjunktursituasjonene over.

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. Vekting i hvert enkelt scenario fastsettes fremdeles på bakgrunn av vurderinger som konsernet foretar vedrørende nasjonal og lokal makroutvikling og oppfattet usikkerhet til SC1. Oppgradert tapsmodell medfører videre økt sensitivitet til endringer i scenariovektingen sammenlignet med tidligere anvendt modell.

Per 31.03.23 var vektingen av SC1, SC2 og SC3 henholdsvis 55/35/10%. Makrosituasjonen ved utgangen av 2Q23 vurderes ikke å være vesentlig endret i forhold til 1Q23.

Som følge av større avstand i utfall mellom scenarioene i oppgradert tapsmodell, er imidlertid vekting av det mest forventningsrette scenarioet (SC1) økt, mens vekting på SC2 og SC3 er redusert fra 1Q23. Per 30.06.23 er vekting på de respektive scenarioene 70/25/5%.

Bransjer og utvikling på enkeltkunder følges i tillegg opp tett gjennom såkalt watchlist på kundeengasjementsnivå, samt merking av kunder med forbearance (betalingslettelse). Alle engasjementer med vurdert høy risiko ligger på watchlist. Per 30.06.23 er enkelte engasjementer innen bransjen *bygg og anlegg* satt på watchlist.

Implementering av oppgradert tapsmodell har ikke fått vesentlig effekt på de samlede tapsavsetningene for konsernet per 30.06.23. Relativ effekt er mindre på BM-segmentet enn for PM-segmentet.

### Sensitivitetsanalyse

Tabellen under viser beregnet ECL for de tre anvendte scenarioene isolert sett. Beregningene er fordelt på hovedsegmentene personkunder (PM) og bedriftskunder (BM), som summerer seg til morbank. Utover segmentfordelt ECL ved anvendt scenariovekting, viser tabellen fire alternative scenariovektinger. De to første alternativene viser tidligere anvendte scenariovektinger. De to siste alternativene viser sensitivitet for en henholdsvis bedring i forhold til anvendt scenariovektig med økt vekting av best case, mens siste alternativ er en forverring i forhold til anvendt scenariovekting, med 30% sannsynlighet for nedsidescenarioet og dertil justering av sannsynlighet for forventet scenario. Analysen er eksklusiv individuelle tapsavsetninger.

## 30.06.23

(TNOK )	PM	BM	Morbank
SC 1 ECL i forventet scenario (Base case)	40.160	277.738	<b>317.897</b>
SC2 ECL i nedsidescenario (Downside case)	111.423	889.035	<b>1.000.458</b>
SC 3 ECL i oppsidescenario (Best case)	22.691	104.073	<b>126.764</b>
<b>ECL med anvendt prosentvis scenarivekting (70/25/5)</b>	<b>57.117</b>	<b>421.881</b>	<b>478.998</b>
ECL med alternativ prosentvis scenarivekting (50/40/10)	66.918	504.890	<b>571.808</b>
ECL med alternativ prosentvis scenarivekting (55/35/10)	63.355	474.354	<b>537.710</b>
ECL med alternativ prosentvis scenarivekting (65/25/10)	56.229	413.195	<b>469.424</b>
ECL med alternativ prosentvis scenarivekting (60/30/10)	59.792	443.760	<b>503.552</b>

## Note 3 - Renteinntekter

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
2.KV.22	2.KV.23	30.06.22	30.06.23	30.06.23	30.06.22	2.KV.23	2.KV.22	
<b>Renteinntekter</b>								
34	<b>84</b>	61	<b>157</b>	Renter av utlån til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	17	5	11	2
563	<b>1 098</b>	1 075	<b>2 092</b>	Renter av utlån til kunder (amortisert kost)	<b>2 379</b>	1 277	<b>1 244</b>	670
67	<b>63</b>	134	<b>130</b>	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over resultat)	<b>155</b>	135	<b>77</b>	67
0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over OCI)	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
85	<b>193</b>	147	<b>365</b>	Renter av sertifikater og obligasjoner (virkelig verdi over resultat)	<b>365</b>	145	<b>193</b>	84
749	<b>1 438</b>	1 417	<b>2 744</b>	Sum renteinntekter	2 916	1 562	<b>1 525</b>	824
<b>Rentekostnader</b>								
17	<b>23</b>	35	<b>44</b>	Renter på innskudd fra kredittinstitusjoner (amortisert kost)	<b>39</b>	36	<b>20</b>	19
115	<b>418</b>	214	<b>765</b>	Renter på innskudd fra kunder (amortisert kost)	<b>764</b>	211	<b>417</b>	114
75	<b>137</b>	130	<b>281</b>	Renter på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	<b>280</b>	130	<b>136</b>	75
10	<b>84</b>	25	<b>133</b>	Renter på ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld (amortisert kost)	<b>133</b>	25	<b>84</b>	10
217	<b>662</b>	404	<b>1 223</b>	Sum rentekostnader	1 216	402	<b>657</b>	243
11	<b>13</b>	25	<b>25</b>	Avgift Sparebankenes sikringsfond og krisetiltaksfond	<b>25</b>	25	<b>13</b>	11
521	<b>763</b>	988	<b>1 496</b>	Netto renteinntekter	1 675	1 135	<b>855</b>	594
1,72 %	<b>2,42 %</b>	1,65 %	<b>2,41 %</b>	Rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital	<b>2,65 %</b>	1,86 %	<b>2,65 %</b>	1,86 %

## Note 4 - Provisjons- og andre driftsinntekter

Morbank				Konsern				
<i>(Beløp i mill kroner)</i>								
2.KV.22	2.KV.23	30.06.22	30.06.23	30.06.23	30.06.22	2.KV.23	2.KV.22	
63	41	136	87	Provisjon fra SB1 BK og NK	87	136	41	63
57	68	112	128	Betalingstjenester	128	112	68	57
49	52	98	104	Salgsprovisjon forsikringsprodukter	104	98	52	49
8	10	14	20	Garantiprovisjoner	20	14	10	8
				Eiendomsmegling	59	56	33	34
12	13	24	26	Forvaltning	26	24	13	12
17	16	34	34	Kredittformidling	34	34	17	17
5	4	9	8	Øvrige provisjonsinntekter	85	67	50	40
211	204	427	407	Sum provisjonsinntekter	543	541	284	280
14	18	26	34	Provisjonskostnader	47	38	24	21
197	186	401	373	Netto provisjonsinntekter	496	503	260	259
				Regnskapstjenester	150	123	78	57
0	0	3	0	Andre driftsinntekter	1	1	0	0
197	186	404	373	Netto provisjons- og andre inntekter	647	627	338	316
27 %	20 %	29 %	20 %	Andel av total netto kjerneinntekter	28 %	36 %	28 %	35 %

## Note 5 - Netto inntekter fra finansielle investeringer

Morbank				Konsern				
<i>(Beløp i mill kroner)</i>								
2.KV.22	2.KV.23	30.06.22	30.06.23		30.06.23	30.06.22	2.KV.23	2.KV.22
				<b>Vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet</b>				
				<b>Inntekter fra aksjer</b>				
65	40	66	96	Utbytte fra aksjer	96	66	40	65
154	514	452	685	Utbytte fra eierinteresser i DS, TS og FKV				
		0		Resultatandeler fra eierinteresser i TS og FKV	41	29	3	18
-92	-19	-3	58	Verdiendring og netto gevinst på aksjer	55	1	-20	-94
				Verdiendring og netto gevinst på eierinteresser i DS, TS og FKV	0	0	0	0
				<b>Inntekter fra sertifikater og obligasjoner</b>				
-67	-11	-100	-40	Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner	-40	-100	-11	-67
				<b>Inntekter fra derivater/sikringsforretninger</b>				
19	-1	25	6	Verdiendring og netto gevinst på valuta og finansielle derivater	6	25	-1	19
-7	-6	-11	-15	Verdiendring og netto gevinst på sikrede fastrentelån	-15	-11	-6	-7
72	517	429	790	Netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld til virkelig verdi	143	10	5	-66
				<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	Netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld til amortisert kost	0	0	0	0
				Verdiendring og netto gevinst fra valutahandel				
72	517	429	790	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld	143	10	5	-66

## Note 6 - Driftskostnader

<b>Morbank</b>				<b>Konsern</b>				
<i>(Beløp i mill kroner)</i>								
2.KV.22	2.KV.23	30.06.22	30.06.23	30.06.23	30.06.22	2.KV.23	2.KV.22	
99	<b>100</b>	197	<b>201</b>	Lønnskostnader	<b>341</b>	317	<b>170</b>	157
10	<b>11</b>	20	<b>21</b>	Pensjonskostnader	<b>28</b>	30	<b>14</b>	15
27	<b>28</b>	53	<b>56</b>	Sosiale kostnader	<b>73</b>	63	<b>36</b>	31
<b>136</b>	<b>139</b>	<b>270</b>	<b>278</b>	<b>Sum personalkostnader</b>	<b>442</b>	410	<b>220</b>	203
66	<b>63</b>	143	<b>140</b>	IT-kostnader	<b>151</b>	154	<b>68</b>	70
41	<b>40</b>	72	<b>67</b>	Øvrige administrasjonskostnader	<b>92</b>	79	<b>53</b>	43
17	<b>15</b>	34	<b>30</b>	Avskrivninger	<b>44</b>	47	<b>22</b>	23
4	<b>4</b>	8	<b>9</b>	Driftskostnader eiendommer	<b>10</b>	9	<b>5</b>	4
19	<b>23</b>	36	<b>44</b>	Øvrige driftskostnader	<b>112</b>	93	<b>62</b>	53
<b>283</b>	<b>284</b>	<b>563</b>	<b>568</b>	<b>Sum kostnader</b>	<b>851</b>	792	<b>430</b>	396



## Note 7 - 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 lokalteter. 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>				
31.12.22	30.06.23		30.06.23	31.12.22
		<b>Bruksrett</b>		
336	303	Balansført verdi 01.01.	386	387
4	0	Tilgang	6	4
-3	0	-Avgang	0	-3
1	32	Andre endringer	21	37
<b>338</b>	<b>335</b>	<b>Balansført verdi ved periodens slutt</b>	<b>412</b>	<b>424</b>
34	15	Avskrivninger i perioden	20	38
<b>303</b>	<b>321</b>	<b>Balansført verdi bruksrett ved periodens slutt</b>	<b>392</b>	<b>386</b>
		<b>Leieforpliktelse</b>		
343	312	Balansført verdi 01.01.	399	397
4	0	Nye avtaler i perioden	6	4
-40	-17	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-23	-43
7	3	Renter	4	8
-3	32	Andre endringer	21	33
<b>312</b>	<b>330</b>	<b>Totale leieforpliktelser ved periodens slutt</b>	<b>406</b>	<b>399</b>
		<b>Resultatregnskap</b>		
34	15	Avskrivninger	20	38
7	3	Renter	4	8
<b>41</b>	<b>18</b>	<b>Sum</b>	<b>24</b>	<b>47</b>
		<b>Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm</b>		
33	38	Inntil 1 år (årets)	45	45
32	37	1-2 år	42	41
31	33	2-3 år	40	40
31	31	3-4 år	40	39
31	30	4-5 år	39	38
219	204	Mer enn 5 år	259	277
<b>377</b>	<b>373</b>	<b>Totalt</b>	<b>465</b>	<b>481</b>

## Note 8 - Tapskostnader

Morbank				Konsern			
(Beløp i mill kroner)							
2.KV.22	2.KV.23	30.06.22	30.06.23	30.06.23	30.06.22	2.KV.23	2.KV.22
<b>Bokførte tap</b>							
3	3	39	10	2	40	- 8	4
15	31	- 56	- 34	- 30	- 61	37	14
1	1	7	2	6	12	4	2
- 3	- 1	- 5	- 4	- 5	- 6	- 3	- 3
17	35	- 15	- 25	- 27	- 15	30	17
<b>Tap fordelt på sektor og næring</b>							
16	1	- 9	- 46	- 47	- 9	0	15
4	47	7	38	38	7	47	4
5	1	- 1	2	0	- 2	- 1	5
- 1	- 10	4	- 20	- 18	4	- 8	1
0	- 1	- 2	- 1	- 1	- 1	- 1	1
0	13	- 2	18	24	- 2	13	- 2
4	1	4	- 7	- 7	4	- 5	4
- 5	- 7	- 10	4	5	- 9	8	- 5
- 3	6	- 2	- 3	- 4	- 3	- 3	- 3
19	46	- 12	- 15	- 10	- 12	50	20
- 2	- 12	- 3	- 10	- 18	- 3	- 20	- 2
17	35	- 15	- 25	- 27	- 15	30	17

### Spesifikasjon av kvartalets tapskostnader

(Beløp i mill kroner)						
PM	BM	Sum		Sum	PM	BM
- 6	85	79	Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	87	3	84
1	10	11	Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	2	1	1
- 6	- 53	- 60	Endring ECL grunnet endret scenarioviktig	- 52	- 4	- 48
- 11	41	31	<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)</b>	37	0	37
0	3	3	Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	- 8	- 15	7
0	1	1	Endring konstaterte tap og inngang på tidligere avskrevne tap	2	- 5	7
- 12	46	35	<b>Periodens endring på tapskostnad</b>	30	- 20	50

## Note 9 - Segmentinformasjon

Tabellen viser SpareBank 1 Nord-Norge's segmenter iht IFRS 8. Viser for øvrig til note 4 i konsernets årsrapport for 2022.

Segmentet Kapitalmarked - våre kapitalmarkedsprodukter - skal i 2023 ivartas av SpareBank 1 Markets.

Konsern		30.06.23						
(Beløp i mill kroner)								
	Person- marked	Bedrifts- marked	SpareBank 1 Regnskaps- huset Nord-Norge	Eiendoms- Megler 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord-Norge	Ufordelt / Elimin- eringer	Totalt	
Netto renteinntekter	774	630	0	- 1	179	94	1 675	
Netto provisjons- og andre inntekter	312	81	136	138	- 14	- 7	647	
Netto inntekter på finansielle investeringer	1	0	0	0	0	142	143	
Sum kostnader	309	190	112	123	31	85	851	
<b>Resultat før tap</b>	<b>778</b>	<b>521</b>	<b>23</b>	<b>13</b>	<b>135</b>	<b>144</b>	<b>1 614</b>	
Tap	- 8	- 17	0	0	0	- 1	- 27	
<b>Resultat før skatt</b>	<b>786</b>	<b>538</b>	<b>23</b>	<b>13</b>	<b>135</b>	<b>145</b>	<b>1 641</b>	
Brutto utlån	46 712	49 467	0	0	9 045	- 3 668	101 556	
Tapsavsetninger utlån	- 73	- 488	0	0	- 92	- 1	- 653	
Andre eiendeler	0	0	348	140	0	28 447	28 935	
<b>Sum eiendeler per segment</b>	<b>46 639</b>	<b>48 979</b>	<b>348</b>	<b>140</b>	<b>8 953</b>	<b>24 778</b>	<b>129 838</b>	
Innskudd	46 335	37 981	0	43	0	1 593	85 952	
Annen gjeld og egenkapital	304	10 998	348	97	8 953	23 186	43 886	
<b>Sum egenkapital og gjeld per segment</b>	<b>46 639</b>	<b>48 979</b>	<b>348</b>	<b>140</b>	<b>8 953</b>	<b>24 779</b>	<b>129 838</b>	

Konsern		30.06.22							
(Beløp i mill kroner)									
	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital-marked	SpareBank 1 Regnskaps- huset Nord-Norge	Eiendoms- Megler 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord-Norge	Ufordelt / Elimin- eringer	Totalt	
Netto renteinntekter	514	471	3	0	1	146	0	1 135	
Netto provisjons- og andre inntekter	342	74	11	124	119	8	- 50	627	
Netto inntekter på finansielle investeringer	0	4	8	0	0	0	- 2	10	
Sum kostnader	342	188	21	98	107	48	- 11	792	
<b>Resultat før tap</b>	<b>514</b>	<b>361</b>	<b>1</b>	<b>26</b>	<b>13</b>	<b>106</b>	<b>- 41</b>	<b>980</b>	
Tap	- 2	- 14	0	0	0	0	1	- 15	
<b>Resultat før skatt</b>	<b>516</b>	<b>375</b>	<b>1</b>	<b>26</b>	<b>13</b>	<b>106</b>	<b>- 41</b>	<b>995</b>	
Brutto utlån	47 052	35 611	0	0	0	8 321	2 625	93 609	
Tapsavsetninger utlån	- 70	- 447	0	0	0	- 89	- 1	- 607	
Andre eiendeler	79	7 544	911	245	130	113	23 712	32 734	
<b>Sum eiendeler per segment</b>	<b>47 061</b>	<b>42 708</b>	<b>911</b>	<b>245</b>	<b>130</b>	<b>8 345</b>	<b>26 336</b>	<b>125 737</b>	
Innskudd	44 883	38 075	0	0	0	0	547	83 505	
Annen gjeld og egenkapital	2 179	4 633	911	245	130	8 345	25 789	42 232	
<b>Sum egenkapital og gjeld per segment</b>	<b>47 062</b>	<b>42 708</b>	<b>911</b>	<b>245</b>	<b>130</b>	<b>8 345</b>	<b>26 336</b>	<b>125 737</b>	

## Note 10 - 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 30.06.23. Verdiendringer på lånene inngår i sin helhet i resultatet på linjen netto verdiendringer på finansielle eiendeler. Sensitiviteten mot diskontering per 30.06.23 ville medføre en resultateffekt på ca. -11,1 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 11.

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill kroner)				
31.12.22	30.06.23		30.06.23	31.12.22
		<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost</b>		
487	678	Utlån og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	700	487
8 167	10 058	Utlån og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	2 863	1 300
8 654	10 736	<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>	<b>3 563</b>	<b>1 787</b>
		<b>Utlån til kunder til amortisert kost</b>		
75 689	80 324	Utlån til amortisert kost	89 313	84 430
75 689	80 324	<b>Brutto utlån til kunder til amortisert kost</b>	<b>89 313</b>	<b>84 430</b>
		<b>Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet</b>		
4 850	4 664	Utlån til kunder med fast rente	4 664	4 850
4 233	4 018	Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap	4 018	4 233
9 083	8 681	<b>Brutto utlån til virkelig verdi</b>	<b>8 681</b>	<b>9 083</b>
84 772	89 005	<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>97 994</b>	<b>93 513</b>
93 426	99 741	<b>Brutto utlån</b>	<b>101 557</b>	<b>95 301</b>
		<b>Lån overført til SpareBank1 Boligkreditt/Næringskreditt</b>		
39 449	40 176	Utlån fraregnet og overført til SpareBank 1 Boligkreditt	40 176	39 449
281	172	Utlån fraregnet og overført til SpareBank 1 Næringskreditt	172	281
39 730	40 348	<b>Brutto lån overført til SB1 BK og SB1 NK</b>	<b>40 348</b>	<b>39 730</b>
133 156	140 089	<b>Brutto utlån inklusiv lån overført til SB1 BK og SB1 NK</b>	<b>141 904</b>	<b>135 031</b>
		<b>Tapsavsetninger - til reduksjon av eiendeler</b>		
- 176	- 164	Tapsavsetninger utlån - trinn 1	- 193	- 205
- 238	- 239	Tapsavsetninger utlån - trinn 2	- 272	- 275
- 153	- 159	Tapsavsetninger utlån - trinn 3	- 189	- 184
92 859	99 180	<b>Netto utlån eksklusiv lån overført til SB1 BK og SB1 NK</b>	<b>100 903</b>	<b>94 637</b>

**Morbank 30.06.23**

(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	16 731	42	- 66	- 83	- 83	16 541
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	14 227	0	- 13	- 70	- 6	14 137
Fiske og havbruk	8 558	38	- 37	- 12	- 1	8 546
Industri	1 469	16	- 5	- 5	- 11	1 465
Jordbruk og skogbruk	1 015	47	- 1	- 1	0	1 060
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3 223	31	- 12	- 20	- 6	3 216
Offentlig forvaltning	142	0	0	0	0	142
Tjenesteytende virksomhet	2 673	58	- 7	- 7	- 4	2 713
Transport og lagring	2 452	45	- 5	- 7	- 9	2 478
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	2 049	30	- 4	- 13	- 8	2 054
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>52 539</b>	<b>308</b>	<b>- 150</b>	<b>- 217</b>	<b>- 128</b>	<b>52 352</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>38 521</b>	<b>8 373</b>	<b>- 14</b>	<b>- 21</b>	<b>- 31</b>	<b>46 828</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>91 060</b>	<b>8 681</b>	<b>- 164</b>	<b>- 239</b>	<b>- 159</b>	<b>99 180</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	1 549	- 12	- 17	- 5	- 34
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	126	0	0	- 5	- 5
Fiske og havbruk	1 290	- 2	0	0	- 2
Industri	413	- 1	0	0	- 1
Jordbruk og skogbruk	137	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	590	- 1	- 4	0	- 5
Offentlig forvaltning	480	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	1 284	- 2	- 1	0	- 3
Transport og lagring	514	0	- 1	0	- 1
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	558	- 1	- 1	0	- 1
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>6 940</b>	<b>- 20</b>	<b>- 24</b>	<b>- 10</b>	<b>- 53</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>1 525</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>- 1</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>8 465</b>	<b>- 20</b>	<b>- 24</b>	<b>- 10</b>	<b>- 54</b>

**Konsern 30.06.23**

(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	16 821	42	- 67	- 83	- 84	16 629
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	6 980	0	- 13	- 70	- 6	6 891
Fiske og havbruk	9 414	38	- 43	- 13	- 2	9 394
Industri	2 033	16	- 8	- 14	- 14	2 013
Jordbruk og skogbruk	1 142	47	- 1	- 2	- 1	1 187
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	4 221	31	- 14	- 27	- 16	4 195
Offentlig forvaltning	162	0	0	0	0	162
Tjenesteytende virksomhet	3 616	58	- 13	- 8	- 6	3 646
Transport og lagring	3 388	45	- 7	- 11	- 15	3 400
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	2 632	30	- 8	- 17	- 9	2 628
Sum Bedriftsmarked	50 408	308	- 174	- 245	- 153	50 144
Sum Personmarked	42 466	8 373	- 19	- 27	- 36	50 758
Sum Utlån	92 874	8 681	- 193	- 272	- 189	100 903

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Eiendom	1 523	- 12	- 17	- 5	- 34
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	93	0	0	- 5	- 5
Fiske og havbruk	1 298	- 2	0	0	- 2
Industri	402	- 1	0	0	- 1
Jordbruk og skogbruk	137	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	650	- 1	- 4	0	- 5
Offentlig forvaltning	480	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	1 365	- 2	- 1	0	- 3
Transport og lagring	597	0	- 1	0	- 1
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	721	- 1	- 1	0	- 1
Sum Bedriftsmarked	7 265	- 20	- 24	- 10	- 53
Sum Personmarked	1 525	0	0	0	- 1
Sum Utlån	8 790	- 20	- 24	- 10	- 54

**Morbank 30.06.23**

(Beløp i mill kroner)

<b>Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisiko</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.23	85 168	6 485	517	<b>92 170</b>
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	1 354	-1 342	- 12	<b>0</b>
til (-fra) trinn 2	-2 781	2 796	- 15	<b>0</b>
til (-fra) trinn 3	- 19	- 136	155	<b>0</b>
Netto ny måling av tap	-4 549	- 199	- 7	<b>-4 754</b>
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	17 589	1 740	86	<b>19 414</b>
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-7 411	-1 722	- 160	<b>-9 293</b>
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	1 848	135	5	<b>1 988</b>
<b>Totalt engasjement til amortisert kost</b>	<b>91 200</b>	<b>7 756</b>	<b>569</b>	<b>99 525</b>
Utlån til virkelig verdi over resultat				<b>8 681</b>
<b>Totalt engasjement 30.06.23</b>	<b>91 200</b>	<b>7 756</b>	<b>569</b>	<b>108 206</b>
Utenom balanse	-7 403	-1 041	- 21	<b>-8 465</b>
<b>Brutto utlån</b>	<b>83 796</b>	<b>6 716</b>	<b>548</b>	<b>99 741</b>
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 164	- 239	- 159	<b>- 561</b>
<b>Netto utlån</b>	<b>83 632</b>	<b>6 477</b>	<b>389</b>	<b>99 180</b>

**Konsern 30.06.23**

(Beløp i mill kroner)

<b>Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisiko</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	<b>Sum</b>
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.23	86 046	7 692	657	<b>94 396</b>
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	1 535	-1 518	- 18	<b>0</b>
til (-fra) trinn 2	-3 213	3 252	- 39	<b>0</b>
til (-fra) trinn 3	- 37	- 184	221	<b>0</b>
Netto ny måling av tap	-5 099	- 322	- 26	<b>-5 447</b>
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	18 991	1 863	105	<b>20 959</b>
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-8 221	-1 823	- 207	<b>-10 251</b>
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	1 935	67	5	<b>2 007</b>
<b>Totalt engasjement til amortisert kost</b>	<b>91 939</b>	<b>9 027</b>	<b>698</b>	<b>101 664</b>
Utlån til virkelig verdi over resultatet				<b>8 681</b>
<b>Totalt engasjement 30.06.23</b>	<b>91 939</b>	<b>9 027</b>	<b>698</b>	<b>110 345</b>
Utenom balanse	-7 630	-1 139	- 21	<b>-8 790</b>
<b>Brutto utlån</b>	<b>84 310</b>	<b>7 888</b>	<b>676</b>	<b>101 556</b>
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 193	- 272	- 189	<b>- 653</b>
<b>Netto utlån</b>	<b>84 117</b>	<b>7 616</b>	<b>488</b>	<b>100 903</b>

## Note 11 - Tapsavsetninger

## Morbank

(Beløp i mill kroner)

Morbank				Konsern				
Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Endring i tapsavsetninger	Sum	Trinn 3	Trinn 2	Trinn 1
-199	-281	-159	-639	<b>Tapsavsetninger 01.01.23</b>	<b>-735</b>	-190	-318	-228
-176	-238	-153	-567	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-663	-184	-275	-204
-23	-43	-6	-72	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-72	-6	-43	-23
				Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:				
-41	37	4	0	til (-fra) trinn 1	0	4	41	-45
17	-19	2	0	til (-fra) trinn 2	0	5	-24	19
0	2	-2	0	til (-fra) trinn 3	0	-4	4	0
-1	-63	-21	-85	Netto økning/reduksjon i saldo	-90	-20	-69	-2
-56	-80	-2	-138	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-148	-4	-83	-61
39	67	6	112	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	117	7	70	40
56	75	3	134	Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	149	3	83	62
-184	-263	-168	-615	<b>Tapsavsetninger 30.06.23</b>	<b>-707</b>	-199	-296	-213
				<b>Tapsavsetninger segmentert på markeder</b>				
-15	-22	-31	-67	Sum personmarked	-83	-36	-27	-20
-170	-241	-137	-548	Sum bedriftsmarked	-624	-163	-268	-193
-184	-263	-168	-615	<b>Tapsavsetninger 30.06.23</b>	<b>-707</b>	-199	-296	-213
-164	-239	-159	-561	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-653	-189	-272	-193
-20	-24	-10	-54	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-54	-10	-24	-20

## 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 12 - Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Finansielle instrumenter til virkelig verdi klassifiseres i ulike nivåer. Se nærmere forklaring i note 26 i årsrapporten. Banken har i Q1 2023 revurdert verdsettelseshierarkiet. Obligasjoner som tidligere ble vurdert som Nivå 1 er nå omklassifisert som Nivå 2

### Konsern

(Beløp i mill kroner)

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Eiendeler 30.06.23</b>				
Aksjer	685	84	693	1 461
Obligasjoner		18 477		18 477
Finansielle derivater		1 986		1 986
Utlån til kunder med fast rente			4 664	4 664
Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap			4 018	4 018
<b>Sum eiendeler</b>	<b>685</b>	<b>20 547</b>	<b>9 374</b>	<b>30 605</b>

### Forpliktelser 30.06.23

Finansielle derivater		1 646		1 646
<b>Sum forpliktelser</b>		<b>1 646</b>		<b>1 646</b>

### Eiendeler 31.12.22

Aksjer	793	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>14 751</b>	<b>5 629</b>	<b>9 762</b>	<b>30 142</b>

### Forpliktelser 31.12.22

Finansielle derivater		1 259		1 259
<b>Sum forpliktelser</b>		<b>1 259</b>		<b>1 259</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 31.12.22	679	4 850	4 233
Netto gevinster på finansielle instrumenter	14	- 476	
Tilgang/kjøp		438	1 193
Salg			-4 406
Forfalt		- 148	2 997
<b>Balanseført verdi per 30.06.23</b>	<b>693</b>	<b>4 664</b>	<b>4 018</b>

## Note 13 - 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	
		30.06.23	30.06.22	2.KV.23	2.KV.22
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	100 %	0	3	0	- 3
Fredrik Langes Gate 20 AS	100 %	1	1	0	0
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	85 %	103	80	57	42
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS (in	85 %	18	20	8	9
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	85 %	10	10	11	10
Adwice AS (DDS fra og med 01.05.23)	100 %	5	0	5	0
<b>Total</b>		<b>137</b>	<b>115</b>	<b>81</b>	<b>59</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		Balansført verdi	
		30.06.23	30.06.22	2.KV.23	2.KV.22	30.06.23	31.12.22
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 %	- 13	- 13	- 7	- 8	60	74
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %	22	29	- 5	16	1 797	2 047
SpareBank 1 Kreditt AS	16,73 %	- 1	6	2	3	292	300
SpareBank 1 Boligkreditt AS	15,58 %	38	- 6	15	- 3	1 886	1 852
SpareBank 1 Næringskreditt AS	2,71 %	1	0	0	0	53	53
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00 %	0	0	0	0	136	136
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00 %	1	1	1	1	44	43
SpareBank 1 Forvaltning AS	13,27 %	10	14	5	8	159	109
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,44 %	0	0	0	0	1	1
SpareBank 1 Kundepleie AS	0,00 %	0	1	0	0	0	23
SpareBank 1 Betaling AS	17,94 %	- 17	- 5	- 10	0	207	223
<b>Total</b>		<b>41</b>	<b>29</b>	<b>3</b>	<b>17</b>	<b>4 635</b>	<b>4 861</b>

## Note 14 - Andre eiendeler

Morbank			Konsern	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>				
31.12.22	30.06.23		30.06.23	31.12.22
11	13	Resultatførte ikke mottatte inntekter	51	44
0	0	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	191	118
88	88	Utsatt skattefordel	0	0
244	241	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	292	286
240	256	Øvrige eiendeler 1)	390	340
583	598	<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>924</b>	<b>788</b>

1) hvorav 75 mill kroner utgjør kapitalinnskudd i pensjonskassen

## Note 15 - Finansielle derivater

### Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

<b>Virkelig verdi sikringer</b>	<b>30.06.23</b>	<b>31.12.22</b>
Netto resultatført tap knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	581	565
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	-581	-570
<b>Total virkelig verdi sikringer</b>	<b>0</b>	<b>-5</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	30.06.23			31.12.22		
	Virkelig verdi			Virkelig verdi		
	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Valutaterminer (forwards)	2 645	40	42	1 732	12	25
Valutabytteavtaler (swap)	24 804	285	161	17 481	176	70
Sum ikke-standardiserte kontrakter	27 449	324	203	19 213	189	95
Standardiserte valutakontrakter (futures)						
Sum valutainstrumenter	27 449	324	203	19 213	189	95
<b>Renteinstrumenter</b>						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	32 846	1 599	777	33 692	1 158	532
Korte rentebytteavtaler (FRA)	300					
Andre rentekontrakter	731	44	41	593	55	54
Sum ikke-standardiserte kontrakter	33 877	1 643	819	34 285	1 213	585
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	33 877	1 643	819	34 285	1 213	585

### Sikring av innlån

Renteinstrumenter	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	12 820		625	12 249	56	570
Sum ikke-standardiserte kontrakter	12 820		625	12 249	56	570
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	12 820		625	12 249	56	570
Sum renteinstrumenter	46 698	1 643	1 444	46 535	1 270	1 155
Sum valutainstrumenter	27 449	324	203	19 213	189	95
<b>Sum</b>	<b>74 147</b>	<b>1 986</b>	<b>1 646</b>	<b>65 748</b>	<b>1 458</b>	<b>1 259</b>

## Note 16 - Innskudd

<b>Morbank</b>		<b>Konsern</b>	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>			
31.12.22	30.06.23	30.06.23	31.12.22
<b>Innskudd fra kredittinstitusjoner</b>			
280	<b>335</b>	<b>335</b>	280
906	<b>773</b>	<b>772</b>	905
<b>1 186</b>	<b>1 108</b>	<b>1 107</b>	<b>1 185</b>
<b>Innskudd fra kunder</b>			
73 122	<b>77 939</b>	<b>77 869</b>	73 052
6 444	<b>6 985</b>	<b>6 976</b>	6 432
<b>79 566</b>	<b>84 924</b>	<b>84 845</b>	<b>79 484</b>
<b>80 752</b>	<b>86 032</b>	<b>85 952</b>	<b>80 669</b>
<b>Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring</b>			
3 725	<b>3 765</b>	<b>3 765</b>	3 725
2 863	<b>2 764</b>	<b>2 764</b>	2 863
3 356	<b>4 808</b>	<b>4 808</b>	3 356
1 469	<b>968</b>	<b>968</b>	1 469
564	<b>643</b>	<b>643</b>	564
2 908	<b>2 701</b>	<b>2 701</b>	2 908
8 581	<b>9 545</b>	<b>9 466</b>	8 499
2 325	<b>2 504</b>	<b>2 504</b>	2 325
2 803	<b>3 024</b>	<b>3 024</b>	2 803
28 594	<b>30 722</b>	<b>30 643</b>	28 512
8 546	<b>9 058</b>	<b>9 058</b>	8 546
42 426	<b>45 144</b>	<b>45 144</b>	42 426
<b>79 566</b>	<b>84 924</b>	<b>84 845</b>	<b>79 484</b>

## Note 17 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

### Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Endringer i verdipapirgjeld	Balanse 31.12.22	Emittert	Forfall og tilbakjøp	Valutakurs- endring	Verdi- endring	Endring i påløpte renter	Balanse 30.06.23
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak:							
Senior obligasjonsgjeld	15 337	1 098	-2 353	606	- 12	- 31	14 645
<b>Sum senior obligasjonsgjeld</b>	<b>15 337</b>	<b>1 098</b>	<b>-2 353</b>	<b>606</b>	<b>- 12</b>	<b>- 31</b>	<b>14 645</b>

## Note 18 - Annen gjeld

### Morbank

(Beløp i mill kroner)

### Konsern

31.12.22	30.06.23		30.06.23	31.12.22
2 612	<b>2 990</b>	Andre forpliktelser	<b>3 209</b>	2 814
129	<b>734</b>	Påløpte kostnader	<b>1 126</b>	503
0	<b>0</b>	Utsatt skatt	<b>24</b>	25
73	<b>53</b>	Tapsavsetninger utenom balanseposter	<b>53</b>	72
<b>2 814</b>	<b>3 777</b>	<b>Sum annen gjeld</b>	<b>4 412</b>	<b>3 414</b>
		<b>Spesifikasjon av andre forpliktelser</b>		
312	<b>330</b>	Balansført leieforpliktelse iht. IFRS 16	<b>406</b>	399
577	<b>336</b>	Påløpt skatt	<b>381</b>	42
19	<b>15</b>	Skattetrekk	<b>24</b>	13
734	<b>944</b>	Kreditorer	<b>964</b>	25
849	<b>1 194</b>	Vedtatte gavefondssaker	<b>1 194</b>	889
121	<b>171</b>	Øvrig gjeld	<b>240</b>	1 446
<b>2 612</b>	<b>2 990</b>	<b>Sum andre forpliktelser</b>	<b>3 209</b>	<b>2 814</b>

## Note 19 - Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital

### Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Endringer i ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	Balanse 31.12.22	Emittert	Forfall og tilbakjøp	Valutakurs- endring	Verdiendring	Endring i påløpte renter	Balanse 30.06.23
Ansvarlig lånekapital	1 053	400	- 274			1	1 180
Etterstilt obligasjonsgjeld	4 665	1 479		247	- 3	16	6 402
<b>Sum ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld</b>	<b>5 718</b>	<b>1 879</b>	<b>- 274</b>	<b>247</b>	<b>- 3</b>	<b>17</b>	<b>7 584</b>



## Note 20 - Egenkapital

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

<b>Morbank</b>			<b>Konsern</b>	
<i>(Beløp i mill. kroner)</i>				
31.12.22	30.06.23		30.06.23	31.12.22
1 807	<b>1 807</b>	Eierandelskapital	<b>1 807</b>	1 807
843	<b>843</b>	Overkursfond	<b>843</b>	843
2 870	<b>2 853</b>	Utjevningfond	<b>2 853</b>	2 870
823		Avsatt, ikke vedtatt utbytte på EK bevis	<b>0</b>	823
- 17	<b>- 11</b>	EK bevis eiernes andel av annen egenkapital	<b>764</b>	762
	<b>833</b>	EK bevis eiernes andel av perioderesultat	<b>594</b>	
<b>6 326</b>	<b>6 325</b>	<b>EK bevis eiernes andel av egenkapital</b>	<b>6 860</b>	<b>7 105</b>
46,36 %	<b>46,36 %</b>	EK bevis eiernes %-andel av egenkapital	<b>46,36 %</b>	46,36 %
6 384	<b>6 364</b>	Grunnfondskapital	<b>6 364</b>	6 384
953		Avsatt, ikke vedtatt samfunnsutbytte		953
- 20	<b>- 13</b>	Samfunnets andel av annen egenkapital	<b>883</b>	881
	<b>964</b>	Samfunnets andel av perioderesultat	<b>687</b>	
<b>7 317</b>	<b>7 315</b>	<b>Samfunnets andel av egenkapital</b>	<b>7 935</b>	<b>8 218</b>
53,64 %	<b>53,64 %</b>	Samfunnets %-andel av egenkapital	<b>53,64 %</b>	53,64 %
600	<b>804</b>	Fondsobligasjoner	<b>804</b>	600
<b>14 243</b>	<b>14 444</b>	<b>Sum egenkapital</b>	<b>15 599</b>	<b>15 923</b>

### Fondsobligasjoner

Tre 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 21.

### Morbank og konsern

*(Beløp i mill. kroner)*

<b>Fondsobligasjoner</b>	<b>30.06.23</b>	<b>31.12.22</b>
2099 3 mnd NIBOR + 3,10%	<b>204</b>	
2099 3 mnd NIBOR + 3,30%	<b>250</b>	250
2099 3 mnd NIBOR + 2,60%	<b>350</b>	350
<b>Sum fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital</b>	<b>804</b>	<b>600</b>
Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	<b>6,31 %</b>	4,36 %

# Egenkapitalbevis

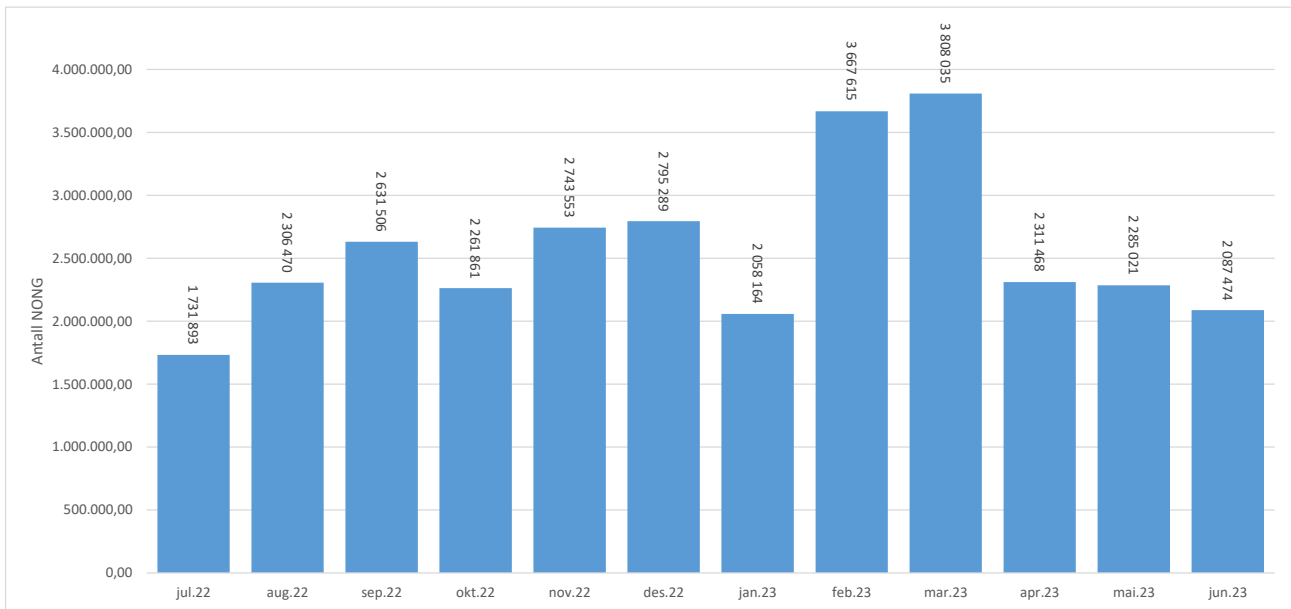
De 20 største egenkapitalbevisene per 30.06.23

Eiere	Antall egenkapitalbevis	Andel av eierandelskapital
PARETO INVEST NORGE AS	4.605.677	4,59 %
PARETO AKSJE NORGE VERDIPAPIRFOND	4.511.731	4,49 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	3.568.490	3,55 %
GEVERAN TRADING CO LTD	3.505.028	3,49 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	2.737.719	2,73 %
MP PENSJON PK	2.484.322	2,47 %
The Northern Trust Comp, London Br	2.313.717	2,30 %
Brown Brothers Harriman & Co.	1.956.073	1,95 %
FORSVARETS PERSONELLSERVICE	1.752.630	1,75 %
Morgan Stanley & Co. International	1.658.000	1,65 %
State Street Bank and Trust Comp	1.596.369	1,59 %
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NO	1.411.606	1,41 %
SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	1.308.517	1,30 %
Landkreditt Utbytte	949.507	0,95 %
State Street Bank and Trust Comp	933.394	0,93 %
State Street Bank and Trust Comp	889.251	0,89 %
VPF SPAREBANK 1 UTBYTTE	810.750	0,81 %
Brown Brothers Harriman & Co.	735.389	0,73 %
Euroclear Bank S.A./N.V.	722.758	0,72 %
State Street Bank and Trust Comp	710.087	0,71 %
<b>Sum</b>	<b>39.161.015</b>	<b>39,01 %</b>

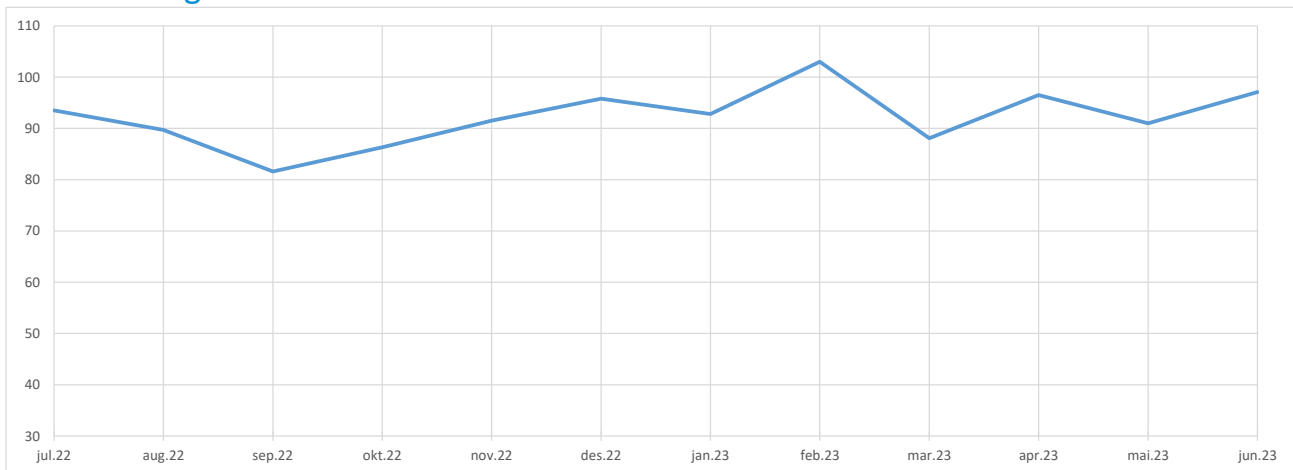
## Utbyttepolicy

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 21 - Kapitaldekning

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill kroner)			
31.12.22	30.06.23	30.06.23	31.12.22
<b>Egenkapital</b>			
2 650	<b>2 650</b>	<b>2 650</b>	2 650
600	<b>804</b>	<b>804</b>	600
3 676	<b>3 675</b>	<b>4 102</b>	4 441
7 317	<b>7 315</b>	<b>7 809</b>	8 203
0	<b>0</b>	<b>234</b>	231
<b>14 243</b>	<b>14 444</b>	<b>15 599</b>	<b>16 125</b>
<b>Kjernekapital</b>			
- 600	<b>- 804</b>	<b>- 804</b>	- 600
-1 776	<b>0</b>	<b>0</b>	-1 776
0	<b>- 899</b>	<b>- 630</b>	0
0	<b>0</b>	<b>- 91</b>	- 98
0	<b>0</b>	<b>- 204</b>	- 132
- 31	<b>- 32</b>	<b>- 43</b>	- 42
0	<b>0</b>	<b>- 16</b>	0
0	<b>0</b>	<b>- 416</b>	- 902
- 239	<b>- 239</b>	<b>- 208</b>	- 224
<b>11 597</b>	<b>12 471</b>	<b>13 187</b>	<b>12 351</b>
<b>Øvrig kjernekapital</b>			
600	<b>804</b>	<b>995</b>	778
- 47	<b>- 47</b>	<b>- 47</b>	- 47
<b>12 150</b>	<b>13 228</b>	<b>14 135</b>	<b>13 082</b>
<b>Tilleggs kapital</b>			
1 050	<b>1 176</b>	<b>1 448</b>	1 321
94	<b>41</b>	<b>0</b>	45
- 218	<b>- 217</b>	<b>- 217</b>	- 218
<b>926</b>	<b>1 000</b>	<b>1 231</b>	<b>1 148</b>
<b>13 076</b>	<b>14 229</b>	<b>15 366</b>	<b>14 230</b>

<b>Morbank</b>		<b>Konsern</b>	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>			
31.12.22	30.06.23	30.06.23	31.12.22
<b>Beregningsgrunnlag</b>			
4 888	<b>5 786</b>	<b>5 788</b>	4 896
	Foretak SMB		
14 103	<b>15 224</b>	<b>16 082</b>	14 812
	Spesialiserte foretak		
689	<b>1 033</b>	<b>1 120</b>	765
	Øvrige foretak		
11 712	<b>11 908</b>	<b>20 210</b>	19 921
	Massemarked med pant i fast eiendom		
846	<b>874</b>	<b>896</b>	865
	Øvrig massemarked		
8 353	<b>7 975</b>	<b>0</b>	0
	Egenkapitalposisjoner		
<b>40 591</b>	<b>42 801</b>	<b>44 096</b>	<b>41 258</b>
	<b>Kredittrisiko IRB</b>		
0	<b>0</b>	<b>17</b>	0
	Stater og sentralbanker		
405	<b>333</b>	<b>417</b>	501
	Lokale og regionale myndigheter		
0	<b>0</b>	<b>3</b>	3
	Offentlig eide foretak		
2 004	<b>2 426</b>	<b>1 529</b>	863
	Institusjoner		
3 274	<b>3 262</b>	<b>6 238</b>	6 110
	Foretak		
183	<b>229</b>	<b>5 047</b>	4 961
	Massemarked		
401	<b>508</b>	<b>770</b>	637
	Engasjementer sikret med pant i fast eiendom		
4	<b>9</b>	<b>217</b>	209
	Misligholdte eksponeringer		
961	<b>1 118</b>	<b>1 360</b>	1 359
	Obligasjoner med fortrinnsrett		
0	<b>0</b>	<b>0</b>	1
	Andeler i verdipapirfond		
3 917	<b>4 526</b>	<b>6 141</b>	6 050
	Egenkapitalposisjoner		
905	<b>986</b>	<b>1 543</b>	1 662
	Øvrige eiendeler		
<b>12 054</b>	<b>13 398</b>	<b>23 281</b>	<b>22 354</b>
	<b>Kredittrisiko standardmetoden</b>		
<b>52 645</b>	<b>56 199</b>	<b>67 376</b>	<b>63 612</b>
	<b>Sum kredittrisiko</b>		
0	<b>0</b>	<b>0</b>	0
	Gjeldsrisiko		
5 908	<b>5 908</b>	<b>7 115</b>	7 134
	Operasjonell risiko		
112	<b>100</b>	<b>916</b>	654
	CVA-tillegg (Credit Value Adjustment)		
<b>58 664</b>	<b>62 206</b>	<b>75 407</b>	<b>71 399</b>
	<b>Risikovektet beregningsgrunnlag</b>		
<b>Kapitaldekning</b>			
19,8 %	<b>20,0 %</b>	<b>17,5 %</b>	17,3 %
	Ren kjernekapitaldekning		
20,7 %	<b>21,3 %</b>	<b>18,7 %</b>	18,3 %
	Kjernekapitaldekning		
22,3 %	<b>22,9 %</b>	<b>20,4 %</b>	19,9 %
	Kapitaldekning		
9,8 %	<b>10,0 %</b>	<b>7,6 %</b>	7,4 %
	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) uten resultatandel		

## Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld

I forbindelse med Finanstilsynets arbeid med kriseplaner for norske banker, mottok SpareBank 1 Nord-Norge i desember 2022 vedtak om fastsettelse av minstekrav til sum av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL- Minimum requirement for own funds and eligible liabilities). Et sentralt element i krisehåndteringsregelverket er at kapitalinstrumenter og gjeld kan nedskrives og/eller konverteres til egenkapital ved intern oppkapitalisering (bail-in), slik at foretakene har tilstrekkelig ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for å kunne krisehåndteres uten bruk av offentlige midler.

Bankens MREL-behov (Effektiv MREL-prosent) ble da fastsatt til 34,84% og er summen av MREL-prosent på 25,92% og et kombinert bufferkrav (CBR) på 8,92% av det til enhver tid gjeldende justerte risikovektede beregningsgrunnlaget (TREA). Forskjellen mellom effektivt MREL-behov og foretakets etterstilte instrumenter kan frem til 31.12.23 oppfylles med usikret seniorgjeld med gjenværende løpetid på minst 12 måneder utstedt fra banken til eksterne investorer.

Fra 01.01.23 skal foretaket i tillegg oppfylle et minstekrav til samlet etterstillelse på 24,71% av justert beregningsgrunnlag. Etterstillelse betyr at deler av kravet skal oppfylles med ansvarlig kapital eller gjeldsinstrumenter med prioritet som oppfyller kravene i finansforetaksloven §20-32(1) nr 4. Minstekravet kan kun oppfylles med ansvarlig kapital og etterstilt gjeld. Samlet krav til etterstillelse gjeldende fra 01.01.24 er på 27,92%.

I tabellen under per 30.06.23 er gjeldende vedtakskrav justert for økning i motsyklisk kapitalbuffer på 0,5 prosentpoeng i 1Q23. I tillegg er foretaksspesifikk systemrisikobuffer på rapporteringstidspunkt tatt inn i beregningen av kravene. Også kravene per 31.12.22 er justert for endringer fra de kapitalkrav som ble lagt til grunn på vedtakstidspunkt (november 2021) til faktiske kapitalkrav per 31.12.22.

### Konsern

(Beløp i mill. kroner)

	30.06.23	31.12.22
<b>Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld</b>		
Netto ansvarlig kapital (ekskl. Sp 1 Boligkreditt og Sp 1 Næringskreditt) inkludert kvalifisert resultat hittil i år	13 178	12 033
Etterstilt gjeld	6 403	4 665
Usikret seniorgjeld (over 1 år)	10 085	10 971
<b>Total risikoeksponering (TREA-total risk exposure amount) ved resolusjon i konsernet</b>	<b>64 685</b>	<b>61 528</b>
<b>Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i prosent av TREA</b>		
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld	45,86 %	44,97 %
Ansvarlig kapital og etterstilt gjeld	30,27 %	27,14 %
<b>MREL behov i nominelt beløp</b>		
Krav til samlet MREL-behov	35,36 %	34,90 %
Krav til etterstillelse (lineært innfasingskrav)	24,97 %	22,45 %
Overskudd (+) / underskudd (-) samlet MREL behov	10,50 %	10,07 %
Overskudd (+) / underskudd (-) krav etterlevelse	5,30 %	4,69 %

## Note 22 - 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 3,4 år per 30.06.23.

Det kortsiktige likviditetsrisikomålet, Liquidity Coverage Ratio (LCR) viste ved utgangen av kvartalet 149 % (151 %).

NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 30.06.23 er 118 % (122 %).

## Note 23 - Endring i konsernstruktur

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS har i 2. kvartal kjøpt 100% av aksjene i selskapet Adwice AS. Selskapet driver med regnskap og regnskapsrelaterte tjenester.

Adwice AS eier 6 datterselskap (100 %): Adwice Vest-Lofoten AS, Adwice Vesterålen AS, Adwice Svolvær AS, Adwice Sandvika AS, Adwice Corporate AS og Adwice Tech AS.

Regnskapet til Adwice AS, med datterselskap, er innarbeidet fullt ut i konsernets kvartalsregnskap. Resultatposter er innarbeidet fra og med 01.05.23.



## 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. april til 30. juni 2023, samt regnskap for perioden 1. januar til 30. juni 2023.

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 30. juni 2023 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, 10.08.23

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



**KPMG AS**  
Sjøgata 8  
Postboks 9008  
9008 Tromsø

Telephone +47 45 40 40 63  
Fax  
Internet [www.kpmg.no](http://www.kpmg.no)  
Enterprise 935 174 627 MVA

Til styret i SpareBank 1 Nord-Norge

## Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

### Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte sammendratte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Nord-Norge per 30. juni 2023 og tilhørende sammendratte konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for seks månedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.


### Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørslers, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

### Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke i det alt vesentlige er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Tromsø, 10. august 2023  
KPMG AS

  
 Stig-Tore Richardsen  
 Statsautorisert revisor