



SpareBank

NORD-NORGE
FINANS AS



Årsrapport 2021

www.snn.no



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Årsberetning

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde i 2021 et resultat på 366,453 mill. kroner. Dette gir en egenkapitalavkastning på 29,2 prosent etter skatt.

Selskapsforhold

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS fikk i løpet av året en ny eier, og eies nå med 85 prosent av SpareBank 1 Nord-Norge og 15 prosent av SpareBank 1 Helgeland. Selskapet har hovedkontor i Tromsø.

Visjonen for SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er «For Nord-Norge». Selskapets strategiske mål er å være førstepil til folk og bedrifter, kundeorientert organisasjon og bidra til en attraktiv landsdel. Virksomheten i selskapet bygger på strenge krav til risikostyring, redelighet og forretningsetikk.

Virksomheten og markedsførhold

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS' strategi skal aktivt bidra til realisering av eiernes strategi. Selskapet har forretningsansvaret for produktene leasing og salgspantfinansiering. Selskapets produkter distribueres gjennom eiernes kontornett i landsdelen, direkte salg fra selskapets rådgivere, digitalt salg og gjennom samarbeid med utvalgte forhandlere.

Selskapet driver ikke med forskning og har heller ikke mottatt støtte til dette. Selskapet samarbeider med de øvrige finansieringsselskapene i SpareBank 1 tilknyttet utvikling.

Næringslivet i Nord-Norge har vært påvirket av Covid-19 også i 2021. Det er fortsatt usikkerhet for flere bransjer i 2022. Privatøkonomien til folk flest har gode utsikter, selv om andelen arbeidsledige og permitterte fortsatt er på et noe høyere nivå enn før pandemien. Vi anser at det fortsatt er gode markedsførhold for vår virksomhet i Nord-Norge.

Selskapet har ikke hatt behov for å øke aksjekapitalen i 2021. Selskapet har en tilfredsstillende kapital situasjon inn i 2022, men vil i løpet av året måtte innhente ny kapital som følge av økte regulatoriske krav samt egne vekstambisjoner.

Resultat (2020 i parentes)

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde et resultat før tap og skatt på 201,828 mill. kroner i 2021 (210,588 mill. kroner).

Resultatet etter tap og skatt utgjorde 275,709 mill. kroner (132,777 mill. kroner). Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette 3,72 prosent (1,96 prosent). Egenkapitalavkastning ble 29,2 prosent (14,0 prosent) av gjennomsnittlig egenkapital.

I resultatet for 2021 inngår erstatning fra vunnet rettsak mot advokatfirmaet Kluge med 163 mill. kroner. Egenkapitalavkastning i 2021 eksklusiv erstatningen er 16,3 prosent.

Selskapets driftskostnader ble totalt 103,757 mill. kroner (90,416 mill. kroner) og utgjorde 1,32 prosent (1,36 prosent) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Det ble i 2021 utbetalt provisjon til eiere. Kostnadene målt i prosent av inntektene er 34,0 (31,0). Effektiviteten av driften vurderes som tilfredsstillende.

Selskapet har i 2021 tilbakeført tidligere nedskrevet tap på en enkeltkunde. Det vises til avsnittet «tap og mislighold på utlån».



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Eiendeler

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av året 7.911 mill. kroner (6.954 mill. kroner) Veksten i forvaltningskapitalen ble 13,8 prosent (5,6 prosent). Selskapets netto utlån og fordringer på kunder er 7.794 mill. kroner (6.857 mill. kroner), en økning på 13,7 prosent (5,1 prosent). Det vises for øvrig til note 10 som viser hvordan selskapets engasjement fordeler seg på sektorer og geografiske områder.

Kapitaldekning

Netto ansvarlig kapital i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS pr. 31. desember 2021 var 1.056 mill. kroner. Årets overskudd etter skatt er i sin helhet forutsatt gitt som utbytte. Soliditeten målt som netto ansvarlig kapital i forhold til risikovektet balanse var 15,53 prosent (18,03 prosent), 1,03 prosent over gjeldende minimumskrav på 14,5 prosent kapitaldekning. Det konserninterne kravet til kapitaldekning er 15,0 prosent.

Kontantstrøm

Netto likviditetsendring fra virksomhet ble 1 021 mill. kroner i 2021. Tilsvarende tall for 2020 var 848 mill. kroner. Avvik mellom driftsresultat og kontantstrøm skyldes først og fremst avskrivninger på driftsmidler i leasing-porteføljen.

Redegjørelse

I samsvar med regnskapsloven § 3-3a bekrefter styret at betingelsene for fortsatt drift er til stede. Regnskapsavleggelsen er foretatt under disse forutsetningene. Styret mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS sine eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Risikostyring

Kredittrisiko

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har tilnærmet det samme systemet som morbanken for klassifisering av kredittrisiko. Selskapet har en god spredning av kredittrisiko. Dette gjelder så vel innenfor produkter og næringer som utlån til enkeltkunder. Selskapets kredittrisiko gjenspeiles av lav til moderat risikovilje. Summen av engasjement som utgjør mer enn 10 prosent av ansvarlig kapital er 816,6 mill. kroner. Største engasjement utgjør 23,67% prosent (14,70 prosent) av ansvarlig kapital.

Covid-19 har også i 2021 preget samfunnet og har påvirket selskapets omgivelser og følgelig i risikobildet. Selskapet har gjennom risikostrategi regulert risikovilje slik at denne beholdes lav til moderat tilpasset endringer i omgivelser. Ringvirkninger fra pandemien vil likevel kunne gi effekt for selskapets tap og mislighold på utlån fremover.

Tap og mislighold på utlån

Engasjement i mislighold vurderes for individuelle tapsavsetninger.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement pr 31.12.2021 utgjør 92,734 mill. kroner (44,285 mill. kroner), 1,1 prosent (0,6 prosent) av brutto utlån.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Ordinære tapskostnader er 33 mill. kroner lavere enn året før, herav 4,5 mill. kroner lavere konstaterte tap og 29,9 mill. kroner lavere tapsavsetninger. Ordinære tap på utlån utgjør 1,060 mill. kroner, tilsvarende 0,01 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Lav tapskostnad i 2021 skyldes i stor grad tilbakeføringer av tidligere avsetninger på grunn av positiv migrasjon i kredittrisiko som følge av bedre utsikter i makrobildet.

Selskapet vant frem i en rettsak, og har mottatt om lag 163 mill. kroner i erstatning. Beløpet er i sin helhet bokført som inngang på tidligere bokførte tap, og medfører en netto «tapsinntekt» i 2021 på 164,6 mill. kroner.

Selskapets samlede avsetninger til nedskrivninger på utlån kunder er 93,248 mill. kroner (103,590 mill. kroner) per 31.12.2021. Nedskrivningene fordeler seg med 69,448 (80,096) på BM og 23,800 (23,494) på PM. Nedskrivningene utgjør 1,08 prosent (1,36 prosent) av selskapets samlede brutto utlån.

Kredittrisikoprofilen er beholdt på lavt til moderat nivå, men de økonomiske utsiktene er fortsatt usikre på grunn av pandemien, men som nevnt ovenfor er makroutsiktene ved utgangen av året bedre, og med forventet positiv trend fremover. Dette kan medføre ytterligere tilbakeføringer av avsetninger til tap. For engasjement med høy risiko, gjør selskapet avsetninger inntil fem år fram i tid i henhold til regelverket.

Miljø

Selskapet driver en type virksomhet som ikke i vesentlig grad påvirker eller forurenser det ytre miljø.

Likviditetsrisiko

Selskapets likviditet baseres på trekkrettigheter fra morbanken til markedsmessige betingelser. Selskapets likviditetsrisiko vurderes å være lav. Forfallsstruktur på gjeld fremgår av note 22.

Renterisiko/valutarisiko

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har en moderat renterisiko. Dette er vurdert ut fra at selskapet kun i begrenset omfang tilbyr fastrenteprodukter og at selskapet har rett til å regulere rentebetingelsene overfor kundene i henhold til gjeldende varslingsfrister. Selskapets fastrenteavtaler er sikret med tilsvarende rentebytteavtaler. Marginen, som er en del av fastrenteavtalen med kunden, kan likevel reguleres gjennom tilhørende leasingavtale.

Ved lån eller leasing i utenlandsk valuta, foretas innlån i samme valuta. Valutarisikoen for selskapet vurderes som lav.

Organisasjon og arbeidsmiljø

Pr. 31.12.2021 hadde SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS 38 faste årsverk. Antall sykedager var 185 dager, som tilsvarer 2,17 prosent. Dette er en reduksjon med 0,32 prosentpoeng fra året før. Selskapet har hatt lavt sykefravær over tid.

Det er ikke registrert noen form for personskader i løpet av året. For å evaluere tilfredsheten hos medarbeiderne gjennomføres det anonyme årlige undersøkelser. Resultatene fra denne undersøkelsen viser at medarbeidertilfredsheten er god.

Av de fast ansatte i SpareBank 1 Finans Nord-Norge er 50 prosent kvinner og i ledergruppen er 67 prosent kvinner. Selskapet er opptatt av likestilling.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEE901E829D0

Selskapet har, via felles avtale i SpareBank 1 alliansen, tegnet ansvarsforsikring for styrets medlemmer og administrerende direktør for deres mulige ansvar overfor selskapet og tredjepersoner. Forsikringen dekker sikredes ansvar for formueskade, herunder personlig ansvar for selskapenes gjeld, som skyldes krav fremsatt mot sikrede i forsikringsperioden som følge av en påstått ansvarsbetingende handling eller unnlatelse.

Styret vil takke selskapets medarbeidere for en meget god innsats i et år der pandemien også har satt sitt preg på virksomheten. Året har likevel vært preget av høy aktivitet og et godt resultat.

Framtidsutsikter

Pandemien har påvirket den økonomiske situasjonen også i 2021. Både privatpersoner og bedriftskunder har vært berørt gjennom flere perioder i løpet av året. Året har vært preget av usikkerhet tilknyttet utviklingen i smittesituasjonen, og tiltak som i løpet av året både er fjernet og gjeninnført. Staten etablerte også gjennom fjoråret nye kompensasjonsordninger for næringslivet.

Vi kunne gjennom høsten i fjor se en oppgang i norsk økonomi, men høye smittetall og omfattende smittevernstiltak bremsset aktiviteten mot slutten av året. Arbeidsledigheten har økt noe, men holder seg fortsatt lavere en antatt. Norges Bank satte opp styringsrenten to ganger mot slutten av fjoråret, og har ut fra dagens utsikter og risikobilde varslet flere renteøkninger i 2022.

Forventningsbarometeret for Nord-Norge viser en positiv utvikling sammenlignet med fjorårets forventninger. Forventningene er likevel på et lavere nivå enn i 2019, før pandemien slo inn. Hovednæringene forventer en stabil utvikling framover.

De fleste bedrifter og privatkunder i Nord-Norge har klart seg bra. Optimismen i næringslivet er på vei tilbake selv om det er enkelte bransjer som opplever en utfordrende situasjon. Dette gjelder spesielt bedrifter tilknyttet reiseliv og turisme (servering, underholdning, overnatting og fritidsaktiviteter).

Investeringsnivåene forventes å være svak fallende de neste tolv månedene, men bedriftene forventer at 64 prosent av investeringsbeløpene vil legges igjen i landsdelen. Det er en høyere andel enn forventningene foran fjoråret. Flere bedrifter opplever utfordringer med tilgang på arbeidskraft og er bekymret for tilgangen framover. Dette kan være en stor utfordring nordnorsk næringsliv står foran.

Målet til SpareBank 1 Finans Nord-Norge er å ha en forretningsatferd som er i tråd med FNs bærekraftsmål. Fokus på bærekraft har i 2021 økt hos både næringslivet og privatpersoner. Næringslivet investerer i mer miljøvennlig produksjon, og offentlig sektor og privatpersoner vil i større grad etterspørre bærekraftige løsninger. Dette vil også skape nye forretningsmessige muligheter. Selskapet jobber aktivt for å posisjonere seg i dette markedet.

Årets resultat av underliggende drift er i samsvar med forventningene styret hadde til selskapet for 2021. Til tross for noe usikre utsikter framover forventer styret at 2022 vil gi SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS markedsmessige muligheter. Selskapet har god drift og tilfredsstillende soliditet. Med god risikostyring og godt kreditthåndverk både ved innvilgelse og ved oppfølging av kundene, vil selskapet klare å møte utfordringene i markedet. Styret forventer et godt resultat i 2022.

Rapportering om samfunnsansvar

For rapportering av samfunnsansvar og bærekraft henvises det til SpareBank 1 Nord-Norge sin årsrapport. Årsrapporten er offentliggjort på hjemmesiden til SpareBank 1 Nord-Norge.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato 31.12.2021 som påvirker det avlagte regnskapet.

Disponering av årets overskudd

Selskapet har som policy å utdele hele overskuddet etter skatt som utbytte, gitt at selskapets ansvarlige kapital er innenfor gjeldende krav. Styret foreslår derfor overfor generalforsamlingen at hele årets overskudd på 275 mill. kroner utdeles som utbytte.

Tromsø, 16. februar 2022

Liv B. Ulriksen
styreleder

Trude Glad
nestleder

Beate Sjøberg
styremedlem

Bjørn-Tore Brønlund
styremedlem

Grete Hansen
styremedlem

Hanne Karoline Kræmer
administrerende direktør



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AE01E829D0

Resultatregnskap

(Tall i NOK tusen kroner)

	Noter	2021	2020
Renteinntekter			
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	12	13	26
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	3	351.349	368.099
Andre renteinntekter		30	191
Sum renteinntekter		351.392	368.316
Rentekostnader			
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	12	54.197	72.467
Rentekostnader på utstedte verdipapierer	12	3.235	3.734
Rentekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		386	642
Sum rentekostnader		57.817	76.843
Netto renteinntekter		293.575	291.473
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4	38.699	26.263
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	5	-30	149
Andre driftsinntekter	5	12.040	9.383
Lønn og andre personalkostnader	4, 6, 15	51.125	46.177
Andre driftskostnader	7	4.166	10.157
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendel	13	9.767	7.821
Tap på utlån	9	-164.625	34.246
Ordinært resultat før skatt for regnskapsåret		366.453	176.341
Skatt	8	90.744	43.565
Resultat for regnskapsåret		275.709	132.777
Resultat i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital		3,72 %	1,96 %
Andre inntekter og kostnader			
Resultat for regnskapsåret		275.709	132.777
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-929	929
Skatt på andre inntekter og kostnader		232	-232
Sum andre inntekter og kostnader		-696	696
Totalresultat for regnskapsåret		275.012	133.473



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Balanse

(Tall i NOK tusen kroner)	Noter	2021	2020
Eiendeler			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	14	1.718	2.047
Utlån og fordringer på kunder	9, 10, 11, 14, 18	7.794.051	6.857.536
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	23	0	5.000
Varige driftsmidler	13	31.471	34.084
Andre eiendeler	15	83.747	55.024
Sum eiendeler	21,22	7.910.987	6.953.691
Gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	12,16	6.025.481	5.287.902
Finansielle derivater		245	642
Annen gjeld	8, 17	114.480	77.791
Avsetninger			
Andre avsetning til forpliktelser		330.258	292.087
Utsatt skatt	8	100.169	86.746
Sum avsetninger		430.427	378.833
Ansvarlig lånekapital	12,25	101.000	101.000
Sum gjeld		6.671.634	5.846.169
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	24	781.000	781.000
Overkurs	24	59.000	59.000
Fondsobligasjon	19	80.261	79.807
Sum innskutt egenkapital	19,20	920.261	919.807
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	19	319.093	187.716
Sum opptjent egenkapital		319.093	187.716
Sum egenkapital		1.239.353	1.107.523
Sum gjeld og egenkapital	21,22	7.910.987	6.953.691

16.02.2022

Liv Bortne Ulriksen
styrelederTrude Glad
nestlederHanne Karoline Kræmer
adm. DirektørBeate Søberg
styremedlemBjørn-tore Brønlund
styremedlemGrete Hansen
styremedlem

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Endringer i egenkapitalen

(Tall i NOK tusen kroner)	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.20	781.000	59.000	77.407	186.636	1.104.042
Totalresultat for regnskapsåret					
Resultat for regnskapsåret				132.777	132.777
<i>Utvidede resultatposter:</i>					
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger				929	929
Skatt på utvidede resultatposter				-232	-232
Sum utvidede resultatposter				696	696
Totalresultat for regnskapsåret				133.473	133.473
Transaksjoner med eierne					
Utbetalt utbytte for 2019				-125.800	-125.800
Renter hybridkapital forrige år overført			6.593	-6.593	-
Årets renter hybridkapital			-4.193		-4.193
Andre føringer mot EK					-
Sum transaksjoner med eierne			2.400	-132.393	-129.993
Egenkapital 31.12.20	781.000	59.000	79.807	187.716	1.107.523

Totalresultat for regnskapsåret					
Resultat for regnskapsåret				275.709	275.709
<i>Utvidede resultatposter:</i>					
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger				-929	-929
Skatt på utvidede resultatposter				232	232
Sum utvidede resultatposter				-697	-697
Totalresultat for regnskapsåret				275.012	275.012
Transaksjoner med eierne					
Utbetalt utbytte for 2020				-132.777	-132.777
Renter hybridkapital forrige år overført			4.193	-4.193	0
Årets renter hybridkapital			-3.739		-3.739
Andre føringer mot EK				-6.666	-6.666
Sum transaksjoner med eierne			454	-143.636	-143.182
Egenkapital 31.12.21	781.000	59.000	80.261	319.093	1.239.353



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Kontantstrømanalyse

	2021	2020
Resultat av ordinær drift	366.453	176.342
+ Ordinære avskrivninger	767.692	721.970
+ Nedskrivninger og gevinst/ tap anleggsmidler og leasingutstyr	-13	-237
+ Nedskrivninger og gevinst/tap ved salg av leasingutstyr	-14.584	43.278
+ Tap på utlån, garantier m.v.	-164.625	34.246
- Skattekostnader	90.744	43.565
- Utbetalt utbytte	132.777	125.800
Tilført fra årets drift	731.402	806.234
Endring diverse gjeld: + økning/ - nedgang	85.637	-99.505
Endring diverse fordringer: - økning/ + nedgang	-28.995	10.171
Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/ + nedgang	-505.176	-331.997
Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/ + nedgang	0	0
Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/ - nedgang	0	0
Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/ - nedgang	737.579	463.344
A. Netto likviditetsendring fra virksomhet	1.020.447	848.247
- Investeringer i varige driftsmidler	-6.941	13.015
+ Salg av aksjer i tilknyttet selskap	5.000	0
- Investeringer i leasingutstyr	-1.383.424	-1.045.527
+ Salg av leasingutstyr	364.843	184.396
Endring langsiktige verdipapirer: - økning/ + nedgang	0	0
B. Likviditetsendring fra investeringer	-1.020.522	-848.116
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer: + økning/ - nedgang	0	0
Endring ansvarlig lånekapital/aksjekapital: + økning/ - nedgang	0	0
C. Likviditetsendring fra finansiering	0	0
A + B + C. Sum endring likvider	-75	131
+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	1.473	1.342
= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	1.398	1.473

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter, fordringer på sentralbanken, og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid.
Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.509.058,- bundet opp i skattetreksmidler.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Noter til årsregnskapet for 2021

Note 1 - Regnskapsprinsipper

GENERELT

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven og forskriften om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (Forskrift 16.12.1998 nr. 1240). Med mindre annet følger av forskriften er årsregnskapet utarbeidet i samsvar med IFRS. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele 1.000 NOK dersom ikke annet er angitt.

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden under andre finansposter.

IFRS 16 Leieavtaler trådte i kraft fra 01.01.19. Standarden legger opp til for leietaker at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17. Standarden vil for selskapet hovedsaklig få betydning for leieavtaler knyttet til kontoriokaler.

INNTEKTSFØRING OG PERIODISERING

Renter og provisjoner bokføres etter hvert som disse opptjenes eller påløper som kostnad. Forskuddsbetalte inntekter og påløpte kostnader av betydning periodiseres og bokføres som gjeld. Opptjente inntekter og forskuddsbetalte kostnader periodiseres og bokføres som fordringer. Etableringsgebyrer på personlån og leasingavtaler periodiseres og inntektsføres over avtalens løpetid.

UTLÅN, MISLIGHOLD OG TAP PÅ ENGASJEMENTER

IFRS 9 Finansielle instrumenter (International Financial reporting Standards) har erstattet IAS 39 Finansielle instrumenter – innregning og måling (International Accounting Standards) fra 01.01.18. Etter IFRS 9 skal det avsettes for forventet tap basert på relevant informasjon som er tilgjengelig på rapporteringstidspunktet, herunder historisk, gjeldende og fremtidig informasjon. Dette medfører at tap vises i regnskapet før det har forekommet en tapshendelse, samt at fremtidige forventninger inkluderes i beregningene.

Nedbetalingslån

Utlån er vurdert til amortisert kost. Amortisert kost er anskaffelseskost minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering som følger av en effektiv rentemetode, og fratrukket eventuelle beløp for verdifall eller tapsutsatthet. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid.

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Et engasjement anses å være tapsutsatt når det foreligger objektive bevis for at én eller flere tapshendelser har funnet sted. I tillegg må tapshendelsen ha en effekt på den forventede framtidige kontantstrømmen som lar seg anslå på en pålitelig måte. Mislighold er definert som misligholdte engasjementer hvor enten enkeltavtaler eller hele engasjementet ikke betjenes som forutsatt og hvor det er gått mer enn 90 dager siden avtalt forfall. Betalingsutsettelse av midlertidig karakter anses ikke som mislighold.

Konstaterte tap

Konstaterte tap bokføres på engasjementer hvor konkurs har inntruffet og sikkerheter er realisert, ved stadfestet akkord, utleggsforretning som ikke har ført fram, rettskraftig dom eller ved at en har gitt avkall på engasjementet eller deler av det.

Nedskrivninger

Tapsutsatte utlån vurderes kontinuerlig med hensyn til behov for nedskrivninger. Ved vurdering tas det hensyn til kundens økonomiske situasjon, sikkerhetens verdi samt tiltak iverksatt ovenfor kunden. Sikkerheten verdsettes ut fra antatt realisasjonsverdi. Nedskrivninger relatert til utlån registreres som reduksjon på brutto utlån.

Forventet kredittap i porteføljen

For den del av porteføljen som ikke omfattes av individuelle nedskrivninger, beregnes et forventet kredittap med utgangspunkt i en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall, der det også tas hensyn til tidsverdien av forventede kontantstrømmer. Viser til Note 10 for nærmere beskrivelse av modellen.

Overtatte eiendeler

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar selskapet i en del tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Overtatte eiendeler som skal realiseres, klassifiseres som beholdninger eller anleggsmidler holdt for salg, og regnskapsføres etter henholdsvis IAS 2 eller IFRS 5. Eventuelle tap/gevinster ved avhendelse eller revurdering av verdi på slike eiendeler, føres som tillegg eller fradrag i tap på utlån.

REGNSKAPSMESSIG BEHANDLING AV PENSJONER

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter Lov om obligatorisk tjenestepensjon. Konsernets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

Konsernet har to typer pensjonsavtaler, én ytelsesbasert ordning og én innskuddsbasert ordning. Ytelsesbasert ordning forvaltes i egen pensjonskasse. Ordningen er terminert 31.12.21. Innskuddspensjonsordningen ble etablert 01.07.06. Alle nytilsatte etter denne dato meldes inn i denne ordningen. Pensjoner behandles regnskapsmessig i henhold til internasjonale standarder for beregning og bokføring av pensjoner (IAS 19). Se note 15.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEE901E829D0

REGNSKAPSMESSIG BEHANDLING AV LEASINGAVTALER FOR UTLEIER

Gjenstander som kjøpes for utleie (leasing), aktiveres i balansen som leiefinansieringsavtaler og avskrives etter annuitetsprinsippet (progressiv avskrivning). Innbetalt forskuddsleie på leasingkontrakter er oppført på gjeldssiden i balansen og inntektsføres over kontraktens løpetid i takt med avskrivningene. Kontrakter med garantert restverdi nedbetales til restverdi over løpetid. Skattemessig avskrivning på leasinggjenstander skjer etter saldometoden (se note 14).

Leien utfaktureres fortløpende i like store terminer (annuiteter) over avtalt leieperiode. Netto leie med fratrukk for ordinære avskrivninger (rentedelen) samt gebyrer inntektsføres fortløpende i resultatregnskapet (Se note 3). Leieterminene betales forskuddsvis. Forskuddsbetalte leie terminer er periodisert og oppført i balansen.

Gevinster ved salg av leasinggjenstander inntektsføres på salgstidspunktet og bokføres under renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder. Basert på historiske salgsgevinster av den påregnelige porteføljen er nåverdien av framtidige salgsgevinster inntatt i bokført verdi. Årets resultat effekt er endring i estimert nåverdi av de framtidige salgsgevinstene.

Selskapet har ikke kontrakter av typen "salg og tilbakeleie" av eiendom, anlegg og utstyr.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler er registrert i balansen til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte ordinære avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Påkostninger tillegges driftsmidlenes kostpris og blir avskrevet i takt med disse. Vedlikeholdskostnader kostnadsføres direkte i det året de oppstår. Avskrivbare driftsmidler blir avskrevet lineært over antatt økonomisk levetid etter følgende satser:

Innredninger, inventar	15 %
Maskiner og utstyr	20 %
EDB utstyr	33 %
EDB programmer	30 %

Nedskrivninger blir foretatt når differansen mellom registrert verdi og virkelig verdi er vesentlig og ikke av forbigående karakter, men nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for disse ikke lengre er til stede.

AVSETNINGER

En avsetning regnskapsføres når selskapet har en forpliktelse (rettslig eller selvpålagt) som følge av en tidligere hendelse der det er sannsynlig (mer sannsynlig enn ikke) at det vil skje et økonomisk oppgjør og beløpets størrelse kan måles pålitelig. Hvis effekten er betydelig, beregnes avsetningen ved å neddiskontere forventede fremtidige kontantstrømmer med en diskonteringsrente før skatt som reflekterer markedets prissetting. Hvis relevant hensyntas også risikoer spesifikt knyttet til forpliktelsen.

Restruktureringsavsetninger innregnes når selskapet har godkjent en detaljert og formell restruktureringsplan. Restruktureringen må enten ha startet eller blitt offentliggjort.

Avsetning for tapsbringende kontrakter innregnes når selskapets forventede inntekter fra en kontrakt er lavere enn kostnader som påløpte for å innfri dens forpliktelser.

LÅNEKOSTNADER

Lånekostnader resultatføres når kostnaden oppstår.

SKATT

Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel. Eventuelle endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel vises som årets skattekostnad i resultatregnskapet sammen med betalbar skatt for inntektsåret.

UTBYTTE

Styrets forslag til utbytte fremgår av årsberetningen og av note 24. Foreslått utbytte klassifiseres som egenkapital inntil det er endelig vedtatt.

KONSERN

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS inngår i konsernet SpareBank 1 Nord-Norge, som har sitt forretningskontor i Tromsø. Konsernregnskap for SpareBank 1 Nord-Norge kan fås ved henvendelse til selskapets kontor i Tromsø.

Note 2 - Finansiell risikostyring

RISIKOSTYRING

Styret i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har hovedansvaret for å overvåke samt sette grenser for selskapets risikoeksponering. Selskapets risiko måles og rapporteres i henhold til prinsipper og policy som styret har vedtatt.

Det er et overordnet mål at selskapets samlede risikonivå skal være moderat og innenfor de rammer som selskapets ansvarlige kapital og øvrige avsetninger setter. Gjennom god risikostyring skal selskapet fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar.

Selskapets viktigste resultatmål er å oppnå en konkurransedyktig avkastning på egenkapitalen. Risikoprising er derfor sentralt for å nå målet om tilfredsstillende egenkapitalavkastning.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

FINANSIELL RISIKO

Likviditetsrisiko

Forenklet kan man si at likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å oppfylle sine finansielle forpliktelser ved forfall. Selskapet har en innvilget likviditetsramme fra SpareBank 1 Nord-Norge (morbank) ut fra beregnet behov innenfor gjeldende prognoseperiode.

Renterisiko

Renterisiko oppstår når det er forskjell i gjennomsnittlig rentebindingstid mellom eiendels- og gjeldsposter og selskapet da ikke kan gjennomføre rentendringer samtidig for alle balanseposter.

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har en moderat renterisiko. Dette er vurdert ut fra at man kun i begrenset omfang tilbyr fastrenteprodukter og at man har rett til å regulere rentebetingelsene overfor kundene i henhold til gjeldende varslingsfrister. Selskapets fastrenteavtaler er sikret med tilsvarende rentebytteavtaler. Marginen, som er en del av fastrenteavtalen med kunden, kan likevel reguleres gjennom tilhørende leasingavtale.

Ved lån eller leasing i utenlandsk valuta, foretas som hovedregel innlån i samme valuta.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap knyttet til selskapets posisjoner og aktiviteter i valuta- og verdipapirmarkedet. Selskapet har ingen eksponering i disse markedene. Selskapet benytter seg for tiden ikke av finansielle instrumenter i styringen av finansiell risiko.

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som faren for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor selskapet. Selskapets strategi for kredittrisiko er utledet fra SpareBank 1 Nord-Norges hovedstrategi. Strategien inneholder retningslinjer for risikoprofil, konsentrasjonsrisiko-, samt regler for spesifikke engasjementstyper eller bransjer.

Selskapets ledelse følger løpende opp risikoen i selskapets utlånsportefølje og er opptatt av å avdekke utviklingstrekk så tidlig som mulig for om nødvendig å justere kredittpolicyen.

I risikostrategien legges det vekt på etablering av mål og rammer for løpende styring av risikoen. Selskapets bevilgningsreglement og fullmakter er knyttet til sannsynligheten for mislighold hos kunden. Reglementet gjelder innenfor etablert risikostrategi og overordnede kredittpolitiske retningslinjer. Styret evaluerer bevilgningsreglementet årlig.

Selskapets risikoklassifiseringssystem baserer seg på en ratingmodell som grunnlag for beregning av forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Klassifiseringsmatrisen omfatter 77 risikoklasser.

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge foretar årlig en validering av kredittmodellene i henhold til vedtatte rutiner og prinsipper for dette arbeidet. Kredittmodellene er en sentral del av selskapets kredittprosess. SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS tok høsten 2011 i bruk nye modeller for scoring av både BM- og PM-kunder. Selskapet gjorde høsten 2021 en kalibrering av PD for både PM og BM basert på historikk, fremtidige forventninger, regulatoriske krav og automatisk validering av gjeldende PD-nivåer.

For å styre selskapets utlånsportefølje i tråd med selskapets risikostrategi, kredittpolicy og bevilgningsreglement, har det vært en løpende videreutvikling og tilpasning av kredittsystemer og rammeverk. Styringsdokumentene er levende dokumenter og oppdateres fortløpende ved endringer i selskapets kredittpolicy mm.

Konsentrasjonsrisiko

Porteføljen kjennetegnes av tilfredsstillende diversifisering både mellom bransjer og mellom person- og bedriftsmarkedet. Selskapet har satt mål om at største engasjement i prosent av ansvarlig kapital ikke skal overstige en viss %-sats og selskapet har egne mål for maksimalt utlån til enkelte bransjer. Andelen av vesentlige utlån viser en økning i volum på 5,4 prosentpoeng sammenlignet med forrige rapporteringsperiode. Det meste av denne økningen skyldes nevnte PD-kalibrering; dvs. at flere kunder blir omfattet av kriteriene for å inngå i vesentlige utlån pga. endring i PD.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for direkte eller indirekte tap, inkludert tap av renommé som følge av:

- utilstrekkelig kompetanse
- menneskelig svikt
- svikt i rutiner, interne systemer og prosesser
- kriminalitet og misligheter
- eksterne hendelser

Tilfredsstillende håndtering av operasjonell risiko forutsetter god intern kontroll og kvalitetsstyring. Selskapet har i 2021 fortsatt arbeidet med utvikling av prosesser og systemer for løpende identifisering og oppfølging av risikoen, herunder registrering av hendelser og tilhørende tiltak. Selskapet har i 2021 videreført bruk av SMS-purring og tidligoppriking. I 2011 tok selskapet i bruk den nye kredittkalkulatoren som ble utviklet i samarbeid med de tre andre finansieringsselskapene i alliansen (se også punktet Kredittrisiko). I 2015 ble kalkulatoren for næringskunder oppgradert til å differensiere risiko ut i fra hvilken bransje kundene tilhører.

Internkontrollen i konsernet SpareBank 1 Nord-Norge er definert som et linjeansvar der det foretas en egevaluering som rapporteres til hovedstyret. Egevalueringen omfatter alle risikoelementer som kan tilskrives eksterne og interne forhold, og er et viktig verktøy for å avdekke forbedringsområder i selskapet.

GEOGRAFISK FORDELING AV EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Den geografiske lokaliseringen av eiendeler og forpliktelser er spesifisert i noter til relevante balanseposter. Selskapet søker i likhet med konsernet SpareBank 1 Nord-Norge å oppnå en forsvarlig geografisk spredning av utlån innenfor sitt lokale markedsområde. Lokal økonomisk utvikling vil kunne ha betydelig virkning på kundenes betalingssevne og på verdien av de underliggende sikkerheter. Selskapet vil i første rekke søke å begrense denne type risiko gjennom høy kvalitet i kredittarbeid, utnyttelse av lokalkunnskap, samt ved å operere innenfor trygge marginer med hensyn på låntakernes betalingssevne og kvaliteten på stille sikkerheter.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E02C296D9DDD46C7827AEEE901E829D0

Note 3 - Renter av utlån til og fordringer på kunder

	2021	2020
Totale renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder fordeler seg som følger:		
Leiefinansiering	150.869	137.907
Nedbetalingslån	200.493	230.217
Andel renter på lån til virkelig verdi er av uvesentlig størrelse.		
Sum renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	351.362	368.125

Note 4 - Lønn og administrasjonskostnader

	2021	2020
Lønn	26.098	27.155
Pensjoner	4.733	2.133
Sosiale kostnader	8.119	6.301
Administrasjonskostnader:		
* IT-kostnader	5.273	4.393
* Møte, kurs og utstyr	812	463
* Porto	711	650
* Reiser	316	320
* Lisens, honorar, konsulent	3.257	3.200
* Salg, reklame og representasjon	1.806	1.562
Sum administrasjonskostnader	12.175	10.588
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger	9.767	7.821
Andre driftskostnader	4.167	10.158
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	38.699	26.263
Sum driftskostnader	103.757	90.418
Gjennomsnittlige antall ansatte (årsverk) i regnskapsåret	36,7	39,6

Lån og garantier til ansatte ytes av SpareBank 1 Nord-Norge på de til enhver tid gjeldende vilkår i konsernet. Viser for øvrig til konsernets årsregnskapsnote om lønn og andre godtgjørelser.

Note 5 - Andre driftsinntekter og resultatførte valutagevinster og tap

	2021	2020
Provisjonsinntekter betalingsforsikring lån	3.668	5.117
Provisjonsinntekter skadeforsikring	938	683
Gevinst ved salg av aksjer, maskiner og inventar	178	546
Andre inntekter	7.256	3.037
Sum andre driftsinntekter	12.040	9.383
Netto gevinst/tap på valuta og verdipapirer	-376	30
Netto verdiendring på lån til virkelig verdi	406	-179
Sum verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	30	-149

Note 6 - Godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør

	2021	2020
Lønn (inkludert naturallytelse)	2.067	2.005
Sum lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør	2.067	2.005
Administrerende direktør har ingen avtale om bonus eller overskuddsdeling.		
Godtgjørelse til styremedlemmer	180	180
Godtgjørelse til øvrige tillitsvalgte	0	0
Sum godtgjørelser til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør	2.247	2.185

Lån og garantier til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør ytes av SpareBank 1 Nord-Norge på de til enhver tid gjeldende vilkår. Nærmere spesifikasjon finnes i rapport for godtgjørelse til ledende ansatte, som finnes på konsernets hjemmeside, samt konsernets årsregnskapsnote om lønn og andre godtgjørelser.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Note 7 - Andre driftskostnader

	2021	2020
Honorarer	236	5.039
Herav godtgjørelse til ekstern revisor:		
- Lovpålagt Revisjon (eks. mva)	384	195
- Andre attestasjonstjenester (eks. mva)	272	147
Avgifter og kontingenter	144	138
Husleie og renhold	529	537
Inkassokostnader	887	1.396
Kredittopplysninger	2.107	1.999
Innkjøp som ikke aktiveres	23	38
Øvrige driftskostnader	240	1.010
Sum andre driftskostnader	4.166	10.157

Note 8 - Skatter

	2021	2020
Spesifikasjon over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad og årets skattegrunnlag:		
Resultat før skattekostnader	366.453	176.342
Permanente forskjeller	-3.477	-2.706
Endring i midlertidige forskjeller knyttet til:		
langsiktige fordringer og gjeld	0	0
finansielle instrumenter	18	-25
anleggsmidler	1.230	-48.929
gevinst og tapskonto	-20.221	27.604
fremførbart underskudd	0	0
pensjonsforpliktelser	1.582	-1.530
andre avsetninger	-6.993	-112
endring i balanseførte leieobjekter iht IFRS16	139	1.057
Årets skattegrunnlag	338.730	151.701
Betalbar skatt	84.683	37.925
Midlertidige forskjeller pr. 31.12.	2021	2020
Anleggsmidler	439.731	440.961
Finansielle instrumenter og valuta	63	80
Gevinst og tapskonto	-42.475	-62.696
Pensjonsforpliktelser	8.647	10.230
Andre avsetninger	-4.058	-11.051
Balanseførte leieobjekter iht IFRS 16	-1.232	-1.093
Sum midlertidige forskjeller	400.676	376.431
Utsatt skatt (+) /skattefordel (-)	100.169	94.108
Endring i utsatt skatt	6.061	5.484
Spesifikasjon av skattekostnaden 31.12	2021	2020
Endring utsatt skatt	6.061	5.484
Betalbar skatt	84.683	37.925
For lite beregnet skatt og direkteføringer mot utsatt skatt	0	156
Skattekostnad	90.744	43.565
Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2021	2020
25 % av resultat før skatt	91.613	44.085
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-869	-677
For lite avsatt tidligere år og direkteføringer mot utsatt skatt	0	156
Resultatført skatt	90.744	43.567



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Note 9 - Tap

	2021	2020
Periodens endring i tapsavsetninger	-10.341	19.521
+ Konstaterte tap	11.401	15.896
- Inngang på tidligere avskrevne tap*	-165.684	-1.170
= Sum tap	-164.624	34.246

*Av tidligere avskrevne tap utgjør 163 MNOK erstatning vunnet frem i rettsak. Beløpet inkluderer forsinkelsesrenter på MNOK 47.

Konstaterte tap fordeles som følger:

Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år er foretatt tapsavsetninger for	6.982	6.003
Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år ikke er foretatt tapsavsetninger for	4.419	9.893

Sum konstaterte tap **11.401** **15.896**

Tap fordelt på sektor og næring

Eiendom	51	109
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	17	-2
Fiske og havbruk	1.132	4.051
Industri	1.964	6.108
Jordbruk og skogbruk	-771	709
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	-4.721	3.037
Personmarked	2.218	-660
Tjenesteytende virksomhet	1.282	3.431
Transport og lagring	-164.310	6.817
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	-1.487	10.684
Tap på utlån til kunder	-164.625	34.284
Øvrige tap	0	-38
Sum tap fordelt på sektor og næring	-164.625	34.246

Pr. 31.12.2021

Brutto utlån sektor og næringsfordelt	Tapsavsetninger				Utlån til virkelig verdi	Netto Utlån
	Totalt engasjement	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Eiendom	77.259	-275	-422	-1.049		75.514
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak		-19				-19
Fiske og havbruk	721.133	-5.947	-4.803	-8		710.375
Industri	537.107	-2.629	-5.002	-4.402		525.073
Jordbruk og skogbruk	125.994	-484	-1.019	-149		124.342
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	975.102	-2.646	-4.169	-3.016		965.271
Offentlig forvaltning	15.890	0				15.890
Tjenesteytende virksomhet	929.296	-4.501	-1.254	-4.699		918.842
Transport	1.017.544	-4.177	-8.027	-1.637	13.194	1.016.898
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	703.579	-2.789	-4.715	-1.611		694.464
Sum Bedriftsmarked	5.102.904	-23.467	-29.410	-16.570	13.194	5.046.650
Sum Personmarked	3.538.045	-4.060	-5.219	-14.521		3.514.245
Sum utlån til kunder	8.640.949	-27.527	-34.630	-31.092	13.194	8.560.895

Pr. 31.12.2020

Brutto utlån sektor og næringsfordelt	Tapsavsetninger				Utlån til virkelig verdi	Netto Utlån
	Totalt engasjement	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Eiendom	88.681	-1.048	-450	-214		86.969
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	0	-2	0	0		-2
Fiske og havbruk	635.513	-6.242	-3.385	0		625.886
Industri	534.838	-2.918	-8.618	-214		523.088
Jordbruk og skogbruk	122.745	-604	-1.386	-1.074		119.680
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	863.965	-2.566	-9.189	-4.722		847.487
Offentlig forvaltning	64.969	0	0	0		64.968
Tjenesteytende virksomhet	610.852	-1.607	-2.403	-5.061		601.781
Transport	1.001.799	-2.642	-11.579	-1.229	14.520	1.000.869
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	626.564	-3.118	-6.693	-3.131		613.623
Sum Bedriftsmarked	4.549.926	-20.748	-43.703	-15.646	14.520	4.484.349
Sum Personmarked	3.028.866	-4.696	-7.146	-11.651		3.005.373
Sum utlån til kunder	7.578.792	-25.444	-50.849	-27.297	14.520	7.489.722



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Note 10 - Utlån til og fordringer på kunder, kredittrisiko og tapsnedskrivninger

Beløp i hele tusen kroner	2021	2020
Utlån fordelt på fordringstype		
Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing) *	3.699.662	3.388.920
Kasse-/drifts- og brukskreditter	211.027	101.024
Byggelån	-	-
Nedbetalingslån	3.976.931	3.471.755
Brutto utlån og fordringer på kunder	7.887.620	6.961.700
* Herav 320 TNOK (574 TNOK i 2020) klassifisert som utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		
Nedskrivninger	93.248	103.590
Netto utlån og fordringer på kunder (amortisert kost)	7.794.372	6.858.110
Utlån fordelt på markeder		
Personmarkedet	3.516.079	2.919.541
Bedriftsmarkedet	4.371.541	4.042.159
Brutto utlån og fordringer	7.887.620	6.961.700
Utenom balanse	766.523	631.612
Nedskrivninger	93.248	103.590
Netto utlån og fordringer	8.560.895	7.489.722

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittriskovurderingen

Pr. 31.12.2021

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Sum
Risikogrupper					
Svært lav	1.654.734	1.861			1.656.595
Lav	1.621.215	38.389			1.659.604
Middels	1.747.770	531.538		13.194	2.292.502
Høy	844.722	181.703			1.026.425
Svært høy	886.388	242.279			1.128.668
Mislighold og nedskrevet			123.826		123.826
Sum	6.754.830	995.770	123.826	13.194	7.887.620
Andel engasjement	86 %	13 %	2 %	0 %	100 %
Utenom balanse	766.523				766.523
Brutto utlån	7.521.353	995.770	123.826	13.194	8.654.143

Pr. 31.12.2020

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Sum
Risikogrupper					
Svært lav	3.091.626	7.103			3.098.729
Lav	1.457.041	138.110			1.595.151
Middels	598.527	712.612		14.520	1.325.659
Høy	175.845	257.441			433.286
Svært høy	185.482	251.811			437.293
Mislighold og nedskrevet			71.582		71.582
Sum	5.508.521	1.367.077	71.582	14.520	6.961.700
Andel engasjement	79 %	20 %	1 %	0 %	100 %
Utenom balanse	631.612				631.612
Brutto utlån	6.140.134	1.367.077	71.582	14.520	7.593.312



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Fordeling på risikogrupper

	PM	BM	2021	2020
Brutto utlån (totalt engasjement)				
Svært lav risiko	1.376.605	289.493	1.666.099	3.312.215
Lav risiko	1.114.737	607.623	1.722.360	1.797.233
Middels risiko	794.920	1.733.375	2.528.294	1.541.703
Høy risiko	104.578	1.188.460	1.293.038	433.286
Svært høy risiko	80.612	1.239.914	1.320.526	437.293
Mislighold	44.627	79.199	123.826	71.582
Totalt	3.516.079	5.138.064	8.654.143	7.593.312
Brutto utlån og fordringer til kunder				
Svært lav risiko	1.376.605	279.990	1.656.595	3.098.729
Lav risiko	1.114.737	544.867	1.659.604	1.595.151
Middels risiko	794.920	1.497.582	2.292.502	1.325.659
Høy risiko	104.578	921.847	1.026.425	433.286
Svært høy risiko	80.612	1.048.056	1.128.668	437.293
Mislighold	44.627	79.199	123.826	71.582
Totalt	3.516.079	4.371.541	7.887.620	6.961.700

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS benytter et klassifiseringssystem for overvåking av kredittisiko i porteføljen. Mislighold defineres som sammenhengende restanse over 90 dager, eller når det finnes objektive bevis på hendelser som tilsier mislighold hos kunden. IFRS 9 *Finansielle instrumenter* med nye regler for regnskapsmessig behandling av tap, ble implementert 01.01.2018. Implementeringseffekten av IFRS 9 ble beregnet til 18,5 MNOK i økte nedskrivninger.

Hovedregelen i IFRS 9 er at tapsnedskrivning skal beregnes som forventet kredittap (ECL, expected credit loss) over de neste 12 måneder, eller som forventet kredittap over hele levetiden til utlånet. Dersom kredittisikoen ikke har økt vesentlig siden første gangs innregning, beregnes tapsnedskrivningen som forventet kredittap over de neste 12 måneder. Forventet kredittap over hele levetiden beregnes for utlån der kredittisikoen har økt vesentlig siden førstegangs innregning, med unntak av utlån som likevel vurderes å ha lav absolutt kredittisiko på rapporteringstidspunktet.

For å beregne forventet kredittap i henhold til IFRS 9 kategoriseres alle utlånene i 3 kategorier:

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

I kategori 1 er tapsnedskrivningen forventet tap de neste 12 måneder. I kategori 2 og 3 er tapsnedskrivningen forventet tap over utlånets levetid.

For å beregne forventet kredittap benytter SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS en tapsmodell som er utviklet i samarbeid med bankene i SpareBank 1-alliansen. Tapsmodellen er basert på selskapets kredittmodeller (klargjort for IRB), herunder estimater for PD, LGD og EAD. I modellen benyttes PD og andre objektive hendelser for å kategorisere utlånene i de ulike kategoriene, mens LGD benyttes for å beregne forventet tap. Til forskjell fra kapitaldekningsmodellene, er modellen for tapsnedskrivninger en "point-in-time"-modell og forventingsrett på et tidspunkt.

Beregningen av forventet kredittap gjøres månedlig gjennom året 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 på tidspunktet for rapportering og bygger på tre makroøkonomiske scenarier for å ta hensyn til ikke-lineære aspekter av forventede tap. De ulike scenarier benyttes for å justere akutte parametere for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til respektive scenarier innregnes som tap. For øvrig informasjon se Pilar III-rapporten til SpareBank 1 Nord-Norge.

Tapsnedskrivningene inkluderer også forventede tap på utlån som ikke er bokført i balansen, herunder for eksempel ubenyttede kredittrammer. Fra 01.01.2021 påvirkes ECL-avsetningene også av smitte fra SpareBank 1 Nord-Norge i de tilfellene felles kunder ligger i mislighold eller har tapsavsatt/tapsført engasjement i SpareBank 1 Nord-Norge.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Tapsnedskrivningene består av:

Kategori 1: Dette er startpunktet for alle utlån omfattet av tapsmodellen. Alle utlån som ikke har vesentlig høyere kredittisiko enn ved første gangs innregning, får en nedskrivning som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle utlån som ikke er overført til kategori 2 eller kategori 3.

Kategori 2: I denne kategorien ligger utlån som har hatt en vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs innregning, men hvor det ikke er objektive bevis for mislighold eller tap. Forventet tap er her beregnet over lånets løpetid. Selskapet og konsernet definerer det som en vesentlig økning av kredittisiko dersom engasjementets beregnede misligholdssannsynlighet (PD) har økt. Både absolutte og relative endringer i PD er brukt som kriterie for å flytte et engasjement over til kategori 2. Den viktigste faktoren for en vesentlig endring i kredittisiko, er kvantitativ endring i PD på balansedagen sammenlignet med PD ved første gangs innregning. Endring i PD med over 150 % er satt som grense for en vesentlig endring. I tillegg må PD være høyere enn 0,60 prosent. Engasjementer der det har vært mer enn 30 dagers sammenhengende betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til kategori 2. Det gjøres også en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig endring i kredittisiko dersom det settes på særskilt overvåking eller det er gitt betalingslettelser.

Kategori 3: Alle utlån som har hatt en vesentlig økning i kredittisiko siden innvilgelse, og hvor det er objektive bevis for mislighold eller tap på balansedagen, ligger i denne kategorien. Forventet tap over lånets løpetid beregnes. Kategorien omfatter utlån som etter tidligere regelverk (IAS 39) ble definert som misligholdte og tapsnedskrevne engasjementer.

I henhold til IFRS 9 beregnes tapsnedskrivninger for utlån i kategori 1, 2 og misligholdte kategori 3, som nåverdien av forventet eksponeringen (EAD), multiplisert med tapssannsynlighet (PD), multiplisert med tap ved mislighold (LGD).

Et utlån flyttes fra kategori 2 til kategori 1 når:

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

Et utlån flyttes fra kategori 3 til kategori 2 når:

- Det ikke lenger foreligger objektive bevis for mislighold eller tap, men økningen i kredittisiko siden innvilgelse fortsatt er vesentlig. Utlånet får likevel fra 01.01.2021 en karenperiode på fra tre til seks måneder avhengig av om utlånet kun har vært i mislighold eller også har vært tapsavsatt.

En eiendel flyttes fra kategori 3 til kategori 1 når:

- Det ikke lenger foreligger objektive bevis for mislighold eller tap, og økningen i kredittisiko siden innvilgelse ikke lenger er vesentlig. Utlånet får likevel, fra 01.01.2021, i tillegg en karenperiode på tre måneder pga at utlånet har vært i mislighold eller også har vært tapsavsatt.

Tapsnedskrivninger på bokførte utlån i balansen er presentert som reduksjon av eiendelen og tapsnedskrivninger på eiendeler som ikke er bokført i balansen.

Selskapet benytter som sagt et klassifiseringssystem for overvåking av kredittisiko i porteføljen. Mislighold defineres som overtrett/restanse over 90 dager, eller når det finnes objektive bevis på hendelser som tilsier mislighold hos kunden.

For hver bedriftskunde beregnes en misligholdssannsynlighet basert på historiske regnskapsdata og anmerkingshistorikk. Tilsvarende for privatkunder, men da med utgangspunkt i likningstall og anmerkingshistorikk. Selskapet har ni klasser for friske engasjement, basert på misligholdssannsynligheten til hver kunde, samt to egne klasser for misligholdte og nedskrevne engasjement. Hele porteføljen scores månedlig ved bruk av automatisk datafangst og med utgangspunkt i objektive data. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og migrasjon. Scoringsmodellene blir årlig validert og justert. På bakgrunn av dette gjorde selskapet i 2021 en recalibrering av PD-nivåene for både PM og BM. PD-kalibreringen medførte en liten endring i fordelingen mellom risikogrupperne og i beregning av forventet årlig tap (EL). Fordelingen til risikogruppe (svært lav etc) bestemmes av kundens misligholdssannsynlighet samt sikkerhetsdekning. Selskapets andel eksponering med høyeste risiko utgjør 14,91 % per 31.12.21. Andel misligholdte og tapsutsatte utgjør 1,50 % av selskapets totale eksponering på samme tidspunkt. Forventet gjennomsnittlig årlig netto tap over en konjunktursyklus er satt lik ett års forventet tap, slik dette er beregnet ved anvendelse av selskapets klassifiseringssystem. Under en høykonjunktur vil de faktiske årlige tap være lavere enn forventet gjennomsnittlig tap. Under lavkonjunktur forventes tapene for det enkelte år likeledes å ville overstige det forventede gjennomsnittlige tap. Forventet tap er ett av parametrene i selskapets prismodell ved beregning av anbefalt pris.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Inntak av nye kunder i 2021 med lavere risiko enn løpende portefølje, har ført til at den totale porteføljens risiko er lavere enn i 2020; fordelingen mellom de fem risikogruppene har endret seg siden 2020, men det henger sammen med nevnte kalibrering av PD-nivåene. Kalibreringen i seg selv påvirker ikke risikoen, men risikonivået kundens engasjement plasseres i. Selskapet har fortsatt fokus på kvalitet i nysalget, og da spesielt på næringskunder. Når det gjelder andelen misligholdte, så viser volum en økning sammenlignet med regnskapet for 2020. Økningen på papiret skyldes ny misligholdsdefinisjon fra 1.1.2021, der andre definisjoner av mislighold og smitte i konsernforhold fører til et høyere volum enn tidligere. Selv om tallene viser en økning fra 2020, så viser sammenlignbare tall at andelen misligholdte i 2021 er lavere enn i 2020: 1,50 % sammenlignet med 2,14 % i 2020. I tillegg ser vi en økning i antall løpende avtaler med 7,5 %. 81,8 % av økningen i antall avtaler, ligger på privatmarked. Selskapet hadde en nedgang i konstaterte tap; nedgangen kom på privatmarked og skydes i stor grad at selskapet solgte sin forbrukslånportefølje mot slutten av 2020. Næring hadde en liten økning i konstaterte tap som følge av tidligere års konkurser. Inngang på tidligere avskrevne tap, er i hovedsak tilkjent erstatning ifm. en avsluttet rettsak mot et advokatfirma.

Selskapet har tatt ned tapsnedskrivningene (ECL) i perioden som følge av mindre risiko i makrobildet, bl.a. på grunn av Covid-19. Nedtaket er beregnet i nevnte tapsmodell ved at scenarivektingen er endret slik at vektingen på worst case scenariot er tonet ned i forhold til øvrige scenarier.

Totalt engasjement er definert som summen av saldo på lån og leasing samt påløpte renter. Individuelle nedskrivninger foretas på person- og næringsengasjement som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte. Risikoprising av næringslivsengasjement reflekterer risikoklasse og sikkerhetsdekning. For personengasjement hensyntas betjeningsevne i henhold til standardsatser og sikkerhetsdekning ved prising av risiko.

Ved utgangen av 2021 hadde selskapet en langtidsovervåkingsportefølje på 43,9 MNOK, herav 8,6 MNOK på forbrukslån.

Kreditrisiko

	2021				Total
	12 mnd ECL	Levetid ECL- ikke objektive bevis på tap	Levetid ECL - objektive bevis på tap	Kjøpte eller utstede lån med objektive bevis på tap	
Utlån og forskudd til kunder til amortisert kost					
Svært lav	632	3	0		635
Lav	1.753	16	0		1.769
Middels	1.282	1.615	0		2.897
Høy	258	1.285	0		1.543
Svært høy	136	2.300	0		2.436
Misligholdt og nedskrevet	0	0	14.521		14.521
Bruttoverdi Personmarked	4.060	5.219	14.521	0	23.800
Svært lav	654	0	0		654
Lav	1.093	171	0		1.264
Middels	9.879	10.041	0		19.920
Høy	6.897	4.064	0		10.961
Svært høy	4.943	15.134	0		20.078
Misligholdt og nedskrevet	0	0	16.570		16.570
Bruttoverdi Bedriftsmarked	23.467	29.410	16.570	0	69.448
Bruttoverdi Totalt	27.527	34.630	31.092	0	93.248

Utlån fordelt på geografiske områder

	PM		BM		2021		2020	
	Brutto Utlån	Brutto Utlån	Brutto andel	Brutto Utlån	Brutto andel	Brutto Utlån	Brutto Utlån	
Nordland	1.296.069	1.650.009	37 %	2.946.078	38 %	2.617.464		
Troms og Finnmark, inklusiv Svalbard	1.853.647	2.291.096	53 %	4.144.743	55 %	3.811.835		
Øvrige Fylker	366.337	430.435	10 %	796.772	8 %	532.270		
Utlandet	27	0	0 %	27	0 %	131		
Sum brutto utlån fordelt på geografiske områder	3.516.079	4.371.541	100 %	7.887.620	100 %	6.961.700		



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Note 11 - Maks kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantestillelser

Tabellen viser maksimal eksponering mot kredittrisiko for de enkelte komponentene i balansen. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantestillelser og tillatte motregninger.

Nedbetalingslån sikres ved tinglyst salgspant i objektet. For næringslån og varelagerfinansiering brukes også PIMA-pant (Pant i motorvogn og anleggsmaskiner) og pant i varelager som alternativ sikkerhet. Ved leiefinansieringsavtaler har selskapet eiendomsrett til objektet. For å minimere risiko, bruker selskapet startleie (leasing) og egenkapital (lån) ved oppstart av avtaler. Selskapet tinglyser også leiefinansieringsavtaler der objektet kan identifiseres ved hjelp av for eksempel registreringsnummer.

Selskapet har utviklet en egen verdiutviklingsmatrise for de objektene som finansieres. Ved hjelp av denne kan selskapet overvåke en eventuell åpen risiko i porteføljen. Beregninger for 2021 viser ingen vesentlige endringer i sikkerhet sammenlignet med tidligere år.

Selskapet har ingen utlån der tapsnedskrivning ikke er innregnet på grunn av sikkerhetsstillelsen.

	2021	2020
	Brutto eksponering	Brutto eksponering
Eiendeler		
Kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner	1.718	2.047
Netto leiefinansieringsavtaler/nedbetalingslån	7.793.779	6.857.536
Andre eiendeler	115.490	94.108
Sum eiendeler	7.910.987	6.953.691
Forpliktelser		
Ubenyttede kreditter	675.956	536.253
Lånetilsagn	90.567	95.358
Sum finansielle garantistillelser	766.523	631.612
Total kredittrisikoeksponering	8.677.510	7.593.312

Kredittrisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på geografiske områder

	PM	BM	2021	2020
	Brutto eksponering	Brutto eksponering	Brutto eksponering	Brutto eksponering
Nordland	1.770.009	1.340.594	3.110.603	2.858.978
Troms og Finnmark inklusiv Svalbard	2.674.500	1.831.208	4.505.707	4.159.915
Øvrige fylker	690.024	365.144	1.055.168	574.288
Utlendet	4.910	1.122	6.032	132
Total kredittrisikoeksponering	5.139.443	3.538.067	8.677.510	7.593.312

Note 12 - Mellomværende med foretak i samme konsern

	2021	2020
Mellomværende med morselskapet SpareBank 1 Nord-Norge		
Renter og kredittprovisjoner fra morselskap	13	26
Rentekostnader og andre lignende kostnader til morselskap	54.197	72.467
Rentekostnader ansvarlig lån til morselskap	3.234	3.734
Andre gebyrer til morselskap	9.507	8.299
Avsatt utbytte til morselskap	0	0
Utlån til og fordringer på morselskap	1.718	2.047
Lån og innskudd fra morselskap	6.025.481	5.287.902
Ansvarlig lånekapital fra morselskap	101.000	101.000
Fondsobligasjon	84.000	84.000
Renter fondsobligasjon	3.739	4.192

Pr. 31.12.2021 er det trukket opp 5.229 mill. kroner av total trekkrettighet på 5.373,5 mill. kroner.

Selskapet har ikke stilt noen av sine eiendeler som sikkerhet for ekstern gjeld eller gjeld til morselskapet.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Note 13 - Varige driftsmidler og balanseførte leieavtaler iht IFRS 16

	2021	2020
Maskiner og inventar:		
Anskaffelseskost pr. 01.01.	51.194	45.220
+ Tilgang i året	6.941	8.015
- Avgang i året	-483	-2.040
= Anskaffelseskost pr. 31.12.	57.652	51.194
- Akkumulert avskrivning pr. 31.12	-48.916	-41.352
= Bokført verdi varige driftsmidler pr. 31.12.	8.736	9.842
Balanseførte leieavtaler:		
Bruksrett for eiendeler iht IFRS 16	29.083	28.841
- Akkumulert avskrivning bruksrett for eiendeler iht IFRS 16	-6.348	-4.599
= Netto balanseførte leieavtaler iht IFRS 16	22.735	24.242
Sum varige driftsmidler og balanseførte leieavtaler pr. 31.12.	31.471	34.084
Årets ordinære avskrivning (lineær)	8.020	5.225
Nedskrivning	0	0
Avskrivning IFRS 16	1.749	2.596
Sum avskrivning mv. av varige driftsmidler, IFRS 16 og immaterielle eiendeler	9.769	7.821
Skattemessig verdi pr. 31.12.	13.866	14.222
Økonomisk levetid:		
EDB utstyr	3 år (33 %)	3 år (33 %)
EDB programvare	3,3 år (30 %)	3,3 år (30 %)
Kontormøbler og inventar	7 år (15 %)	7 år (15 %)
Kontormaskiner og reklameskilt	5 år (20 %)	5 år (20 %)

Note 14 - Leieavtaler for utleier

	2021	2020
Brutto utlån og fordringer knyttet til finansielle leieavtaler		
Ikke senere enn 1 år	217.778	242.980
Senere enn 1 år og ikke senere enn 5 år	1.841.968	2.008.605
Senere enn 5 år	1.898.021	1.363.078
	3.957.768	3.614.663
Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler		
	258.358	226.400
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	3.699.410	3.388.262
Netto investeringer i finansielle leieavtaler kan analyseres på følgende måte		
Ikke senere enn 1 år	203.562	227.761
Senere enn 1 år og ikke senere enn 5 år	1.721.727	1.882.798
Senere enn 5 år	1.774.121	1.277.703
	3.699.410	3.388.262
Akkumulerte tapsavsetninger på utestående minsteleie	-7.282	-11.868
Leasingutstyr		
Anskaffelseskost pr. 01.01.	5.037.843	5.021.639
+ Tilgang i året	1.383.424	1.045.527
- Avgang i året	-972.753	-1.029.323
= Anskaffelseskost pr. 31.12.	5.448.514	5.037.843
- Akkumulert avskrivning pr. 31.12.	-2.004.596	-1.869.164
= Bokført verdi leasingutstyr pr. 31.12.	3.443.918	3.168.679
+ Periodisering av forventede salgsgevinster	33.448	27.750
- Periodisering av leasinggebyr	-10.613	-9.701
Sum leiefinansiering pr. 31.12.	3.466.753	3.186.728
Årets ordinære avskrivning	748.150	627.446
Skattemessig verdi leasingutstyr pr. 31.12.	3.031.117	2.751.088



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Note 15 - Pensjon

SpareBank 1 Finans Nord-Norge har i 2021 hatt to pensjonsordninger for sine ansatte.

Innskuddspensjonsordning for alders- og uførepensjon tegnet hos SpareBank 1 Forsikring AS.

Spareatsene for innskuddspensjonen er for 2021:

* Lønn tilsvarende 0 til 7,1 G: 7 %

* Lønn tilsvarende 7,1 til 12 G: 15 %

Fra 01.01.2022 er satsen økt fra 15 % til 20 %.

Ytelsespensjonsordning for alders- og uførepensjon, som ble lukket i 2006, og dekkes i SpareBank 1 Nord-Norges Pensjonskasse.

Full pensjon krever en opptjeningsstid på 30 år og gir rett til alderspensjon på differansen mellom 70 % av lønn og beregnet ytelse fra Folketrygden. Denne ordningen er terminert 31.12.21. Medlemmer fra denne ordningen er meldt inn i innskuddspensjonsordning fra 01.01.22.

Ordningene oppfyller kravene i Lov om foretakspensjon og Lov om innskuddspensjon.

Konsernet har også forpliktelser knyttet til lønn over 12 ganger folketrygdens grunnbeløp (G).

De fleste selskaper i konsernet er med i Fellesordningen for avtalefestet pensjon, AFP.

Den private AFP-ordningen gir et livslangt tillegg til den ordinære pensjonen. Den private AFP-ordningen vil bli finansiert gjennom en årlig premie som fastsettes som en prosent av lønn mellom 1 og 7,1G. Premien for 2021 er fastsatt til 2,5 %, (2,5 % i 2020).

Beregning av ytelsesbasert pensjonsforpliktelse

Ved verdsettelse av pensjonsmidlene, og ved måling av påløpte forpliktelser, benyttes estimerte verdier.

Disse estimatene korrigeres hvert år i samsvar med oppgave over pensjonsmidlenes flytteverdi og aktuarberegninger av forpliktelsens størrelse.

Både verdien av pensjonskassens forpliktelser, pensjonsforsikring i annet forsikringsselskap og de usikrede forpliktelsene er medtatt i

beregningene nedenfor. Alle estimatavvik føres i oppstilling over andre inntekter og kostnader under utvidede resultatposter,

såkalt OCI (Other Comprehensive Income).

Periodens netto rentekostnad beregnes ved å anvende diskonteringsrenten for forpliktelsen på begynnelsen av perioden på netto forpliktelse.

Netto rentekostnad består derfor av rente på forpliktelsen og avkastning på midlene, begge beregnet med diskonteringsrenten.

Endringer i netto pensjonsforpliktelse som følge av premiebetaling og utbetaling av pensjon, tas det hensyn til.

Forskjellen mellom faktisk avkastning på pensjonsmidlene og den resultatførte, bokføres over OCI direkte i egenkapitalen.

Aktuarberegningene foretatt etter dødelighetstariff K2013BE (beste estimat).

Følgende forutsetninger er lagt til grunn for beregningene:

	31.12.21	31.12.20
Diskonteringsrente	1,90 %	1,50 %
Forventet avkastning	1,90 %	1,50 %
Fremtidig lønnsutvikling	0,50 %	0,50 %
G-regulering	2,50 %	1,75 %
Pensjonsregulering	2,00 %	0,50 %
Arbeidsgiveravgift	14,10 %	14,10 %
Finansskatt	5,00 %	5,00 %
Forventet AFP - uttak fra 62 år	95,00 %	90,00 %
Dødelighet, giftemålsannsynlighet etc.	K2013 BE	K2013 BE
Uførhet	IR2003	IR2003

Antall ansatte som omfattes av ytelsesordningen

0

2

Antall ansatte som omfattes av innskuddsordningen

36

36

Sammensetning av periodens pensjonskostnad:

	2021	2020
Årets pensjonsopptjening	106	92
Netto renteinntekt/kostnad	-167	-213
Amortisering	0	0
Årets netto pensjonskostnad	-61	-121
Periodisert arbeidsgiveravgift	-206	92
Settlement terminering	1.674	
Årets netto pensjonskostnad YTP	1.407	-29
Periodens kostnad knyttet til innskuddspensjonsordningen	3.326	2.162
Årets totale pensjonskostnad	4.733	2.133

Balanseførte pensjonsforpliktelser

	2021	2020
Nåverdi av fremtidige pensjonsforpliktelser	0	18.447
Estimert verdi av pensjonsmidler	-8.647	-28.992
Periodisert arbeidsgiveravgift	0	0
Sum balanseførte forpliktelser (+)/midler (-)	-8.647	-10.544



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Note 16 - Gjeld til kredittinstitusjoner

	Effektiv rente	2021	2020
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	0,95	5.968.858	5.227.239
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	0,94	56.624	60.663
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	0,95	6.025.481	5.287.902

Effektiv rente er beregnet som sum rentekostnad/snittvolum for året 2021.

Note 17 - Annen gjeld

	2021	2020
Avsatt utbytte tidligere år	0	0
Skyldig merverdiavgift	4.098	5.108
Skyldig skatt	84.683	37.925
IFRS 16 Forpliktelser knyttet til leieavtaler	23.187	24.486
Øvrige kreditorer	2.513	10.272
Sum annen gjeld	114.480	77.791

Note 18 - Periodisering av etableringsgebyr

	2021	2020
Etableringsgebyr oppført i balansen 01.01.	40.209	38.710
Etableringsgebyr oppført i balansen 31.12.	44.755	40.209

Note 19 - Egenkapitalbevegelse og fordeling

	2021	2020
Egenkapital pr. 1.1.	1.107.523	1.104.042
Utbytte utbetalt	-132.777	-125.800
Ubetalte renter på fondsobligasjon klassifisert som EK	-3.739	-4.193
Endring i annen egenkapital	-6.667	
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon	-696	696
Overført fra årets overskudd 31.12.	275.709	132.777
Egenkapital pr. 31.12.	1.239.353	1.107.522
Fordeling egenkapital:		
Innskutt egenkapital inklusiv overkursfond	840.000	840.000
Fondsobligasjon klassifisert som EK	80.261	79.807
Opptjent egenkapital	319.092	187.716
Sum egenkapital	1.239.353	1.107.523



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Note 20 - Kapitaldekning

	2021	2020
Aksjekapital	781.000	781.000
Overkursfond	59.000	59.000
Annen egenkapital	39.645	50.746
Balansført egenkapital	879.645	890.746
Justeringer i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-13	-14
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	-8.648	-10.544
Ren kjernekapital	870.984	880.188
Fondsobligasjonskapital	84.000	84.000
Kjernekapital	954.984	964.188
Ansvarlig lånekapital som kvalifiserer som tilleggskapital	101.000	101.000
Tilleggskapital	101.000	101.000
Ansvarlig kapital	1.055.984	1.065.188
Risikovektet beregningsgrunnlag		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.915	2.411
Offentlige foretak	1.218	33.609
Institusjoner	367	681
Foretak	2.604.093	2.189.332
Massemarkedsengasjementer	3.408.104	3.022.554
Forfalte engasjementer	152.108	68.384
Egenkapitalposisjoner		5.000
Øvrige engasjementer	137.670	110.398
Sum kredittrisiko standardmetoden	6.306.475	5.432.369
Operasjonell risiko (Basismetoden)	494.358	476.099
Samlet beregningsgrunnlag	6.800.833	5.908.468
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldeknig	12,81 %	14,90 %
Kjernekapitaldeknig	14,04 %	16,32 %
Kapitaldekning	15,53 %	18,03 %
Uvektet kjenekapitalandel (Leverage Ratio)	12,25 %	12,74 %

Fra 2008 beregnes det kapitalkrav i henhold til gjeldende rapporteringsstandard etter standardmetoden. Gjeldende minstekrav til kapitaldekning er 14,5 %.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Note 21 - Restløpetid på eiendel - og gjeldsposter gruppert på gjenstående løpetid

	0 - 30 dager	Fra 1 til 3 mnd.	Fra 3 mnd. til 12 mnd.	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Ufordelt	Total
Eiendeler							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				1.013			1.013
Utlån til og fordringer på kunder	225.318	38.712	168.667	3.572.408	3.782.655	98.846	7.886.606
Øvrige eiendeler med restløpetid	75.100				10.045	-93.248	-8.103
Eiendeler uten restløpetid						31.471	31.471
Sum eiendeler	300.418	38.712	168.667	3.573.421	3.792.700	37.069	7.910.987
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner		5.968.857		56.624			6.025.481
Øvrig gjeld med restløpetid	7.381	1.268	5.525	117.029	123.916	3.238	258.358
Gjeld uten restløpetid						286.795	286.795
Ansvarlig lån				101.000			101.000
Egenkapital						1.239.353	1.239.353
Sum gjeld og egenkapital	7.381	5.970.125	5.525	274.653	123.916	1.529.386	7.910.987
Netto likvid. eksponering på balanseposter	293.037	-5.931.413	163.142	3.298.768	3.668.784	-1.492.317	

Kassekreditt/trekkrettighet er klassifisert i intervallet "Fra 1 til 3 mnd". Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.509.058 bundet opp i skattetrekkmidler.

Note 22 - Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser på hovedpostene i balansen

	0 - 30 dager	Fra 1 til 3 mnd.	Fra 3 mnd. til 12 mnd.	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Ufordelt	Total
Eiendeler							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.398	320					1.718
Utlån til og fordringer på kunder	7.874.174	0	0	13.194	0	0	7.887.368
Øvrige rentebærende eiendeler						-93.589	-93.589
Ikke rentebærende eiendeler						115.490	115.490
Sum eiendeler	7.875.572	320	0	13.194	0	21.901	7.910.987
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner	5.968.857	56.624					6.025.481
Øvrig rentebærende gjeld	245					444.739	444.984
Ikke rentebærende gjeld						100.169	100.169
Ansvarlig lån		101.000					101.000
Egenkapital						1.239.353	1.239.353
Sum gjeld og egenkapital	5.969.102	157.624	0	0	0	1.784.261	7.910.987
Netto renteeksponering på balansen	1.906.470	-157.304	0	13.194	0	-1.762.360	
Netto renteeksponering / FK	24,1	-2,0	0,0	0,2	0,0	-22,3	

Varslingsfristen for renteendring til kunder er henholdsvis 6 uker for personkunder, 2 uker for bedriftskunder.

Basert på selskapets balanse per 31.12.21 gir et parallelt skift i rentekurven på ett prosentpoeng en total renterisiko på 79,1 mill kroner.

Note 23 - Overtatte eiendeler, aksjer og andre eiendeler

	2021	2020
Overtatte eiendeler		
Overtatte eiendeler	0	0
Selskapet har ved utgangen av regnskapsperioden ingen overtatte eiendeler.		
Andre eiendeler		
Merverdiavgift til gode	0	0
Aksjer		
Aksjer i SpareBank 1 Mobilitet	0	5.000
Herav:		
Antall aksjer	0	50.000
Egenkapital per 31.12.	0	13.241
Selskapets andel	0	4.413
Resultat per 31.12	0	-5.203
Selskapets andel	0	-1.734

Aksjene i SpareBank 1 Mobilitet, som har forretningsadresse i Parkgata 2, 2317 Hamar, er solgt til SpareBank 1 Nord-Norge.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

Note 24 - Aksjekapital, aksjonærinformasjon og utbytte

	2021	2020
Ordinære aksjer		
Antall ordinære aksjer pålydende kr 5.000	781.000	781.000
Endringer i aksjekapital og overkurs:		
Overkurs	59.000	59.000
Utbytte		
Utbetalt utbytte	132.777	125.800
Avsatt utbytte	275.709	132.777

Det er foreslått utbytte til godkjenning i generalforsamlingen på 275.709 mill. kroner. Dette er ikke regnskapsført som forpliktelse pr. 31.12.21.

85 % av aksjene eies av SpareBank 1 Nord-Norge. 15 % eies av SpareBank 1 Helgeland.
Selskapet har hovedkontor i Tromsø.

Note 25 - Ansvarlig lånekapital

	2021	2020
Ansvarlig lånekapital	101.000	101.000

Selskapet tok i 2017 opp ytterligere ett ansvarlig lån. Dette lånet har samme avtalebetingelser som eksisterende lån med løpetid på 5 år og med rett til forlengelse til hhv 2023, 2024 og 2027. Innløsning kan ikke skje før lånene har løpt i 5 år. Selskapets kostnader med lånene er totalt 3.234.504,- inneværende år. Rentebetingelsene er 3 mnd. NIBOR med tillegg av en margin på 2,75 prosentpoeng. Renten fastsettes for tre mnd. av gangen.

Note 26 - Hendelser etter balansedagen

Det er ikke registrert vesentlige hendelser etter balansedagen som påvirker selskapets regnskap.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E02C296D9DDD46C7827AEEEE901E829D0

List of Signatures

Page 1/1



Sak 9 NY Årsrapport SpareBank1 Finans Nord-Norge 2021 (2).pdf

Name	Method	Signed at
Hansen, Grete	BANKID_MOBILE	2022-02-21 12:23 GMT+01
Ulriksen, Liv Bortne	BANKID_MOBILE	2022-02-21 09:19 GMT+01
Glad, Trude	BANKID_MOBILE	2022-02-20 19:18 GMT+01
Brønlund, Bjørn Tore	BANKID_MOBILE	2022-02-18 15:09 GMT+01
Kræmer, Hanne Karoline	BANKID_MOBILE	2022-02-18 13:24 GMT+01
Søberg, Beate	BANKID_MOBILE	2022-02-22 10:03 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: E02C296D9DDD46C7827AEEE901E829D0



Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Finans Nord- Norge AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Sparebank 1 Finans Nord- Norge AS' årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endring egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4 annet ledd bokstav b.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med lov og forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4 annet ledd bokstav b. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Offices in:

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Tromsø, 23. februar 2022
KPMG AS



Trond Larssen
Statsautorisert revisor