

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Årsrapport 2020

Organisasjonsnummer 930 050 237

Årsberetning

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde i 2020 et resultat av ordinær drift på 176,342 mill. kroner. Dette gir en egenkapitalavkastning på 14,0 prosent etter skatt.

Selskapsforhold

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Nord-Norge. Selskapet har hovedkontor i Tromsø.

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norges visjon og forretningsidé danner grunnlaget for selskapets strategi. Visjonen for konsernet så vel som for SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er «For Nord-Norge». Konsernet skaper konkurransefortrinn gjennom den nordnorske forretningsmodellen. De strategiske målene til konsernet; førstevalget til folk og bedrifter, kundeorientert organisasjon og attraktiv landsdel, er sentral også for SpareBank 1 Finans Nord-Norge. Virksomheten i selskapet bygger på strenge krav til risikostyring, redelighet og forretningsetikk.

Virksomheten og markedsforhold

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS' strategi skal aktivt bidra til realisering av konsernets strategi. Selskapet har forretningsansvaret for produktene leasing og salgspantfinansiering. Selskapet har i siste kvartal 2020 avviklet produktet forbruksfinansiering og porteføljen er solgt. Selskapets produkter distribueres gjennom bankens kontornett i landsdelen, direkte salg fra selskapets egne medarbeidere, 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 i 2020. Det er fortsatt usikkerhet for flere bransjer i 2021. Privatøkonomien til folk flest har gode utsikter, selv om andelen arbeidsledige og permitterte er på et noe høyere nivå enn før pandemien. Vi anser det fortsatt er gode markedsforhold for vår virksomhet i Nord-Norge.

Selskapet har ikke hatt behov for å øke aksjekapitalen i 2020. Selskapet har også en god kapitalsituasjon inn i 2021.

Resultat (2019 i parentes)

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS oppnådde et resultat før tap og skatt på 210,588 mill. kroner i 2020 (181,740 mill. kroner).

Resultatet etter avsetninger til tap og skatt utgjorde 132,777 mill. kroner (125,857 mill. kroner). Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette 2,0 prosent (2,4 prosent). Avkastning etter skatt ble 14,0 prosent (13,4 prosent) av gjennomsnittlig egenkapital.

Selskapets driftskostnader ble totalt 90,416 mill. kroner (109,277 mill. kroner) og utgjorde 1,36 prosent (1,77 prosent) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Det ble i

2020 utbetalt provisjon til eier. Kostnadene målt i prosent av inntektene er 31,0 (38,3). Effektiviteten av driften vurderes som tilfredsstillende.

Eiendeler

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av året 6.954 mill. kroner (6.586 mill. kroner). Veksten i forvaltningskapitalen ble 5,6 prosent (5,6 prosent). Selskapets netto utlån og fordringer på kunder er 6.857 mill. kroner (6.527 mill. kroner), en økning på 5,1 prosent (5,6 prosent). Det vises for øvrig til note 10 som viser hvordan selskapets engasjement fordeler seg på viktige sektorer og geografiske områder.

Kapitaldekning

Netto ansvarlig kapital i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS pr. 31. desember 2020 var 1.065,2 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 18,03 prosent. Selskapet har således en buffer på 208,5 mill. kroner i ansvarlig kapital i forhold til gjeldende minimumskrav på 14,5 prosent kapitaldekning. Det konserninterne kravet til kapitaldekning er 15,0 prosent. Selskapet har en buffer på 179 mill. kroner i forhold til dette kravet.

Kontantstrøm

Netto likviditetsendring fra virksomhet ble 848 mill. kroner i 2020. Tilsvarende tall for 2019 var 949 mill. kroner. Avvik mellom driftsresultat og kontantstrøm skyldes først og fremst avskrivninger på driftsmidler i leasingporteføljen.

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. Selskapet har i løpet av 2020 avviklet sin forbrukslånsvirksomhet, og kredittrisikoprofil vurderes i så måte å være lavere enn tidligere år. Selskapets kredittrisiko gjenspeiles av lav til moderat risikovilje. Summen av engasjement som utgjør mer enn 10 prosent av ansvarlig kapital er 907,7 mill. kroner. Største engasjement utgjør 14,70 prosent (16,83 prosent) av ansvarlig kapital.

I løpet av årets første kvartal inntraff Covid-19 for fullt, og ga endringer i selskapets omgivelser og følgelig i risikobildet. Selskapet har gjennom risikostrategi regulert risikovilje slik at denne beholdes lav til moderat tilpasset nye omgivelser. Ringvirkninger fra pandemien vil likevel gi effekt for selskapets tap og mislighold på utlån.

Tap og mislighold på utlån

Engasjement i mislighold er kontinuerlig underlagt individuelle tapsvurderinger.

Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement pr 31.12.2020 utgjør 45,589 mill. kroner (110,859 mill. kroner), 0,65 prosent (1,68 prosent) av brutto utlån.

Tapene er 18,4 mill. kroner høyere enn året før. Tap på utlån utgjør 34,246 mill. kroner, tilsvarende 0,50 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tapene i 2020 ligger over normalnivå, noe som primært tilskrives økte avsetninger som følge av Covid-19.

Selskapets samlede avsetninger til nedskrivninger på utlån kunder er 103,590 mill. kroner (84,069 mill. kroner) per 31.12.2020. Nedskrivningene av porteføljen utgjør 1,49 prosent (1,27 prosent) av selskapets samlede brutto utlån.

Kredittrisikoprofilen er beholdt på lavt til moderat nivå, men de økonomiske utsiktene er svakere på grunn av pandemien. Dette medfører høyere avsetninger til tap sammenlignet med tidligere år. 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 forurensar 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. 31.12.2020 hadde SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS 38 faste årsverk. Antall sykedager var 225 dager som tilsvarer 2,48 prosent. Dette er en økning med 0,10 prosentpoeng fra året før. Selskapet har hatt et 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.

53 prosent av de ansatte i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er kvinner og i ledergruppen er 67 prosent kvinner. Selskapet er opptatt av at medarbeiderne opplever at det er likestilling mellom kjønnene.

Styret vil takke selskapets medarbeidere for god innsats i et spesielt år der Covid-19 har satt sitt preg på virksomheten. Året har likevel vært preget av høy aktivitet og et godt resultat.

Framtidsutsikter

Covid-19 har påvirket verdensøkonomien, Norge og Nord-Norge. 12. mars 2020 varslet Norges statsminister de sterkeste og mest inngripende tiltakene i Norge i fredstid. Tiltakene fikk en umiddelbar innvirkning på befolkningen, og omfattende konsekvenser for næringsliv og økonomi. Staten etablerte flere kompensasjonsordninger for næringslivet, styringsrenten ble satt til null og arbeidsledigheten i Norge gikk fra å være historisk lav til den høyeste arbeidsledigheten i etterkrigstiden. Arbeidsledigheten har falt fra dette nivået, men har stabilisert seg på et høyere nivå enn normalt. I vår landsdel er det flest permitterte og ledige innen bransjer tilknyttet reiseliv/turisme og transport.

Forventningsbarometeret for Nord-Norge viser en negativ utvikling sammenlignet med fjorårets barometer. Ut fra usikkerheten rundt pandemien vi fortsatt står i er det ikke uventet. Det er stor usikkerhet når næringslivet forventes å være tilbake til normalt nivå, selv om flere vaksiner er under godkjenning. Bedriftene med lavest forventning framover er innenfor bransjene reiseliv/turisme og transport. De med flest positive forventninger befinner seg innenfor varehandel, industri, akvakultur og leverandørindustrien til denne. Bedriftene i Nord-Norge forventer et noe lavere investeringsnivå fremover, men at over halvparten av investeringene som gjøres vil legges igjen i landsdelen.

Nordnorsk økonomi er eksportorientert, og påvirkes av internasjonale konjunkturer og markedsadgang. Usikkerhet rundt pandemien og en svakere vekst i Europa gjør utsiktene mer usikre enn tidligere. Bransjer som kan være særlig utsatt er eksportører av råvarer, sjømat og reiselivsprodukter.

Målet til SpareBank1 Nord-Norge er å ha en forretningsatferd som er i tråd med FNs bærekraftsmål. Større fokus på bærekraft vil påvirke flere næringer framover. Bedre utnyttelse av naturressurser og verdiskapning av disse, vil kunne gi en langsiktig bærekraftig vekst. Næringslivet investerer i mer miljøvennlig produksjon og offentlig sektor og privatpersoner etterspør i større grad grønne løsninger. Selskapet jobber aktivt for å posisjonere seg i dette markedet.

Årets resultat er i samsvar med forventningene styret hadde til selskapet for 2020. Til tross for noe usikre utsikter framover forventer styret at 2021 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 2021.

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.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato 31.12.2020 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 132 mill. kroner utdeles som utbytte.

Tromsø, 18. februar 2021

Liv B. Ulriksen
styreleder

Trude Glad
nestleder

Beate Sjøberg
styremedlem

Anders Hjort
styremedlem

Grete Hansen
styremedlem

Hanne Karoline Kræmer
administrerende direktør

	Noter	2020	2019
Renteinntekter			
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	12	26	52
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	3	368.099	385.037
Andre renteinntekter		191	346
Sum renteinntekter		368.316	385.434
Rentekostnader			
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	12	72.467	94.697
Rentekostnader på utstedte verdipapierer	12	3.734	4.329
Rentekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		642	956
Sum rentekostnader		76.843	99.982
Netto renteinntekter		291.473	285.452
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4	26.263	41.671
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	5	149	-387
Andre driftsinntekter	5	9.383	5.952
Lønn og andre personalkostnader	4, 6, 15	46.177	51.431
Andre driftskostnader	7	10.157	7.309
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	13	7.821	8.865
Tap på utlån	9	34.246	15.807
Ordinært resultat før skatt for regnskapsåret		176.341	165.933
Skatt	8	43.565	40.077
Resultat for regnskapsåret		132.777	125.856
Resultat i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,96 %	1,96 %
Andre inntekter og kostnader			
Resultat for regnskapsåret		132.777	125.856
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		929	-2.114
Skatt på andre inntekter og kostnader		-232	528
Sum andre inntekter og kostnader		696	-1.585
Totalresultat for regnskapsåret		133.473	124.271

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Balanse

Eiendeler	Noter	2020	2019
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	14	2.047	2.092
Utlån og fordringer på kunder	9, 10, 11, 14, 18	6.857.536	6.526.123
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	23	5.000	0
Varige driftsmidler	13	34.084	7.932
Andre eiendeler	15	55.024	49.852
Sum eiendeler	21,22	6.953.691	6.585.998
Gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	12,16	5.287.902	4.824.558
Finansielle derivater		642	475
Annen gjeld	8, 17	77.791	214.230
Avsetninger			
Andre avsetning til forpliktelser		292.087	260.663
Utsatt skatt	8	86.746	81.030
Sum avsetninger		378.833	341.693
Ansvarlig lånekapital	12,25	101.000	101.000
Sum gjeld		5.846.169	5.481.956
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	24	781.000	781.000
Overkurs	24	59.000	59.000
Fondsobligasjon	19	79.807	77.407
Sum innskutt egenkapital	19,20	919.807	917.407
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	19	187.716	186.636
Sum opptjent egenkapital		187.716	186.636
Sum egenkapital		1.107.523	1.104.042
Sum gjeld og egenkapital	21,22	6.953.691	6.585.998

18.02.2021

Liv Bortne Ulriksen
styrelederTrude Glad
nestlederHanne Karoline Kræmer
adm. DirektørBeate Sjøberg
styremedlemAnders Hjort
styremedlemGrete Hansen
styremedlem

Kontantstrømanalyse

	2020	2019
Resultat av ordinær drift	176.342	165.933
+ Ordinære avskrivninger	721.970	735.607
+ Nedskrivninger og gevinst/ tap anleggsmidler og leasingutstyr	-237	-128
+ Nedskrivninger og gevinst/tap ved salg av leasingutstyr	43.278	208
+ Tap på utlån, garantier m.v.	34.246	15.807
- Skattekostnader	43.565	40.077
- Utbetalt utbytte	125.800	0
Tilført fra årets drift	806.234	877.350
Endring diverse gjeld: + økning/ - nedgang	-99.505	139.623
Endring diverse fordringer: - økning/ + nedgang	10.171	-491
Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/ + nedgang	-331.997	-299.738
Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/ + nedgang	0	0
Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/ - nedgang	0	0
Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/ - nedgang	463.344	231.882
A. Netto likviditetsendring fra virksomhet	848.247	948.626
- Investeringer i varige driftsmidler	13.015	9.072
+ Salg av aksjer i datterselskap	0	0
- Investeringer i leasingutstyr	-1.045.527	-1.112.575
+ Salg av i leasingutstyr	184.396	154.717
Endring langsiktige verdipapirer: - økning/ + nedgang	0	0
B. Likviditetsendring fra investeringer	-848.116	-948.786
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	131	-160
+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	1.342	1.502
= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	1.473	1.342

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter, fordringer på sentralbanken, og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid.

Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.364.365,- bundet opp i skattetrekksmidler.

Noter til årsregnskapet for 2020

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 kontorlokaler.

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.

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 tjenstepensjonsordning etter Lov om obligatorisk tjenstepensjon. 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. 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.

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 leieperioder 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 selv pålagt) 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 framtidige 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.

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 renteendringer 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.

Kreditrisiko

Kreditrisiko 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 samt sikkerhetsdekning. 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. Kreditmodellene 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. Resultatene fra automatisk validering i 2020 viser at modellene er tilfredsstillende og differensierer mellom kunder med ulik risiko.

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 nedgang på 2,5 prosentpoeng sammenlignet med forrige rapporteringsperiode.

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 2020 fortsatt arbeidet med utvikling av prosesser og systemer for løpende identifisering og oppfølging av risikoen. Selskapet har i 2020 videreført bruk av SMS-purring og tidligoppgringing. 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 egenevaluering som rapporteres til hovedstyret. Egenevalueringen 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 FORPLIKTELSER

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 betalingsevne 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 betalingsevne og kvaliteten på stilte sikkerheter.

Note 3 - Renter av utlån til og fordringer på kunder

	2020	2019
Totale renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder fordeler seg som følger:		
Leiefinansiering	137.907	160.262
Nedbetalingslån	230.191	224.775
Andel renter på lån til virkelig verdi er av uvesentlig størrelse.		
Sum renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	368.099	385.037

Note 4 - Lønn og administrasjonskostnader

	2020	2019
Lønn	27.155	26.370
Pensjoner	2.133	2.010
Sosiale kostnader	6.301	7.275
Administrasjonskostnader:		
* EDB-kostnader	7.593	6.855
* Kontorrekvisita trykksaker m.v.	381	796
* Telekommunikasjon, postforsendelse m.v.	721	896
* Reiser	320	1.102
* Utdanning / opplæring inkl. reisekostnader	1	38
* Salg, reklame og representasjon	1.572	2.087
* Kostnader vikarbyrå	0	0
* Andre administrasjonskostnader	0	4.000
Sum administrasjonskostnader	10.588	15.776
Ordinære avskrivninger og nedskrivninger	7.821	8.865
Andre driftskostnader	10.156	7.309
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	26.263	41.671
Sum driftskostnader	90.416	109.277
Gjennomsnittlige antall ansatte (årsverk) i regnskapsåret	39,6	39,4

Lån og garantier til ansatte ytes av SpareBank 1 Nord-Norge på de til enhver tid gjeldende vilkår i konsernet.

Note 5 - Andre driftsinntekter og resultatførte valutagevinster og tap

	2020	2019
Provisjonsinntekter betalingsforsikring lån	5.117	5.034
Provisjonsinntekter skadeforsikring	683	622
Gevinst ved salg av aksjer, maskiner og inventar	546	257
Andre inntekter	3.037	40
Sum andre driftsinntekter	9.383	5.952
Netto gevinst/tap på valuta og verdipapirer	30	-101
Netto verdiendring på lån til virkelig verdi	-179	488
Sum verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	-149	387

Note 6 - Godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør

	2020	2019
Lønn (inkludert naturaltelser)	2.005	1.960
Sum lønn og annen godtgjørelse til administrerende direktør	2.005	1.960
Administrerende direktør har ingen avtale om bonus eller overskuddsdeling.		
Godtgjørelse til styremedlemmer	180	240
Godtgjørelse til øvrige tillitsvalgte	0	0
Sum godtgjørelser til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør	2.185	2.200

Lån og garantier til selskapets tillitsvalgte og administrerende direktør ytes av SpareBank 1 Nord-Norge på de til enhver tid gjeldende vilkår.

Note 7 - Andre driftskostnader

	2020	2019
Honorarer	5.039	3.240
Herav godtgjørelse til ekstern revisor:		
- Lovpålagt Revisjon (eks. mva)	195	195
- Andre attestasjonstjenester (eks. mva)	147	167
Avgifter og kontingenter	138	122
Husleie	0	0
Driftskostnader lokaler	0	94
Innkjøp som ikke aktiveres	38	67
Øvrige driftskostnader	4.942	3.787
Sum andre driftskostnader	10.157	7.309

Note 8 - Skatter

	2020	2019
--	------	------

Spesifikasjon over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad og årets skattegrunnlag:

Resultat før skattekostnader	176.342	165.933
+ Permanente forskjeller	-2.706	-5.983
Endring i midlertidige forskjeller knyttet til:		
- langsiktige fordringer og gjeld	0	0
- finansielle instrumenter	-25	12
- anleggsmidler	-48.929	17.557
- gevinst og tapskonto	27.604	-8.565
- Fremførbart underskudd	0	0
- pensjonsforpliktelser	-1.530	1.435
- andre avsetninger	-112	3.349
- endring i balanseførte leieobjekter iht IFRS16	1.057	-862
Årets skattegrunnlag	151.701	172.876

Betalbar skatt	37.925	43.219
----------------	--------	--------

Midlertidige forskjeller pr. 31.12.

	2020	2019
Anleggsmidler	440.961	392.033
Utestående fordringer	0	0
Fremførbart underskudd	0	0
Langsiktige fordringer og gjeld	0	0
Finansielle instrumenter og valuta	80	55
- gevinst og tapskonto	-62.696	-35.092
Pensjonsforpliktelser	10.230	8.700
Andre avsetninger	-11.051	-11.164
Balanseførte leieobjekter iht IFRS16	-1.093	862
Sum midlertidige forskjeller	376.431	355.395
Utsatt skatt (+) /skattefordel (-)	94.108	88.849
Endring i utsatt skatt	-5.484	3.233
Resultatført endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	5.484	-3.233

Spesifikasjon av skattekostnaden 31.12

	2020	2019
Endring utsatt skatt	5.484	-3.231
Betalbar skatt	37.925	43.219
Fradrag i skatt for forskning og utvikling	0	0
For lite beregnet skatt og direkteføringer mot utsatt skatt	156	89
Skattekostnad	43.565	40.077

Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt

	2020	2019
25 % av resultat før skatt	44.085	41.481
Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-677	-1.496
Formueskatt	0	0
Korrigerings utsatt skatt relatert til endringer i Skatteloven	0	0
Fradrag i skatt for forskning og utvikling	0	0
For lite avsatt tidligere år og direkteføringer mot utsatt skatt	156	89
Resultatført skatt	43.565	40.077

Note 9 - Tap

	2020	2019
Periodens endring i tapsavsetninger	19.521	7.420
+ Konstaterte tap	15.896	14.173
- Inngang på tidligere avskrevne tap	-1.170	-5.786
= Sum tap	34.246	15.807
Konstaterte tap fordeles som følger:		
Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år er foretatt tapsavsetninger for	6.003	7.672
Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år ikke er foretatt tapsavsetninger for	9.893	6.501
Sum konstaterte tap	15.896	14.173
Tap fordelt på sektor og næring		
Eiendom	109	954
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	-2	3
Fiske og havbruk	4.051	2.929
Industri	6.108	473
Jordbruk og skogbruk	709	233
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3.037	-119
Personmarked	-660	7.110
Tjenesteytende virksomhet	3.431	-1.949
Transport og lagring	6.817	4.478
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	10.684	1.656
Tap på utlån til kunder	34.284	15.768
Øvrige tap	-38	38
Sum tap fordelt på sektor og næring	34.246	15.807

Pr. 31.12.2020

	Tapsavsetninger				Utlån til virkelig verdi	Netto Utlån
	Totalt engasjement	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Brutto utlån sektor og næringsfordelt						
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

Pr. 31.12.2019

	Tapsavsetninger				Utlån til virkelig verdi	Netto Utlån
	Totalt engasjement	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
Brutto utlån sektor og næringsfordelt						
Eiendom	73.074	-362	-1.212	-13		71.486
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	16.019	-4	0	0		16.015
Fiske og havbruk	541.584	-3.875	-795	0		536.914
Industri	388.317	-3.186	-2.262	-204		382.665
Jordbruk og skogbruk	146.736	-805	-868	-685		144.378
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	738.629	-2.098	-3.889	-8.118		724.525
Offentlig forvaltning	17.367	0	0	-38		17.328
Tjenesteytende virksomhet	558.239	-2.527	-1.645	-2.981		551.086
Transport	959.391	-5.219	-3.149	-391	21.019	971.651
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	454.431	-1.841	-630	-1.314		450.646
Sum Bedriftsmarked	3.893.787	-19.919	-14.448	-13.745	21.019	3.866.695
Sum Personmarked	2.958.104	-4.311	-10.471	-21.175		2.922.146
Sum utlån til kunder	6.851.891	-24.230	-24.919	-34.920	21.019	6.788.841

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

Beløp i hele tusen kroner

2020 2019

Utlån fordelt på fordringstype

Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing) *	3.388.920	3.211.005
Kasse-/drifts- og brukskreditter	101.024	109.278
Byggelån	-	-
Nedbetalingslån	3.471.755	3.290.658
Brutto utlån og fordringer på kunder	6.961.700	6.610.941

* Herav 574 TNOK (749 TNOK i 2019) klassifisert som utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

Nedskrivninger	103.590	84.069
Netto utlån og fordringer på kunder (amortisert kost)	6.858.110	6.526.872

Utlån fordelt på markeder

Personmarkedet	2.919.541	2.772.463
Bedriftsmarkedet	4.042.159	3.838.478
Brutto utlån og fordringer	6.961.700	6.610.941

Utenom balanse

631.612 261.969

Nedskrivninger	103.590	84.069
Netto utlån og fordringer	7.489.722	6.788.841

Herav ansvarlig lånekapital:

Ansvarlig kapital i kredittinstitusjoner	0	0
Ansvarlig kapital i øvrige finansinstitusjoner	0	0
Øvrig ansvarlig kapital	0	0
Ansvarlig lånekapital bokført under utlån	0	0

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurderingen

Pr. 31.12.2020

Risikogrupper	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Sum
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

Pr. 31.12.2019

Risikogrupper	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Sum
Svært lav	2.844.645	11			2.844.656
Lav	1.072.905	124.524			1.197.429
Middels	1.061.366	417.300		21.019	1.499.685
Høy	395.442	195.529			590.971
Svært høy	224.850	144.043			368.893
Mislighold og nedskrevet			109.307		109.307
Sum	5.599.209	881.407	109.307	21.019	6.610.941
Andel engasjement	85 %	13 %	2 %	0 %	100 %
Utenom balanse	261.969				261.969
Brutto utlån	5.861.178	881.407	109.307	21.019	6.872.910

Fordeling på risikogrupper

	PM	BM	2020	2019
Brutto utlån (totalt engasjement)				
Svært lav risiko	2.116.961	1.195.254	3.312.215	2.902.582
Lav risiko	577.956	1.219.277	1.797.233	1.349.796
Middels risiko	223.667	1.318.036	1.541.703	1.550.948
Høy risiko	38.242	395.044	433.286	591.383
Svært høy risiko	40.662	396.631	437.293	368.893
Mislighold	31.378	40.204	71.582	109.307
Totalt	3.028.866	4.564.446	7.593.312	6.872.910
Brutto utlån og fordringer til kunder				
Svært lav risiko	2.101.575	997.154	3.098.729	2.844.655
Lav risiko	577.956	1.017.195	1.595.151	1.197.429
Middels risiko	223.667	1.101.993	1.325.659	1.499.685
Høy risiko	38.242	395.044	433.286	590.971
Svært høy risiko	40.662	396.631	437.293	368.893
Mislighold	31.378	40.204	71.582	109.307
Totalt	3.013.480	3.948.220	6.961.700	6.610.941

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS benytter klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Mislighold defineres som 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 kredittrisikoen 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 kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs innregning, med unntak av utlån som likevel vurderes å ha lav absolutt kredittrisiko på rapporteringstidspunktet.

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

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

Tapsnedskrivningene består av:

Kategori 1: Dette er startpunktet for alle utlån omfattet av tapsmodellen. Alle utlån som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko 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 kredittrisiko 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 kredittrisiko 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 kredittrisiko, er kvantitativ endring i PD på balansedagen sammenlignet med PD ved første gangs innregning. Endring i PD med over 150 % er satt som grense for en vesentlig endring. I tillegg må PD være høyere enn 0,60 prosent. Engasjementer der det har vært mer enn 30 dagers betalingsforsinkelse vil alltid flyttes til kategori 2. Det gjøres også en kvalitativ vurdering basert på hvorvidt engasjementet har vesentlig endring i kredittrisiko dersom det settes på særskilt overvåking eller det er gitt betalingslettelser.

Kategori 3: Alle utlån som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko 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 kredittrisiko siden innvilgelse ikke lenger er vesentlig.
- Kunden fjernes fra «særskilt overvåking».
- Engasjementet blir restrukturert med vilkår som tar hensyn til forholdene som forårsaket at kunden ble satt til «særskilt overvåking».

Et utlån flyttes fra kategori 3 til kategori 2 når:

- Det ikke lenger foreligger objektive bevis for mislighold eller tap, men økningen i kredittrisiko siden innvilgelse fortsatt er vesentlig.

En eiendel flyttes fra kategori 3 til kategori 1 når:

- Det ikke lenger foreligger objektive bevis for mislighold eller tap, og økningen i kredittrisiko siden innvilgelse ikke lenger er vesentlig.

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

Selskapet benytter et klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Mislighold defineres som overtrekk/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. Dette medførte for 2020 ingen vesentlige endringer i fordelingen mellom risikogrupperne eller i beregning av forventet årlig tap. Fordelingen til risikogruppe (svært lav etc) bestemmes av kundens misligholdssannsynlighet samt sikkerhetsdekning. Selskapets andel eksponering med høyeste risiko utgjør 6,44 % per 31.12.20. Andel misligholdte og tapsutsatte utgjør 0,99 % 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.

Den totale porteføljens risiko ligger som nevnt på samme nivå som i 2020. Selskapet har fortsatt fokus på kvalitet i nysalget, og da spesielt på næringskunder. Når det gjelder andelen misligholdte, er volum på næring halvert sammenlignet med 2020. Antall avtaler viser en svak økning. For privatmarkedet ser vi en liten økning sammenlignet med 2019. Selskapet hadde en økning i konstaterte tap i privatmarkedet, men har fortsatt lave tapstall. Konstaterte tap på næring viste nedgang også i 2020 og ligger nå på samme lave nivå som privatmarkedet.

Selskapet har økt tapsnedskrivningene (ECL) i perioden som følge av økt risiko i makrobildet på grunn av Covid-19. Økningen er beregnet i nevnte tapsmodell ved at scenarivektingen er endret slik at vektingen på worst case scenarior er økt i forhold til øvrige scenarior.

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 2020 hadde selskapet en langtidsovervåkingsportefølje på 16,9 MNOK, herav 10,2 MNOK på forbrukslån.

Selskapet har i perioden solgt sin forbrukslånportefølje (med unntak av langtidsovervåkingsporteføljen). Sum oppgjør beløp seg til 150,8 MNOK. Salget hadde en regnskapsmessig gevinst på 2,98 MNOK, som er bokført under «Andre driftsinntekter».

Kreditrisiko

Utlån og forskudd til kunder til amortisert kost	2020				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	
Svært lav	165	0	0		165
Lav	3.874	387	0		4.261
Middels	532	2.827	0		3.359
Høy	65	1.295	0		1.360
Svært høy	12	2.222	0		2.235
Misligholdt og nedskrevet	0	0	11.651		11.651
Bruttoverdi Personmarked	4.648	6.733	11.651	0	23.031
Svært lav	672	6	0		678
Lav	7.157	3.734	0		10.891
Middels	10.324	17.673	0		27.997
Høy	2.142	5.790	0		7.932
Svært høy	503	16.914	0		17.416
Misligholdt og nedskrevet	0	0	15.646		15.646
Bruttoverdi Bedriftsmarked	20.797	44.116	15.646	0	80.558
Bruttoverdi Totalt	25.444	50.849	27.297	0	103.590

Utlån fordelt på geografiske områder

	PM		BM		2020		2019	
	Brutto Utlån	Brutto Utlån	Brutto andel	Brutto Utlån	Brutto andel	Brutto Utlån	Brutto Utlån	
Nordland	1.106.253	1.511.212	38 %	2.617.464	36 %	2.360.204		
Troms og Finnmark, inklusiv Svalbard	1.635.142	2.176.693	55 %	3.811.835	56 %	3.726.147		
Øvrige Fylker	271.954	260.316	8 %	532.270	8 %	521.689		
Utlandet	131	0	0 %	131	0 %	2.902		
Sum brutto utlån fordelt på geografiske områder	3.013.480	3.948.220	100 %	6.961.700	100 %	6.610.941		

Note 11 - Maks kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantstillelser

Tabellen viser maksimal eksponering mot kredittrisiko for de enkelte komponentene i balansen. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantstillelser 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 2020 viser ingen vesentlige endringer i sikkerhet sammenlignet med tidligere år.

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

	2020	2019
	Brutto eksponering	Brutto eksponering
Eiendeler		
Konter og fordringer på kredittinstitusjoner	2.047	2.092
Netto leiefinansieringsavtaler/nedbetalingslån	6.857.536	6.526.123
Andre eiendeler	94.108	57.783
Sum eiendeler	6.953.691	6.585.999
Forpliktelseser		
Ubenyttede kreditter	536.253	104.622
Lånetilsagn	95.358	157.346
Sum finansielle garantistillelser	631.612	261.969
Total kredittrisikoeksponering	7.593.312	6.872.910

Kredittrisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på geografiske områder

	PM	BM	2020	2019
	Brutto eksponering	Brutto eksponering	Brutto eksponering	Brutto eksponering
Nordland	1.111.901	1.747.077	2.858.978	2.500.453
Troms og Finnmark inklusiv Svalbard	1.643.491	2.516.424	4.159.915	3.830.145
Øvrige fylker	273.343	300.945	574.288	539.410
Utlandet	132	0	132	2.902
Total kredittrisikoeksponering	3.028.866	4.564.446	7.593.312	6.872.910

Note 12 - Mellomværende med foretak i samme konsern

	2020	2019
Mellomværende med morselskapet SpareBank 1 Nord-Norge		
Renter og kredittprovisjoner fra morselskap	26	52
Rentekostnader og andre lignende kostnader til morselskap	72.467	94.697
Rentekostnader ansvarlig lån til morselskap	3.734	4.329
Andre gebyrer til morselskap	540	699
Avsatt utbytte til morselskap	0	137.395
Utlån til og fordringer på morselskap	2.047	2.092
Lån og innskudd fra morselskap	5.287.902	4.824.558
Ansvarlig lånekapital fra morselskap	101.000	101.000

Pr. 31.12.2020 er det trukket opp 4.487 mill. kroner av total trekkrettighet på 4.773,5 mill. kroner. Selskapet har ikke stilt noen av sine eiendeler som sikkerhet for ekstern gjeld eller gjeld til morselskapet.

Note 13 - Varige driftsmidler og balanseførte leieavtaler iht IFRS 16

	2020	2019
Maskiner og inventar:		
Anskaffelseskost pr. 01.01.	45.220	36.148
+ Tilgang i året	8.015	9.072
- Avgang i året	-2.040	0
= Anskaffelseskost pr. 31.12.	51.194	45.220
- Akkumulert avskrivning pr. 31.12	-41.352	-38.150
= Bokført verdi varige driftsmidler pr. 31.12.	9.842	7.070
Balanseførte leieavtaler:		
Bruksrett for eiendeler iht IFRS 16	28.841	2.908
- Akkumulert avskrivning bruksrett for eiendeler iht IFRS 16	-4.599	-2.045
= Netto balanseførte leieavtaler iht IFRS 16	24.242	862
Sum varige driftsmidler og balanseførte leieavtaler pr. 31.12.	34.084	7.932
Årets ordinære avskrivning (lineær)	5.225	6.820
Nedskrivning	0	0
Avskrivning IFRS 16	2.596	2.045
Sum avskrivning mv. av varige driftsmidler, IFRS 16 og immaterielle eiendeler	7.821	8.865
Skattemessig verdi pr. 31.12.	14.222	12.288
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

	2020	2019
Brutto utlån og fordringer knyttet til finansielle leieavtaler		
Ikke senere enn 1 år	242.980	284.655
Senere enn 1 år og ikke senere enn 5 år	2.008.605	1.826.523
Senere enn 5 år	1.363.078	1.317.398
	3.614.663	3.428.576
Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	226.400	218.051
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	3.388.262	3.210.525
Netto investeringer i finansielle leieavtaler kan analyseres på følgende måte		
Ikke senere enn 1 år	227.761	266.552
Senere enn 1 år og ikke senere enn 5 år	1.882.798	1.710.360
Senere enn 5 år	1.277.703	1.233.614
	3.388.262	3.210.526
Akkumulerte tapsavsetninger på utestående minsteleie	-11.868	-8.688
Leasingutstyr		
Anskaffelseskost pr. 01.01.	5.021.639	4.866.058
+ Tilgang i året	1.045.527	1.112.575
- Avgang i året	-1.029.323	-956.995
= Anskaffelseskost pr. 31.12.	5.037.843	5.021.639
- Akkumulert avskrivning pr. 31.12.	-1.869.164	-1.859.356
= Bokført verdi leasingutstyr pr. 31.12.	3.168.679	3.162.282
+ Periodisering av forventede salgsgevinster	27.750	34.131
+ Fordringer o.l.	-9.701	-8.926
Sum leiefinansiering pr. 31.12.	3.186.728	3.187.487
Årets ordinære avskrivning	627.446	728.788
Skattemessig verdi leasingutstyr pr. 31.12.	2.751.088	2.799.162
Uopptjent forskuddsleie pr. 31.12.	226.400	218.051

Note 15 - Pensjon

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS har kollektive pensjonsordning for sine ansatte. Selskapet er pliktig å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Pensjonsordningene tilfredstiller kravene i denne lov.

Konsernet har innskuddspensjonsordning og en lukket ytelsespensjonsordning. Innskuddspensjonsordningen er tegnet hos SpareBank 1 Forsikring. Ytelsespensjonsordningen administreres i egen pensjonskasse, SpareBank 1 Nord-Norges Pensjonskasse, som forvalter pensjonsmidlene innenfor de retningslinjer som gjelder for pensjonskasser.

Full pensjon i ytelsesordningen krever 30 års opptjening og gir rett til alderspensjon på differansen mellom 70 % av lønn ved fratredelse og beregnet ytelse fra Folketrygden. Ved beregning av pensjon fra Folketrygden er det lagt til grunn 1 G (Folketrygdens grunnbeløp) ved beregning av grunnpensjon. Ordningen omfatter ikke ektefellepensjon. Pensjonsalderen er 67 år. Ordningen oppfyller kravene i Lov om foretakspensjon.

Fra 01.07.06 inngår nyansatte i en innskuddspensjonsordning for alders- og uførepensjon tegnet hos SpareBank 1 Forsikring AS. Premiesatsene for innskuddspensjonen følger lovens tidligere maksimum:

- Lønn tilsvarende 1 til 7,1 ganger G: 7 %
- Lønn tilsvarende 7,1 til 12 ganger G: 15 %

Selskapet 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 2020 er fastsatt til 2,5 %, (2,5 % i 2019).

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.

Selskapet har tidligere benyttet korridormetoden for regnskapsføring av uamortiserte estimatavvik. Korridormetoden er ikke lenger tillatt, og alle estimatavvik skal føres i oppstilling over andre inntekter og kostnader under utvidede resultatposter, såkalt OCI (Other Comprehensive Income).

Etter IAS 19, beregnes periodens netto rentekostnad ved å anvende diskonteringsrenten for forpliktelsen på begynnelsen av perioden på netto forpliktelse. Netto rentekostnad består derfor av rente på forpliktelsen og avkastning på midlene, begge beregnet med diskonteringsrenten. Endringer i netto pensjonsforpliktelse som følge av premiebetalinger og utbetaling av pensjon hensyntas. Forskjellen mellom faktisk avkastning på pensjonsmidlene og den resultatførte, regnskapsføres fortløpende mot OCI.

Fra 31.12.13 er aktuarberegningene foretatt etter endret dødelighetstariff K2013BE (beste estimat).

Følgende forutsetninger er lagt til grunn for beregningene:

	31.12.20	31.12.19
Diskonteringsrente	2,30 %	2,30 %
Forventet avkastning	2,30 %	2,30 %
Fremtidig lønnsutvikling	1,00 %	1,00 %
G-regulering	2,00 %	2,00 %
Pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %
Arbeidsgiveravgift	14,10 %	14,10 %
Finansskatt	5,00 %	5,00 %
Frivillig avgang over 50 år	0,00 %	0,00 %
Frivillig avgang inntil 50 år	0,00 %	0,00 %
Forventet AFP - uttak fra 62 år	90,00 %	90,00 %
Dødelighet, giftemålsansynlighet etc.	K2013 BE	K2013 BE
Uførhet	IR2003	IR2003
Antall ansatte som omfattes av ytelsesordningen	9	9
Antall ansatte som omfattes av innskuddsordningen	36	38
Periodens kostnad knyttet til innskuddspensjonsordningen	1.999	1.779
Sammensetning av periodens pensjonskostnad:	2020	2019
Årets pensjonsopptjening	92	80
Netto renteinntekt/kostnad	-213	-278
Amortisering	0	0
Årets netto pensjonskostnad	-121	-198
Periodisert arbeidsgiveravgift	92	92
Årets netto pensjonskostnad inkl. arbeidsgiveravgift	-29	-107
Tilbakeføring som følge av endring i ordningen (Curtailment og Settlement)	0	0
Årets netto pensjonskostnad hensyntatt (Curtailment)	-29	-107
Balanseførte pensjonsforpliktelser	2020	2019
Nåverdi av fremtidige pensjonsforpliktelser	18.447	16.579
Estimert verdi av pensjonsmidler	-28.992	-25.593
Periodisert arbeidsgiveravgift	0	0
Sum balanseførte forpliktelser (+)/midler (-)	-10.544	-9.014

Note 16 - Gjeld til kredittinstitusjoner

	Effektiv rente	2020	2019
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	1,39	5.227.239	4.755.936
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	1,5	60.663	68.622
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	1,39	5.287.902	4.824.558

Effektiv rente er beregnet som sum rentekostnad/snittvolum for året 2020.

Note 17 - Annen gjeld

	2020	2019
Avsatt utbytte tidligere år	0	137.395
Skyldig merverdiavgift	5.108	22.157
Skyldig skatt	37.925	43.219
IFRS 16 Forpliktelser knyttet til leieavtaler	24.486	867
Øvrige kreditorer	10.272	10.592
Sum annen gjeld	77.791	214.230

Note 18 - Periodisering av etableringsgebyr

	2020	2019
Etableringsgebyr oppført i balansen 01.01.	38.710	35.655
Etableringsgebyr oppført i balansen 31.12.	40.209	38.710

Note 19 - Egenkapitalbevegelse og fordeling

Egenkapital pr. 31.12.18	1.120.449
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon IB 1.1	0
Utbytte for 2018	-137.395
Ubetalte renter på fondsobligasjon klassifisert som EK	-3.283
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon UB 31.12	-1.585
Overført fra årets overskudd 31.12.19	125.857
Egenkapital pr. 31.12.19	1.104.042
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon IB 1.1	0
Utbytte for 2019	-125.800
Ubetalte renter på fondsobligasjon klassifisert som EK	-4.193
Endring estimatavvik ført mot egenkapitalen IAS 19 Pensjon UB 31.12	696
Overført fra årets overskudd 31.12.20	132.777
Egenkapital pr. 31.12.20	1.107.523
Fordeling egenkapital:	
Innskutt egenkapital inklusiv overkursfond	840.000
Ikke registrert kapitalutvidelse	0
Fondsobligasjon klassifisert som EK	79.807
Opptjent egenkapital	187.716
Sum egenkapital	1.107.523

Note 20 - Kapitaldekning

	2020	2019
Aksjekapital	781.000	781.000
Overkursfond	59.000	59.000
Annen egenkapital	54.939	60.779
= Balanseført egenkapital	894.939	900.779
Justeringer i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-14	-21
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	-10.544	-9.014
= Ren kjernekapital	884.381	891.744
Fondsobligasjonskapital	79.807	77.407
= Annen kjernekapital	79.807	77.407
Kjernekapital	964.188	969.151
Ansvarlig lånekapital som kvalifiserer som tilleggskapital	101.000	101.000
Tilleggskapital	101.000	101.000
Ansvarlig kapital	1.065.188	1.070.151
Risikovektet beregningsgrunnlag		
Kredittrisiko standardmetoden	5.432.369	5.246.860
Stater og sentralbanker		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.411	3.507
Offentlige foretak	33.609	126.392
Multilaterale utviklingsbanker		
Internasjonale organisasjoner		
Institusjoner	681	904
Foretak	2.189.332	2.174.555
Massemarkedsengasjementer	3.022.554	2.707.667
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom		
Forfalte engasjementer	68.384	166.288
Høyrisiko-engasjementer		
Obligasjoner med fortrinnsrett		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating		
Andeler i verdipapirfond		
Egenkapitalposisjoner	5.000	
Øvrige engasjementer	110.398	67.547
Operasjonell risiko (Basismetoden)	476.099	431.191
Samlet beregningsgrunnlag	5.908.468	5.678.051
Kapitalkrav		
Engasjement med massemarked	438.270	433.227
Engasjement med øvrige foretak	349.423	406.271
Operasjonell risiko (Basismetoden)	69.034	68.991
Kapitalkrav	856.728	908.488
Tilgjengelig kapital	208.460	161.663
Kapitaldekning	18,03 %	18,85 %
Ren kjernekapital	14,97 %	15,71 %
Kjernekapitaldekning	16,32 %	17,07 %
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	12,74 %	14,45 %

Fra 2008 beregnes det kapitalkrav i henhold til gjeldende rapporteringsstandard etter standardmetoden. Gjeldende minstekrav til kapitaldekning er 14,50 %.

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		1.473		574			2.047
Utlån til og fordringer på kunder	86.818	54.750	176.895	3.210.881	3.330.503	101.279	6.961.126
Øvrige eiendeler med restløpetid	44.480				10.544	-103.590	-48.566
Eiendeler uten restløpetid						39.084	39.084
Sum eiendeler	131.298	56.223	176.895	3.211.455	3.341.047	36.774	6.953.691
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner		5.227.239		60.663			5.287.902
Øvrig gjeld med restløpetid	2.824	1.781	5.753	104.429	108.320	3.294	226.400
Gjeld uten restløpetid						230.866	230.866
Ansvarlig lån				101.000			101.000
Egenkapital						1.107.523	1.107.523
Sum gjeld og egenkapital	2.824	5.229.020	5.753	266.092	108.320	1.341.683	6.953.691
Netto likvid. eksponering på balanseposter	128.474	-5.172.797	171.142	2.945.363	3.232.727	-1.304.909	

Kassekreditt/trekkrettighet er klassifisert i intervallet "Fra 1 til 3 mnd". Av selskapets totale bankinnskudd er kr 1.364.365 bundet opp i skattetrekksmidler.

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	1.473	574					2.047
Utlån til og fordringer på kunder	6.947.264	0	0	13.862	0	0	6.961.126
Øvrige rentebærende eiendeler						-103.590	-103.590
Ikke rentebærende eiendeler						94.108	94.108
Sum eiendeler	6.948.737	574	0	13.862	0	-9.482	6.953.691
Gjeld og egenkapital							
Gjeld til kredittinstitusjoner	5.227.239	60.663					5.287.902
Øvrig rentebærende gjeld	642					369.878	370.520
Ikke rentebærende gjeld						86.746	86.746
Ansvarlig lån		101.000					101.000
Egenkapital						1.107.523	1.107.523
Sum gjeld og egenkapital	5.227.881	161.663	0	0	0	1.564.147	6.953.691
Netto renteeksponering på balansen	1.720.856	-161.089	0	13.862	0	-1.573.628	
Netto renteeksponering / FK	24,7	-2,3	0,0	0,2	0,0	-22,6	

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

Basert på selskapets balanse per 31.12.20 gir et parallelt skift i rentekurven på ett prosentpoeng en total renterisiko på 69,5 mill kroner.

Note 23 - Overtatte eiendeler, aksjer og andre eiendeler

	2020	2019
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	5.000	0
Herav:		
Antall aksjer	50.000	0
Eierandel	33,33 %	0
Egenkapital per 31.12.	13.241	0
Selskapets andel	4.413	0
Resultat per 31.12	-5.203	0
Selskapets andel	-1.734	0

SpareBank 1 Mobilitet har forretningsadresse i Parkgata 2, 2317 Hamar. Regnskapsmessig behandles aksjene til kostpris i selskapets regnskap.

Note 24 - Aksjekapital, aksjonærinformasjon og utbytte

	2020	2019
Ordinære aksjer		
Antall ordinære aksjer pålydende kr 5.000	156.200	156.200
Ikke registrerte aksjer pålydende kr 5.000	0	0
Endringer i aksjekapital og overkurs:		
Ikke registrert aksjekapital	0	0
Overkurs	59.000	59.000
Utbytte		
Utbetalt utbytte 2019	125.800	0
Utbetalt utbytte 2018	137.395	0

Det er foreslått utbytte til godkjenning i generalforsamlingen på 132 mill. Dette er ikke regnskapsført som forpliktelse pr. 31.12.20.

Samtlige aksjer eies av SpareBank 1 Nord-Norge. Selskapet har hovedkontor i Tromsø.

Note 25 - Ansvarlig lånekapital

	2020	2019
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 3.734.237,- 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.



KPMG AS
Stakkevollvegen 41
Postboks 6262
9292 Tromsø

Telephone +47 45 40 40 63
Fax +47 77 64 30 10
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert SpareBank 1 Finans Nord-Norges AS' årsregnskap som viser et overskudd på 132 777 TNOK. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, separat oppstilling over andre inntekter og kostnader og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noteopplysninger til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020, 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med 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.

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

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

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

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.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Tromsø, 1. mars 2021
KPMG AS



Trond Larssen
Statsautorisert revisor

Addendum

Årsregnskapet for 2020 til SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS er signert elektronisk av styret og administrerende direktør.