



SpareBank
NORD-NORGE



Kvartalsrapport

Regnskap 3. kvartal 2022

www.snn.no

Innholdsfortegnelse

Nøkkeltall.....	1
Kvartalsrapport.....	2
Resultatregnskap.....	15
Balanse.....	16
Endringer i egenkapitalen.....	17
Kontantstrømanalyse.....	18
Resultater fra kvartalsregnskapene.....	19
Noter	
1 – Regnskapsprinsipper.....	20
2 – Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger.....	21
3 – Endring i konsernstruktur.....	23
4 – Segmentinformasjon.....	24
5 – Kapitaldekning.....	25
6 – Renteinntekter.....	27
7 – Provisjons- og andre driftsinntekter.....	28
8 – Netto inntekter fra finansielle investeringer.....	29
9 – Driftskostnader.....	30
10 – Leieavtaler.....	31
11 – Tapskostnader.....	32
12 – Utlån.....	33
13 – Tapsavsetninger.....	37
14 – Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter...	38
15 – Andre eiendeler.....	39
16 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi.....	40
17 – Likviditetsrisiko.....	41
18 – Finansielle derivater.....	42
19 – Innskudd.....	43
20 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	44
21 – Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital.....	45
22 – Annen gjeld.....	46
23 – Egenkapital.....	47
24 – Hendelser etter balansedagen.....	50

Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall

(Beløp i mill kroner og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)	30.09.22	%	30.09.21	%	31.12.21	%
Netto renteinntekter	1 789	1,95 %	1 480	1,64 %	2 014	1,67 %
Netto provisjons- og andre inntekter	939	1,02 %	1 080	1,19 %	1 499	1,25 %
Netto inntekter på finansielle investeringer	16	0,02 %	449	0,50 %	794	0,66 %
Sum inntekter	2 744	2,99 %	3 009	3,33 %	4 307	3,58 %
Sum kostnader	1 180	1,29 %	1 176	1,30 %	1 748	1,45 %
Resultat før tap	1 564	1,70 %	1 833	2,03 %	2 559	2,13 %
Tap	41	0,04 %	- 123	-0,14 %	- 235	-0,20 %
Resultat før skatt	1 523	1,66 %	1 956	2,16 %	2 794	2,32 %
Skatt	335	0,37 %	376	0,42 %	499	0,41 %
Resultat etter skatt	1 188	1,27 %	1 580	1,74 %	2 295	1,90 %
Renter fondsobligasjon	27		21		29	
Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon	1 161		1 559		2 266	
Lønnsomhet						
Egenkapitalavkastning	1	10,2 %	14,0 %		15,1 %	
Rentemargin	2	1,95 %	1,64 %		1,67 %	
Kostnadsprosent	3	43,0 %	39,1 %		40,6 %	
Balansetall og likviditet						
Sum eiendeler		123 676	122 080		119 180	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4	122 342	120 535		120 264	
Brutto utlån	5	95 265	95 715		91 352	
Brutto utlån inkl. formidlingslån	5	133 077	134 004		127 105	
Innskudd	6	81 765	79 247		77 241	
Liquidity Coverage Ratio (LCR)		133	141		142	
Soliditet						
Ren kjernekapitaldekning		18,8 %	18,6 %		18,7 %	
Kjernekapitaldekning		20,1 %	20,0 %		20,0 %	
Kapitaldekning		21,8 %	21,7 %		21,6 %	
Ren kjernekapital		13 182	13 048		13 097	
Kjernekapital		14 098	14 020		14 001	
Netto ansvarlig kapital		15 270	15 229		15 109	
Beregningsgrunnlag		70 036	70 240		70 059	
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)		8,0 %	7,8 %		8,3 %	
Nøkkeltall egenkapitalbevis (EKB)						
Børskurs (NOK)		81,60	95,60		112,60	
Antall utstedte bevis (i mill.)		100,40	100,40		100,40	
Bokført egenkapital per EKB (NOK)		69,01	71,95		73,30	
Resultat per EKB (NOK)		5,25	7,16		10,41	
Pris / Resultat per EKB annualisert (NOK)		11,65	10,01		10,82	
Pris / Bok per EKB (NOK)		1,18	1,33		1,54	
Lokalisering og bemanning						
Antall kontorer		15	19		15	
Antall årsverk		849	874		831	

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

Kvartalsrapport SNN – 3. kvartal 2022

Resultater og sentrale nøkkeltall

NOK mill	3.KV.22	3.KV.21	Endring	30.09.22	30.09.21	Endring
Resultat etter skatt	389	532	- 143	1 188	1 580	- 392
Resultat per egenkapitalbevis	1,73	2,42	-0,69	5,25	7,16	-1,91
Egenkapitalavkastning	10,1 %	13,7 %	-3,6 %	10,2 %	14,0 %	-3,8 %
Kostnadsprosent	39,9 %	39,1 %	0,8 %	43,0 %	39,1 %	3,9 %
Ren kjernekapitaldekning	18,8 %	18,6 %	0,2 %	18,8 %	18,6 %	0,2 %
Vekst utlån PM	6,5 %	7,0 %	-0,5 %	-4,6 %	4,9 %	-9,5 %
Vekst utlån BM	12,2 %	2,4 %	9,9 %	6,4 %	5,1 %	1,2 %
Vekst sum utlån	8,3 %	5,6 %	2,7 %	-1,3 %	5,0 %	-6,3 %
Vekst innskudd PM	-11,3 %	-6,3 %	-5,0 %	-0,5 %	6,8 %	-7,4 %
Vekst innskudd BM	-21,7 %	-21,1 %	-0,6 %	6,0 %	12,1 %	-6,0 %
Vekst sum innskudd	-16,2 %	-13,1 %	-3,1 %	2,4 %	9,1 %	-6,7 %
Resultat fra eierinteresser	28	118	- 90	57	343	- 286
Resultat fra øvrige finansielle eiendeler	-22	22	- 44	-41	106	- 147
Tap på utlån	56	-47	103	41	-123	164

Viktige hendelser i kvartalet

SpareBank1 Nord-Norge leverer nok en gang et kvartal med god underliggende bankdrift. Imidlertid er også tredje kvartalstallene på lik linje med forrige kvartal preget av utenforstående negative makroøkonomiske impulser. Mye av dette er drevet av ettervirkninger av pandemien og krigen i Ukraina. Vedvarende og høy inflasjon i store deler av verden har ledet til svært kraftige tiltak fra verdens sentralbanker med økte renter, fallende børser, og generell uro i finansmarkedene. I neste omgang har dette påvirket avkastningen på verdipapirer og resultatbidragene fra tilknyttede selskaper i SpareBank 1-alliansen.

Tredje kvartal viser økt rentenetto, god kostnadskontroll, og fortsatt lave underliggende tap. Når tapslinja i kvartalet likevel øker med 39 mill. kroner fra forrige kvartal, så skyldes det i all hovedsak økte ECL avsetninger som en konsekvens av svakere makroøkonomiske utsikter fremover. Bankens utlånsportefølje viser likevel så langt få svakhetstegn. Dette forklares med en fortsatt bra makroøkonomisk situasjon i Nord-Norge, konsernets systematiske arbeid de siste årene med å ta ned risikoen i utlånsporteføljen, samt tett oppfølging av utlånsporteføljen gjennom covid-19 pandemien. Videre er konsernets utlånsportefølje preget av boliglån, samt bransjer som i begrenset grad er påvirket av pandemi og krig. Sammen med noe økte modellmessige tap (ECL) er det først og fremst svakere tall fra tilknyttede selskaper, samt urealiserte tap på verdipapirer grunnet finansiell uro, som drar ned tallene i tredje kvartal.

Utlånsveksten (inkl. formidlingslån) har vært god i tredje kvartal både i bedriftsmarkedet (BM) og personmarkedet (PM). Til tross for at veksten i utlån på PM i tredje kvartal er marginalt svakere enn i fjor, er konsernets samlede utlånsvekst i kvartalet 2,7% bedre enn samme kvartal i fjor.

BM tallene er preget av at store bransjer i Nord-Norge har levert gode tall over tid og vist høy investeringsvilje. Lave kraftpriser og gunstig valutakurs for eksportrelaterede næringer har også bidratt positivt. Regjeringens forslag til grunnrentebeskatning på havbruk kom svært overraskende på næringen, både mht. innretning og nivå, og det er forventet et fall i investeringsviljen for denne bransjen fremover. Dette vil neppe ha stor effekt i 2023, men vil kunne påvirke veksten og lokal verdiskapning i distriktene i 2024 og videre fremover. De andre store usikkerhetsfaktorene er selvsagt inflasjon, renteutvikling og effektene av krigen i Ukraina. Det forventes at vedvarende kraftige renteøkningen vil redusere investeringsviljen og vekstutsiktene for 2024, men for inneværende år ligger våre vekstmål fast. Den økonomiske usikkerheten har imidlertid økt. Dette er noe vi er bevisst på, og det vektlegges derfor en tett oppfølging av våre kunder spesielt på BM, men også utsatte kunder på PM.

SpareBank 1 Nord-Norge har en solid kundeportefølje, en sterk markedsposisjon, konkurransedyktige betingelser, og har tatt nødvendige kostnadsgrep de siste årene. Vi er derfor godt posisjonert for å være en god bank for Nord-Norge nå og i fremtiden.

Makroøkonomisk utvikling

Global økonomi – sentralbankene kjemper en knallhard kamp mot inflasjon

Inflasjonen har vist seg å komme høyere og være mer standhaftig enn først antatt, og sentralbankene har måttet heve styringsrentene kraftig den siste tiden for å ta opp kampen. Økningen i levekostnader og boliglånsrenter fører til fall i privat forbruk, og nå merker også bedriftene presset på kostnadene. Fremtiden vil vise hvor hardt økonomiene i de ulike landene vil bremse basert på dette, og hvor mange land som vil ende i en resesjon.

Det ventes fortsatt økte styringsrenter hos våre viktigste handelspartnere. Både FED og ECB er ventet å heve ytterligere fra dagens nivå.

Innkjøpssjefsindekser (PMI) har historisk vært en treffsikker og ledede indikator på BNP-utviklingen i en økonomi. I august og september var denne under 50, for første gang siden pandemien traff oss, og indikerer med det en svekkelse i globalt-BNP. Reduserte ordrer og økende varebeholdninger indikerer at PMI-indeksen kan fortsette å falle i de kommende månedene.

I Europa har energisituasjonen fått et stadig sterkere fokus, og Norge er blitt den viktigste leverandøren av gass til kontinentet. Gjennom sommeren var det bekymringer om hvorvidt de ulike landene ville være kapable til å fylle gass-lagre sine. Nå ser det heldigvis ut til at de fleste landene vil gå vinteren i møte med fulle lagre. Forutsatt en ikke for kald vinter, viser estimatene at Europa vil klare seg gjennom vinteren, men problemene er ikke løst på lang sikt.

Norsk økonomi – Norges Bank møter inflasjon aggressivt

Inflasjonen har fått feste også i Norge og Norges Bank har møtt denne utfordringen med aggressive rentehevinger. I løpet av tredje kvartal har sentralbanken hevet styringsrenten med hele 1%-poeng, fra 1,25% ved inngangen av kvartalet til 2,25% ved utgangen. Med disse hevingene er styringsrenten satt opp med 1,75% hittil i år, og markedet priser inn ytterligere hevinger i tiden som kommer. Dette har hatt

betydelig effekt på korte renter, og 3mNibor er i løpet av tredje kvartal opp fra 1,68% til 2,96%.

Den usikre situasjonen i markedene smitter over til forbrukerne, også i Norge. Målinger fra Finans Norge og Kantar viser at husholdningene har et svekket syn på egen økonomi. Samme analyse viser at større investeringer også faller, og disse er nå på nivåer som ikke er observert siden finanskrisen. I september falt boligprisene i Norge med 2,2%. Årsaken er sammensatt med både en økning på tilbudssiden (enheter til salgs), høyere økonomisk usikkerhet, høy inflasjon, høye energipriser og økte renter for låntakere. Boligprisene er imidlertid fortsatt opp med 6,7% i løpet av årets første ni måneder.

Nord-Norsk økonomi

I tiden etter Russlands invasjon av Ukraina har Europas avhengighet av importert energi blitt avslørt.

Nord-Norge har lenge hatt et kraftoverskudd som gir bedriftene i landsdelen konkurransefortrinn og sikrer husholdningene billige strømpriser. I et normalår produseres det årlig inntil 20 TWh med kraft, mens forbruket i regionen kun er 12 TWh. Landsdelen har dermed et overskudd på 8 TWh som kan eksporteres. Gitt dagens begrensinger i overføringskablene, er det primært Midt-Norge og Sverige som kan importere dette overskuddet.

Dette konkurransefortrinnet med lave energipriser har blitt svært synlig det siste året, ikke minst på grunn av de økte strømkostnadene bedriftene sør for Trøndelag har opplevd. På bakgrunn av dette har det kommet opp en rekke planlagte bedriftsetableringer av kraftkrevende industri i regionen.

Bærekraft

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

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

NOK mill	30.09.22	31.12.21
Grønne boliger	8 187	6 438
Grønne næringsbygg	4 532	1 071
Fornybar energi	1 324	1 300
Ren transport	490	300
Bærekraftig forvaltning av levende natursressurser og arealbruk	3 661	3 707
Totalt	18 194	12 816

SpareBank 1 Nord-Norge har signert på UNEP FIs (United Nations Environment Programme Finance Initiative) Principles for Responsible Banking og UN Global Compact, og rapporterer årlig om sitt bærekraftarbeid basert på GRI-standard. Se for øvrig eget område om bærekraft på bankens hjemmeside.

Resultatutvikling

NOK mill	3.KV.22	3.KV.21	Endring	30.09.22	30.09.21	Endring
Sum inntekter	972	1 011	- 39	2 744	3 009	- 265
Sum kostnader	388	395	-7	1 180	1 176	4
Tap	56	- 47	103	41	- 123	164
Skatt	139	131	8	335	376	- 41
Resultat	389	532	-143	1 188	1 580	-392

Resultatregnskapet viser et overskudd etter skatt på 389 mill. kroner (532 mill. kroner) isolert i 3Q22. Resultatet hittil i år er på 1.188 mill. kroner (1.580 mill. kroner). Dette tilsvarer en annualisert egenkapitalavkastning på 10,1% (13,7%) for kvartalet isolert, og 10,2% (14,0%) hittil i år.

Bakgrunn for reduksjon i resultat i forhold til samme kvartal i fjor, er først og fremst resultatsvekkelse i tilknyttede allianseselskaper, lavere provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt, urealiserte tap på verdipapirer grunnet finansuroen, og svært høy egenkapitalandel. Konsernets lønnsomhetsmål er en egenkapitalavkastning på topp blant sammenlignbare finanskonsern.

Netto renteinntekter

Som nevnt ovenfor satte Norges Bank opp styringsrenten 18.08.22 med 0,25 prosentpoeng til 1,75%, og 23.09.22 med 0,50 prosentpoeng til 2,25%.

SpareBank 1 Nord-Norge har fulgt utviklingen til styringsrenten, og økte utlåns- og innskuddsrentene med inntil 0,50 prosentpoeng fra 23.08.22 og ytterligere med 0,50 prosentpoeng fra 27.09.22. Det forventes ytterligere renteøkning fra Norges Bank på rentemøtet 03.11.22.

Netto renteinntekter i 3Q22 isolert er 149 mill. kroner høyere enn i 3Q21, og 60 mill. kroner høyere enn i 2Q22. Hittil i år er netto renteinntekter 309 mill. kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor.

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

I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter 1,95% (1,64%) per 30.09.22.

Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt utgjorde per 3Q22 185 mill. kroner (303 mill. kroner), og føres som provisjonsinntekter. For 3Q22 isolert utgjorde disse inntektene 49 mill. kroner, mot 112 mill. kroner i 3Q21, og 64 mill. kroner i 2Q22. Økende fundingkost i kredittforetakene skyldes at NIBOR renten har økt raskere enn det har vært mulig å øke kunderenten, noe som igjen reduserer rentenettoen i, og provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Boligkreditt, siden de er 100% markedsfinansiert.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto provisjons- og andre inntekter per 3Q22 er 141 mill. kroner lavere enn per 3Q21. Som nevnt ovenfor påvirker økt fundingkost provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt, som per 3Q22 er 127 mill. kroner lavere enn ved samme periode i fjor.

Netto provisjons- og andre inntekter for 3. kvartal isolert er 4 mill. kroner høyere enn 2Q22, som i stor grad skyldes økte provisjonsinntekter fra boligkredittselskap i siste kvartal.

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

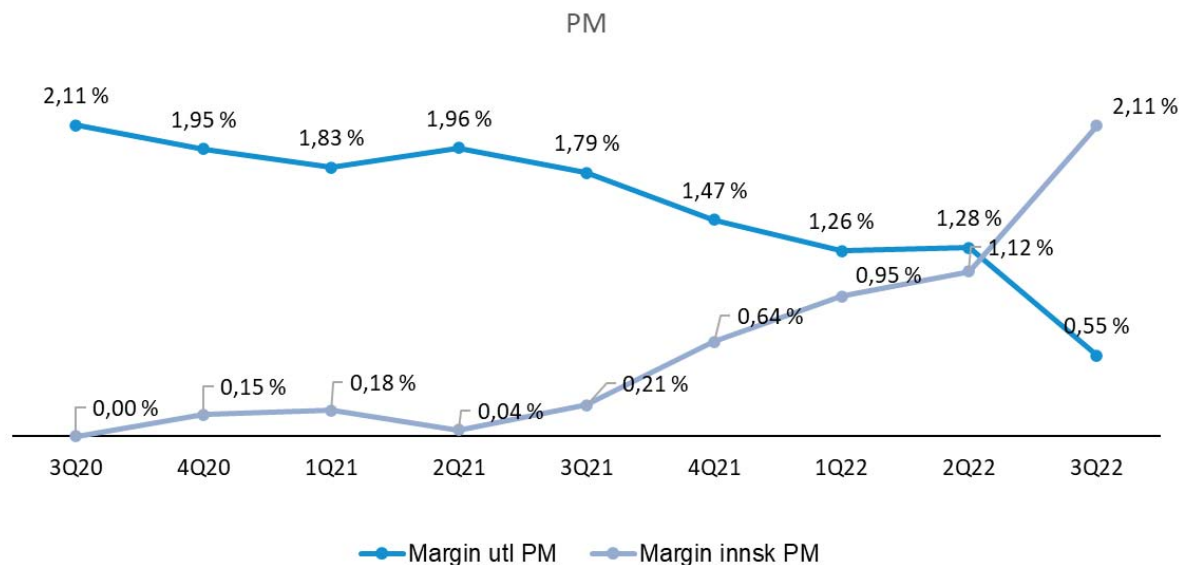
Utvikling i markedsdivisjoner

Privatmarked (PM)

Netto renteinntekter isolert i 3Q22 er på 317 mill. kroner, mot 206 mill. kroner i 3Q21 og 274 mill. kroner i 2Q22. Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er 177 mill. kroner, mot 208 mill. kroner i samme periode i fjor og 174 mill. kroner i 2Q22.

Provisjonsinntekter fra SpareBank 1 Boligkreditt siste kvartal er 2 mill. kroner høyere enn i 2Q22.

Marginutvikling PM målt mot snitt 3 mndr. NIBOR;



Utlånsmarginen til PM har gjennom 3Q22 falt med -0,57 prosentpoeng (-0,17 prosentpoeng) på grunn av at økning i fundingkost overstiger økning i kunderenter. Det er fortsatt betydelig priskonkurrans på godt sikrede boliglån, som gjør det krevende å opprettholde utlånsmarginen over tid.

Utlånsvekst PM for 3Q22 isolert er på 1,6%. Annualisert gir dette en årlig vekst på 6,5% mot 7,0% i fjor. Faktisk vekst siste 12 måneder er på -4,6% (4,9%), men er påvirket av solgt utlånsportefølje til Sp 1 Helgeland høsten 2021. Korrigert for salget av portefølje på Helgeland er underliggende 12 måneders utlånsvekst for PM på 4,8%. Totalt brutto utlånsvolum per 30.09.22 er på 46.807 mill. kroner (45.888 mill. kroner).

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

Vekst på innskudd PM i 3Q22 annualisert er på -11,3% mot -6,3% i 3Q21. Faktisk PM innskuddsvekst siste 12 måneder er på -0,5% (6,8%). Korrigert for salget av portefølje på Helgeland er underliggende 12 måneders innskuddsvekst på PM på 6,6%.

Samlede driftskostnader i divisjonen i 3Q22 er 176 mill. kroner (184 mill. kroner), og 169 mill. kroner i 2Q22. Kostnader hittil i år er på 518 mill. kroner (553 mill. kroner). Utviklingen i kostnader er kommentert nærmere i avsnittet driftskostnader.

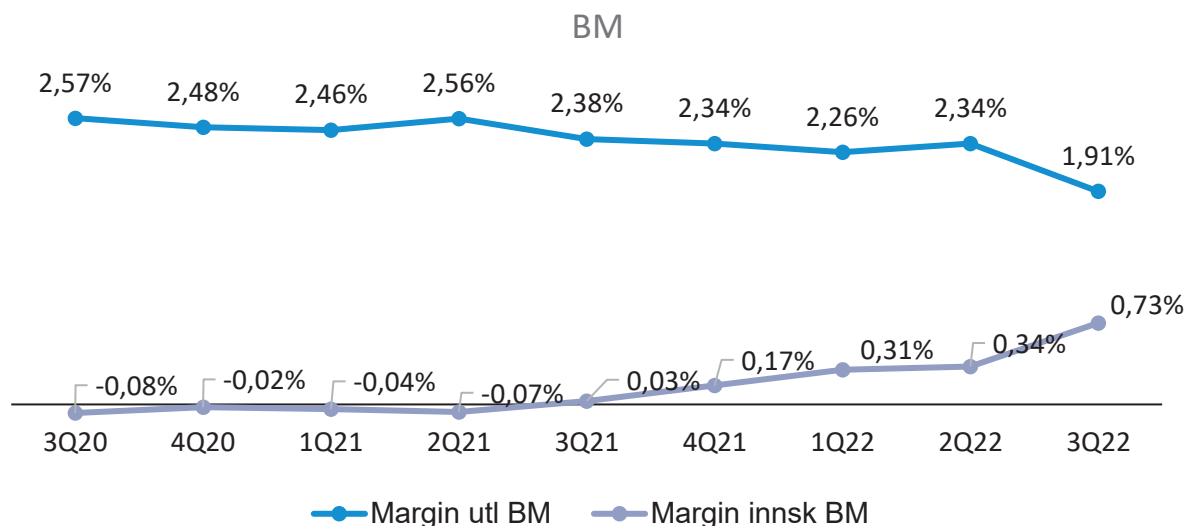
Per utgangen av 3Q22 er det tilknyttet 212 årsverk i morbank til PM divisjonen, 35 færre enn 247 årsverk per 3Q21.

Bokførte tap i PM i Q22 er på 4 mill. kroner mot -8 mill. kroner i 3Q21, og netto -2 mill. kroner i 2Q22.

Bedriftsmarked (BM)

Netto renteinntekter for 3Q22 isolert er på 249 mill. kroner (204 mill. kroner) mot 244 mill. kroner i 2Q22. Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er på 41 mill. kroner (35 mill. kroner), mot 40 mill. kroner i 2Q22.

Marginutvikling BM målt mot snitt 3 mnd NIBOR;



Utlånsmargin BM målt mot snitt 3 mnd. NIBOR har falt med 0,43 prosentpoeng i 3Q22 (-0,18 prosentpoeng). Margin på BM er i stor grad direkte knyttet til NIBOR-rentens utvikling siden 81% av låneporteføljen er NIBOR tilknyttet.

Utlånsvekst BM er i 3Q22 på 3,1%, som gir en annualisert årlig vekst på 12,2%, mot 2,4% i fjor. Faktisk vekst siste 12 måneder er på 6,4% (5,1%), men er påvirket av solgt kundeportefølje til SpareBank 1 Helgeland i 4Q21. Korrigert for salget av portefølje på Helgeland er underliggende 12 måneders utlånsvekst på BM på 7,4%.

Samlet brutto utlånsvolum per 3Q22 er 36.768 mill. kroner (33.793 mill. kroner).

Innskuddsmargin BM målt mot 3 mnd. NIBOR har i 3Q22 økt med 0,39 prosentpoeng mot +0,1 prosentpoeng i 3Q21. Bakgrunnen for at marginen ikke øker like mye som på PM, er at 64 % av innskuddene har NIBOR tilknytning.

Vekst på BM innskudd i 3Q22 annualisert er på -21,7% (-21,1%). Faktisk innskuddsvekst siste 12 måneder er på 6,0% inkl. offentlig marked (12,1%). Korrigert for salget av kundeporteføljen til SpareBank 1 Helgeland i 4Q21 er underliggende 12 måneders innskuddsvekst for BM på 6,9%.

Samlede driftskostnader i BM divisjonen i 3Q22 er på 95 mill. kroner, mot 93 mill. kroner i 3Q21, og 91 mill. kroner i 2Q22. Hittil i år er kostnadene 283 mill. kroner (188 mill. kroner).

Per utgangen av 3Q22 var det 88 årsverk i morbanken tilknyttet BM divisjonen, 6 færre enn 94 årsverk ved utgangen av 3Q21.

Bokførte tap BM i 3Q22 er på 49 mill. kroner (kostnad) mot -31 mill. kroner (inntekt) i 3Q21, og 17 mill. kroner i 2Q22. Økt kostnad skyldes økte ECL tapsavsetninger grunnet dårligere økonomiske utsikter med økt risiko for nedgangskonjunktur.

Finansielle investeringer – inntekter og hendelser i regnskapsperioden

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

Tilknyttede selskaper og felleskontrollert/virksomhet

Resultatandeler fra TS (tilknyttede selskaper) og FKV (Felleskontrollert virksomhet) er på 28 mill. kroner i 3Q22 (108 mill. kroner) mot 17 mill. kroner i 2Q22. De vesentligste TS er kommentert under.

SpareBank 1 Gruppen

Resultatet for 3Q22 isolert på 207 mill. kroner er 64 mill. kroner bedre enn for 2Q22, men resultatet på 444 mill. kroner hittil i år er 1.726 mill. kroner svakere enn for samme periode i fjor. Resultatsvekkelsen skyldes negativ utvikling i verdipapirmarkedet, med svak utvikling i aksjemarkedet og svakere renteavkastning knyttet til økte kredittspreader.

I tillegg er forsikringsresultatet påvirket av økte skadeprosenter på reise- og bilforsikring hittil i år som følge av høyere mobilitet i samfunnet i år, sammenlignet med fjoråret.

SpareBank 1 Boligkreditt

Resultatet for 3Q22 er preget av økt rentenivå/fundingskostnad, samt uro i verdipapirmarkedet. Selskapet er et non profit foretak som genererer et overskudd i 3Q22 på 69 mill. kroner, og et resultat hittil i år på 37 mill. kroner, som er 69 mill. kroner svakere enn for tilsvarende periode i fjor.

SpareBank 1 Mobilitet

Selskapet eier 47,16% av Fleks AS, og innarbeider resultatandel fra dette selskapet etter egenkapitalmetoden. Underskudd i Fleks AS utgjør i all hovedsak også underskuddet i Sp 1 Mobilitet i 3Q22. Hittil i år er resultatet et underskudd på 54 mill. kroner, herav -11 mill. kroner i 3Q22.

SpareBank 1 Forvaltning

Konsernet ble etablert i 2021, og består av selskapene Sp 1 VPS, Odin Forvaltning, Sp 1 Kapitalforvaltning og SR Forvaltning. Samlet resultat per 3Q22 er på 128 mill. kroner (160 mill. kroner), herav 33 mill. kroner i 3Q22. Det er selskapet Odin som bidrar med den vesentligste andel av konsernets resultat.

SpareBank 1 Betaling

Selskapet er eier av Vipps AS, og innarbeider resultatet fra dette selskapet etter egenkapitalmetoden. Underskuddet i Sp1 Betaling per 3Q22 på 43 mill. kroner skyldes i all hovedsak underskudd i Vipps AS, og er 15 mill. kroner større enn i samme periode i 2021.

Datterselskaper

Konsernets datterselskaper er fullt ut konsolidert inn i konsernets regnskap og leverer et samlet resultat etter skatt på 43 mill. kroner isolert i 3Q22, mot 59 mill. kroner i forrige kvartal, , og 46 mill. kroner i 3Q21.

Nedgangen siste kvartal skyldes svakere resultat i;

- EiendomsMegler 1 Nord-Norge: -6 mill. kroner
I forhold til forrige kvartal er samlede driftsinntekter 4 mill. kroner lavere. Dette skyldes lavere aktivitet og færre solgte enheter i perioden. Samtidig øker driftskostnadene med 2 mill. kroner, i hovedsak pga. lavere kostnader i 2Q22 pga. utbetalt avsatt ferielønn.
- Sp 1 Regnskapshuset Nord-Norge: -6 mill. kroner
Selskapet har høysesong 1. halvår og dermed er driftsinntektene 13 mill. kroner lavere enn forrige kvartal. Samtidig er totale driftskostnader 7 mill. kroner lavere.
- Sp 1 Finans Nord-Norge: -4 mill. kroner
Resultatnedgangen skyldes sin helhet økte ECL tapsavsetninger i 3Q22.

Se for øvrig spesifisering i note 14.

Konsernets aksjeportefølje

Konsernets aksjeportefølje utgjør 1.537 mill. kroner per 30.09.22, mot 823 mill. kroner per samme tidspunkt i fjor, og 1.519 mill. kroner per 31.12.21. Økningen skyldes bl.a. kjøp av en 20% eierandel i SpareBank 1 Helgeland i 4Q21. Morbankens aksjeportefølje har hatt negativ verdiutvikling i 3Q22 med -8 mill. kroner (16 mill. kroner), og skyldes i hovedsak fall i verdien på beholdning av aksjer i SpareBank 1 Helgeland med -22 mill. kroner, mens verdien på aksjer i BN Bank ASA har økt med 16 mill. kroner. I tillegg har aksjeporteføljen i SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje falt i verdi med -3 mill. kroner siste kvartal.

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

Sertifikater, obligasjoner, valuta og derivater

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner per 30.09.22 utgjør 18.285 mill. kroner, mot 17.480 mill. kroner per samme tidspunkt i fjor, og 19.150 mill. kroner per 31.12.21.

Samlede netto verdiendringer i 3Q22 på obligasjonsporteføljen utgjør en netto urealisert tap på -34 mill. kroner (-3 mill. kroner), mot -67 mill. kroner i 2Q22. Av verdijusteringen består -16 mill. kroner av negativ verdiendring på porteføljen (spreadutgang), og -13 mill. kroner i negativ effekt på kupongrenter.

I tillegg har man i tredje kvartal hatt 21 mill. kroner i positiv verdiendring på tilhørende derivater - (6 mill. kroner)

Oversikt over konsernets derivater per 30.09.22 kan sees i note 18 i kvartalsregnskapet.

Driftskostnader

Konsernets langsiktige kostnadsmål er en kostnadsprosent på 40% eller lavere, og dette står fast også i 2022. Til tross for et stramt arbeidsmarked, inflasjon, god vekst og behov for å investere i IKT, forventer vi grunnet fortsatt positiv effekt av lønnsomhetsprosjektet, en flat kostnadsutvikling for 2022.

Konsernets driftskostnader isolert for 3Q22 er 388 mill. kroner (395 mill. kroner), og er 8 mill. kroner lavere enn i 2Q22. Morbankens kostnader i 3Q22 er 6 mill. kroner lavere enn for tilsvarende kvartal i fjor.

Per 30.09.22 er konsernets driftskostnader 1.180 mill. kroner (1.176 mill. kroner).

Antall årsverk i konsernet var 849 ved utgangen av 3Q22, 25 årsverk færre enn 874 årsverk per 3Q21.

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

Tap og mislighold

Konsernets netto tap på utlån isolert i 3Q22 utgjør 56 mill. kroner (-47 mill. kroner), mot 17 mill. kroner i 2Q22. Per 30.09.22 er netto tap 41 mill. kroner (-123 mill. kroner) som fordeler seg med 1 mill. kroner (-19 mill. kroner) fra personmarkedet, og 39 mill. kroner (-104 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet. Kostnadsføringen skyldes økte ECL avsetninger grunnet dårligere økonomiske utsikter med økt risiko for nedgangskonjunktur.

Sum tapsavsetninger på utlån per 30.09.22 utgjør 716 mill. kroner (665 mill. kroner), som er 47 mill. kroner høyere enn ved utgangen av forrige kvartal, 669 mill. kroner. Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,77% av konsernets samlede brutto utlån, og 0,53% av brutto utlån til kunder inklusive formidlingslån. Tilsvarende forholdstall per 31.12.21 var 0,75% og 0,64%.

Konsernets samlede tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 30.09.22 utgjør 532 mill. kroner (505 mill. kroner), 59 mill. kroner høyere sammenlignet med utgangen av forrige kvartal, 473 mill. kroner.

Tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier per 30.09.22 er 183 mill. kroner (160 mill. kroner) mot 196 mill. kroner per 2Q22. Dette tilsvarer en avsetningsgrad på 30% av misligholdte og tapsutsatte engasjement, det samme som ved utgangen av forrige kvartal. Avsetningene i 3Q22 er 13 mill. kroner lavere enn ved utgangen av forrige kvartal. Endringen er i morbank.

Det vises til notene 2 og 13 i kvartalsregnskapet, hvor konsernets vurderinger rundt faktorer som påvirker tapsavsetninger i 3Q22 er beskrevet. I tillegg vises det til note 13 i årsrapporten for 2021.

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

Balanseutvikling

Utlån

Per 3Q22 er utlån på til sammen 38 mrd. kroner (38 mrd. kroner) overført til SpareBank 1 Boligkreditt, og 0,3 mrd. kroner (0,4 mrd. kroner) er overført til SpareBank 1 Næringskreditt. Disse formidlede lånene fremkommer ikke som utlån i bankens balanse. Kommentarer som omhandler vekst i utlån, inkluderer likevel formidlingslånene.

Det er fortsatt sterk konkurranse, spesielt i boliglånsmarkedet, men konsernet er konkurransedyktig og tar markedsandeler. For 2022 som helhet legger vi til grunn en forventning om 4-6% utlånsvekst på PM og 6-9% utlånsvekst på BM. I vekstmålene er solgt kundeportefølje til Sp 1 Helgeland i 4Q21 holdt utenfor. Usikkerhet rundt utlånsvekst har imidlertid økt som en konsekvens av krigen i Ukraina og den makroøkonomiske situasjonen med høye energipriser, inflasjon og stigende rente.

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 64% av de totale utlånene per 3Q22 (70%). Konsernets utlån spesifiseres i note 12 i kvartalsregnskapet.

Likviditet

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

Innskuddsdekningen (eksklusive formidlingslån) per 3Q22 var 86%, mot 83% i 3Q21. Foruten ansvarlig kapital og kundeinnskudd representerer langsiktige innlån fra kapitalmarkedet i hovedsak bankens øvrige finansiering. Bankens tilgang på likviditet, og nøkkeltall for likviditet, er tilfredsstillende. Det er et mål for banken å holde likviditetsrisikoen på et lavt nivå. LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 3Q22 er 133% (141%). NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 3Q22 er 117% (116%).

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

SNN Rating	30.09.22	Moody's
Senior preferred rating		Aa3
Senior non-preferred rating		A2

Soliditet og kapitaldekning

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

De mest sentrale endringene på området i 3Q22 kan oppsummeres med:

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

For nærmere beskrivelse av området vises det til konsernets årsrapport.

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

	30.09.22	31.12.21	Endring	30.09.21	Endring
Ren kjernekapitaldekning	18,8 %	18,8 %	0,0 %	18,6 %	0,2 %
Kjernekapitaldekning	20,1 %	20,4 %	-0,3 %	20,0 %	0,2 %
Kapitaldekning	21,8 %	21,9 %	-0,1 %	21,7 %	0,1 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,0 %	8,5 %	-0,5 %	7,8 %	0,2 %

Konsernets rene kjernekapital (inkl. 50%-andel av resultat) er redusert med 571 mill. kroner, eller 4% fra forrige kvartal. Endringen skyldes i all hovedsak utbetalt tilleggsutbytte for 2021 på 736 mill. kroner, samt hensyntatt resultat i 3Q22.

Totalt beregningsgrunnlag (RWA) har gått ned med 1.046 mill. kroner i 3Q22. Dette skyldes i hovedsak redusert eksponering i konsernets verdipapirporteføljer.

Beregningen av kapitaldekning fremkommer i kvartalsregnskapets note 5.

Tilleggsutbytte

Representantskapet i SpareBank 1 Nord-Norge vedtok 05.09.22 et tilleggsutbytte for regnskapsåret 2021 på 3,40 kroner per egenkapitalbevis. Av samlet utbytte på 736 mill. kroner er 395 mill. kroner satt av til samfunnsutbytte, mens egenkapitalbevisene fikk utbetalt 341 mill. kroner 20.09.22.

Avsluttende kommentarer - utsiktene fremover

Utviklingen i nordnorsk økonomi har i snart femten år vært bedre enn snittet av landet for øvrig. Det er fortsatt rekordlav arbeidsledighet og viktige bransjer i regionen går godt, også drevet av høye råvarepriser, som igjen delvis skyldes den pågående krigen i Ukraina. Regionen har også hatt og har de nærmeste årene utsikter til fortsatt lave kraftpriser.

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

Den største usikkerheten på lang sikt er effektene av de vedvarende og kraftige rentehevingene, og ikke minst hvor høyt renten skal og hvor lenge den skal ligge der før inflasjonen begynner å avta. Høy rente er negativt for mange næringer, og vi merker det nok i første omgang på redusert igangsetting av nye bolig, bygg- og anleggsprosjekter. Vi forventer fallende eiendomspriser, og den langsiktige effekten av grunnrentebeskatning og en kraftig skjerpelse av formueskatten for havbruk fra i fjor vil gi negative impulser til Nordnorsk økonomi. Høye priser på både laks og hvitfisk drar i motsatt retning. Det samme gjør lave kraftpriser. En stor offentlig sektor har tidligere vist seg gunstig for regionen i nedgangstider. Det forventes at store deler av økte forsvarsbevilgninger også vil tilfalle regionen. Totaleffekten av dette er ikke gitt, men det er ingen grunn til å forvente at Nord-Norge vil komme dårligere ut enn resten av landet, tvert imot kan det hende at vi også denne gangen får en bedre utvikling enn snittet for landet for øvrig.

SpareBank1 Nord-Norge er godt posisjonert, svært solid og likvid, med en god kundeportefølje og en sterk markedsposisjon i en landsdel med gode forutsetninger for en fortsatt gunstig økonomisk utvikling. Gjennom økt kundefokus og grundig kjennskap til folk og næringer i landsdelen vil vi beholde styrke vår markedsposisjon både i 2022 og i fremtiden.

De fremtidige utsiktene for konsernet vurderes som gode.

Tromsø, 26.10.22

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Resultatregnskap

Morbank

(Beløp i mill kroner)

				Konsern					
3.KV.21	3.KV.22	30.09.21	30.09.22	Note	30.09.22	30.09.21	3.KV.22	3.KV.21	
551	907	1 651	2 324						
119	329	384	758						
432	578	1 267	1 566		1 789	1 480	654	505	
273	222	776	649						
17	13	50	39						
5	1	18	4						
261	210	744	614		939	1 080	312	366	
1	2	35	68						
20	1	656	453						
20	- 22	70	- 111						
41	- 19	761	410		16	449	6	140	
734	769	2 772	2 590		2 744	3 009	972	1 011	
144	136	430	406						
95	99	283	314						
19	18	61	52						
23	22	68	66						
281	275	842	838		1 180	1 176	388	395	
453	494	1 930	1 752		1 564	1 833	584	616	
- 48	52	- 111	37						
501	442	2 041	1 715		1 523	1 956	528	663	
116	124	322	289						
385	318	1 719	1 426		1 188	1 580	389	532	
Delårsresultat tilordnes:									
Kontrollerende interesses andel									
Ikke-kontrollerende interesses andel									
Resultat per egenkapitalbevis									
1,75	1,44	7,84	6,49		5,25	7,16	1,73	2,42	

Utvidet resultatregnskap

3.KV.21	3.KV.22	30.09.21	30.09.22		30.09.22	30.09.21	3.KV.22	3.KV.21
385	318	1 719	1 426	Resultat etter skatt	1 188	1 580	389	532
<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>								
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	7	2	0	0
0	0	30	0	Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	30	0	0
0	0	- 8	0	Skatt	0	- 8	0	0
0	0	22	0	Sum	7	24	0	0
<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>								
0	0	- 15	0	Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler tilgjengelig for salg	0	- 15	0	0
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	179	- 12	107	21
0	0	0	0	Skatt	0	0	0	0
0	0	- 15	0	Sum	179	- 27	107	21
385	318	1 726	1 426	Periodens totalresultat	1 374	1 577	496	553
1,75	1,44	7,87	6,49	Totalresultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner	6,22	7,19	2,25	2,52

Balanse

Morbank

(Beløp i mill kroner)

31.12.21 30.09.22

Konsern

Noter

30.09.22

31.12.21

	31.12.21	30.09.22		Noter	30.09.22	31.12.21
Eiendeler						
	399	120	Kontanter og fordringer på sentralbanker		120	399
	89 049	93 069	Utlån	12,13,16	94 624	90 708
	1 504	1 521	Aksjer	16	1 537	1 519
	19 150	18 285	Sertifikater og obligasjoner	16	18 285	19 150
	1 089	1 913	Finansielle derivater	16,18	1 913	1 089
	4 720	4 829	Investering i DS, TS og FKV	14	5 033	4 837
	460	438	Driftsmidler	10	829	859
	306	1 026	Andre eiendeler	15	1 335	619
	116 677	121 201	Sum eiendeler		123 676	119 180
Gjeld						
	77 331	81 841	Innskudd	19	81 765	77 241
	17 527	14 785	Gjeld utstedelse av verdipapirer	20	14 785	17 527
	602	1 537	Finansielle derivater	16,18	1 537	602
	1 916	3 408	Annen gjeld	22	4 121	2 597
	4 560	5 743	Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	21	5 743	4 560
	101 936	107 314	Sum gjeld		107 951	102 527
Egenkapital						
	2 650	2 650	Eierandelskapital og overkursfond	23	2 650	2 650
	780	780	Fondsobligasjoner	23	780	780
	3 824	3 428	Utjevningsfond	23	4 192	4 619
	7 487	7 029	Grunnfondskapital	23	7 913	8 407
			Ikke-kontrollerende eierinteresser	23	190	197
	14 741	13 887	Sum egenkapital		15 725	16 653
	116 677	121 201	Sum gjeld og egenkapital		123 676	119 180

Endringer i egenkapitalen

(Beløp i mill kroner)	Eierandelskapital og overkursfond	Utjevnings fond	Grunnfonds kapital	Fonds obligasjoner	Sum kontrollerende interesser	Ikke- kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Konsern							
Egenkapital per 01.01.21	2 650	3 955	7 637	780	15 022		15 022
Totalresultat for perioden							
Periodens resultat		1 058	1 225		2 283	12	2 295
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		10	12		22		22
Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler tilgjengelig for salg		- 7	- 8		- 15		- 15
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger		- 47	- 54		- 101		- 101
Skatt på utvidede resultatposter		12	14		26		26
Sum utvidede resultatposter		- 32	- 36		- 68		- 68
Totalresultat for perioden		1 027	1 188		2 215	12	2 227
Transaksjoner med eierne							
Endring kontrollerende interesser		47	55		102	185	287
Utbetalt utbytte		- 392			- 392		- 392
Andre føringer mot EK		- 4	- 5		- 9		- 9
Årets renter hybridkapital		- 13	- 16		- 29		- 29
Vedtatt samfunnsutbytte			- 453		- 453		- 453
Sum transaksjoner med eierne		- 362	- 419		- 781	185	- 596
Egenkapital 31.12.2021	2 650	4 619	8 407	780	16 456	197	16 653
Egenkapital per 01.01.22	2 650	4 619	8 407	780	16 456	197	16 653
Totalresultat for perioden							
Periodens resultat		540	625		1 165	23	1 188
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		86	100		186		186
Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler tilgjengelig for salg							
Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger							
Skatt på utvidede resultatposter							
Sum utvidede resultatposter		86	100		186		186
Totalresultat for perioden		626	725		1 351	23	1 374
Transaksjoner med eierne							
Endring kontrollerende interesser							
Ny fondsobligasjon							
Utbetalt utbytte		- 1 044			- 1 044	- 30	- 1 074
Andre føringer mot EK		3	4		7		7
Årets renter hybridkapital		- 13	- 14		- 27		- 27
Vedtatt samfunnsutbytte			- 1 208		- 1 208		- 1 208
Sum transaksjoner med eierne		- 1 054	- 1 218		- 2 272	- 30	- 2 302
Egenkapital 30.09.22	2 650	4 192	7 913	780	15 535	190	15 725

Kontantstrømoppstilling

Morbank			Konsern	
(Beløp i mill kroner)				
31.12.21	30.09.22		30.09.22	31.12.21
2 593	1 715	Resultat før skatt	1 523	2 794
78	52	+ Ordinære avskrivninger	69	104
4	0	+ Nedskrivninger og gevinst/tap anleggsmidler	0	4
- 70	37	+ Tap på utlån, garantier m.v.	41	- 235
395	289	- Skattekostnader/Resultat virksomhet holdt for salg	335	499
2 210	1 515	Tilført fra årets drift	1 298	2 168
- 570	2 461	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	2 509	- 454
933	-1 544	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	-1 540	904
- 710	-4 057	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	-3 957	- 725
-1 870	848	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	847	-1 876
2 988	4 510	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	4 524	2 991
2 981	3 733	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet	3 681	3 008
-29	-30	- Investeringer i varige driftsmidler	-39	-49
57	0	+ Salg av varige driftsmidler	0	57
- 274	0	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap	0	- 274
508	-109	Innbetalinger/Endringer tilknyttede selskap/datterselskap	- 10	409
262	- 139	B. Likviditetsendring fra investeringer	- 49	143
- 29	- 27	Utbetalte renter hybridkapital	- 27	- 29
- 49	- 35	Utbetalinger leasing	- 43	- 53
- 845	-2 252	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/vedtatte utdelinger	-2 282	- 845
-4 791	-4 764	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-4 764	-4 820
0	2 022	Innbetalinger/Endringer gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 022	0
- 501	- 109	Utbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	- 109	- 501
3 011	1 292	Innbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	1 292	3 011
		Innbetaling fra ikke-kontrollerende interesser		125
-3 204	-3 873	C. Likviditetsendring fra finansiering	-3 911	-3 112
39	- 279	A + B + C. Sum endring likvider	- 279	39
360	399	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	399	360
399	120	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	120	399

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter og fordringer på sentralbanken.

Endringer i forpliktelser finansiering morbank og konsern	Senior	Etterstilt	Ansvarlig lån
	obligasjons- gjeld	obligasjons- gjeld	
Balanse 01.01.22	17 527	3 509	1 051
Endringer fra finansielle kontantstrømmer:			
Utstedt	1 565	1 000	
Tilbakekjøp	- 180		
Forfall eks. tilbakekjøp	-3 976		
Sum endringer fra finansielle kontantstrømmer	-2 591	1 000	0
Valutaeffekter	456	283	
Endring virkelig verdi	- 609	- 109	
Endring påløpte renter	2	8	1
Balanse 30.09.22	14 785	4 691	1 052

Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper

(Beløp i mill kroner)	3.KV.22	2.KV.22	1.KV.22	4.KV.21	3.KV.21	2.KV.21	1.KV.21	4.KV.20	3.KV.20	
Renteinntekter	981	823	739	682	621	623	616	631	636	
Rentekostnader	327	229	198	148	116	121	143	133	133	
Netto renteinntekter	654	594	541	534	505	502	473	498	503	
Provisjonsinntekter	281	280	261	301	335	332	299	323	333	
Provisjonskostnader	20	21	17	30	21	24	21	29	14	
Andre driftsinntekter	51	57	67	148	52	56	72	54	56	
Netto provisjons- og andre inntekter	312	316	311	419	366	364	350	348	375	
Utbytte	2	65	1	1	1	20	14	29	2	
Inntekter av eierinteresser	28	18	11	189	118	154	71	85	125	
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	- 24	- 149	64	155	21	26	24	- 2	65	
Netto inntekter på finansielle investeringer	6	- 66	76	345	140	200	109	112	192	
Sum inntekter	972	844	928	1 298	1 011	1 066	932	958	1 070	
Personalkostnader	213	203	207	293	217	210	216	228	217	
Administrasjonskostnader	100	113	120	150	109	110	103	111	119	
Avskrivninger	22	23	24	24	24	27	29	27	27	
Andre driftskostnader	53	57	45	105	45	46	40	66	35	
Sum kostnader	388	396	396	572	395	393	388	432	398	
Resultat før tap	584	448	532	726	616	673	544	526	672	
Tap	56	17	- 32	- 112	- 47	- 23	- 53	73	58	
Resultat før skatt	528	431	564	838	663	696	597	453	614	
Skatt	139	86	110	123	131	121	124	79	117	
Resultat etter skatt	389	345	454	715	532	575	473	374	497	
Renter fondsobligasjon	9	8	10	8	7	7	7	7	7	
Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon	380	337	444	707	525	568	466	367	490	
Lønnsomhet										
Egenkapitalavkastning	1	10,1 %	9,0 %	11,6 %	18,0 %	13,7 %	15,4 %	13,0 %	10,4 %	14,4 %
Rentemargin		1,95 %	1,86 %	1,80 %	1,77 %	1,64 %	1,65 %	1,60 %	1,77 %	1,79 %
Kostnadsprosent	2	39,9 %	46,9 %	42,7 %	44,1 %	39,1 %	36,9 %	41,6 %	45,1 %	37,2 %
Balansetall										
Brutto utlån eks. formidlingslån		95 265	93 609	91 783	91 351	95 713	94 355	91 556	90 511	90 603
-herav utlån til finansinstitusjoner		1 944	1 447	1 539	1 365	1 172	1 661	1 299	1 534	1 393
-herav utlån til kunder		93 321	92 162	90 244	89 986	94 541	92 694	90 257	88 977	89 210
Brutto utlån til kunder inkl.formidlingslån		131 134	128 463	126 523	125 739	132 831	131 001	128 493	127 122	126 522
Utlånsvekst kunder inkl.formidlingslån siste 12 mnd	3	-1,3 %	-1,9 %	-1,5 %	-1,1 %	5,0 %	5,2 %	4,7 %	4,4 %	5,5 %
Innskudd		81 765	84 813	79 679	77 241	79 247	81 371	76 261	74 430	72 942
-herav innskudd fra finansinstitusjoner		1 646	1 308	1 095	1 092	1 024	499	551	1 272	1 255
-herav innskudd fra kunder		80 119	83 505	78 584	76 149	78 223	80 872	75 710	73 158	71 687
Innskuddsvekst kunder siste 12 mnd	3	2,4 %	3,3 %	3,8 %	4,1 %	9,1 %	10,7 %	7,2 %	7,5 %	9,8 %
Innskuddsdekning	4	85,9 %	90,6 %	87,1 %	84,6 %	82,7 %	87,2 %	83,9 %	82,2 %	80,4 %
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån	5	61,1 %	65,0 %	62,1 %	60,6 %	58,9 %	61,7 %	58,9 %	57,5 %	56,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6	122 342	121 897	119 977	120 264	120 535	120 019	118 042	116 810	116 688
Forvaltningskapital		123 676	125 737	120 773	119 180	122 080	123 975	118 785	117 298	119 021
Tap og mislighold										
Tap på utlån i % av bto utlån inkl.formidlingslån		0,03 %	-0,01 %	-0,02 %	-0,18 %	-0,09 %	-0,06 %	-0,04 %	0,26 %	0,20 %
Nto.misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto utlån inkl.formidlingslån		0,35 %	0,35 %	0,34 %	0,27 %	0,17 %	0,25 %	0,23 %	0,16 %	0,23 %
Soliditet										
Ren kjernekapital		13 182	13 753	13 464	13 097	13 048	12 877	12 206	12 019	11 905
Kjernekapital		14 098	14 669	14 618	14 001	14 020	13 849	13 178	12 991	12 881
Netto ansvarlig kapital		15 270	15 790	15 725	15 109	15 229	15 145	14 508	14 366	14 213
Beregningsgrunnlag		70 036	71 082	71 703	70 059	70 240	71 528	70 359	68 588	69 233
Ren kjernekapitaldekning		18,8 %	19,3 %	18,8 %	18,7 %	18,6 %	18,0 %	17,3 %	17,5 %	17,2 %
Kjernekapitaldekning		20,1 %	20,6 %	20,4 %	20,0 %	20,0 %	19,4 %	18,7 %	18,9 %	18,6 %
Kapitaldekning		21,8 %	22,2 %	21,9 %	21,6 %	21,7 %	21,2 %	20,6 %	20,9 %	20,5 %

- 1) Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt av IB 01.01 og UB egenkapital hvert kvartal. Bankens utstedte fondsobligasjoner er regnskapsmessig klassifisert som egenkapital. I beregningen av egenkapitalavkastning er imidlertid fondsobligasjoner holdt utenfor, og tilhørende rentekostnader er fratrukket i resultatet.
- 2) Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter
- 3) I beregningen av vekst inngår det salg av utlån- og innskuddsportefølje til Sparebank 1 Helgeland per 4 kv. 2021
- 4) Innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån.
- 5) Innskudd fra kunder i prosent av brutto ulån inklusive formidlingslån
- 6) Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av IB 01.01, og forvaltningskapital UB hvert kvartal

Note 1 – Regnskapsprinsipper

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

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

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

Note 2 - Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

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

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

Beregningen av forventet kredittap gjøres månedlig og tar utgangspunkt i en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall, der det også tas hensyn til tidsverdien av forventede kontantstrømmer. Analysen baseres på relevant informasjon som er tilgjengelig per rapporteringstidspunktet, og bygger på tre makroøkonomiske scenarier for å ta hensyn til ikke-lineære aspekter av forventede tap.

SC1 «Base case» representere det mest sannsynlige utfallet

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

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

De ulike scenarioene benyttes for å justere aktuelle parametere for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til de respektive scenarioene innregnes som tap.

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

For nærmere beskrivelser se årsregnskapets note 13.

Hovedpunkter

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

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

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

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

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

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

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

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

Alle engasjementer med vurdert høy risiko ligger på watchlist.

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

Sensitivitetsanalyse

Nedenfor vises en sensitivitetsanalyse for morbank, basert på tall per 30.09.22.

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

Segment	10% økning PD-faktor	10% økning LGD-faktor	20% økning PD-faktor*)	Scenarivekting**)		
				SC1=100% SC2=0% SC3=0%	SC1=0% SC2=100% SC3=0%	SC1=0% SC2=0% SC3=100%
PM	5,0 %	5,7 %	18,0 %	-18,9 %	31,5 %	-31,3 %
BM	7,0 %	7,6 %	18,3 %	-19,5 %	32,8 %	-33,6 %
Total	6,8 %	7,4 %	18,3 %	-19,5 %	32,6 %	-33,3 %

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

**) Effekt av å gå fra nåværende vekting på 50%, 40% og 10% for scenario 1, 2 og 3.

Note 3 - Endring i konsernstruktur

Det har ikke vært noen endringer i konsernstruktur 3. kvartal 2022.

Note 4 - Segmentinformasjon

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

Konsern 30.09.22

(Beløp i mill kroner)

	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital- marked	SpareBank 1 Regnskaps- huset Nord-Norge	Eiendoms- Megler 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord-Norge	SpareBank 1 Helgeland	Ufordelt / Elimin- eringer	Totalt
Netto renteinntekter	831	720	8	0	1	220	0	9	1 789
Netto provisjons- og andre inntekter	519	115	19	170	188	- 11	0	- 62	939
Netto inntekter på finansielle investeringer	0	6	15	0	0	0	0	- 6	16
Sum kostnader	518	283	31	140	170	48	0	- 11	1 180
Resultat før tap	832	557	12	30	19	161	0	- 47	1 564
Tap	2	35	0	0	0	4	0	0	41
Resultat før skatt	831	522	12	30	19	157	0	- 46	1 523
Brutto utlån	46 807	36 768	0	0	0	8 564	0	3 126	95 265
Tapsavsetninger utlån	- 75	- 472	0	0	0	- 93	0	- 1	- 641
Andre eiendeler	85	8 027	1 016	241	116	76	0	19 493	29 053
Sum eiendeler per segment	46 817	44 323	1 016	241	116	8 547	0	22 617	123 677
Innskudd fra kunder	43 615	35 957	0	0	0	0	0	547	80 119
Annen gjeld og egenkapital	3 202	8 366	1 016	241	116	8 547	0	22 070	43 557
Sum egenkapital og gjeld per segment	46 817	44 323	1 016	241	116	8 547	0	22 617	123 676

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

Konsern 30.09.21

(Beløp i mill kroner)

	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital- marked	SpareBank 1 Regnskaps- huset Nord-Norge	Eiendoms- Megler 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord-Norge	SpareBank 1 Helgeland	Ufordelt / Elimin- eringer	Totalt
Netto renteinntekter	608	590	9	0	2	211	78	- 18	1 480
Netto provisjons- og andre inntekter	579	102	30	165	191	9	63	- 59	1 080
Netto inntekter på finansielle investeringer	0	9	17	0	0	0	0	423	449
Sum kostnader	553	288	35	132	156	77	20	- 85	1 176
Resultat før tap	634	413	20	34	36	144	122	431	1 833
Tap	- 5	- 79	0	0	0	- 12	- 25	- 2	- 123
Resultat før skatt	640	492	20	34	36	156	147	433	1 956
Brutto utlån	45 888	33 793	0	0	0	7 660	5 689	2 685	95 715
Tapsavsetninger utlån	- 67	- 447	0	0	0	- 85	- 11	0	- 610
Andre eiendeler	103	6 762	580	247	144	97	8	19 034	26 975
Sum eiendeler per segment	45 924	40 107	580	247	144	7 672	5 686	21 719	122 080
Innskudd fra kunder	40 634	33 581	0	0	0	0	3 171	837	78 223
Annen gjeld og egenkapital	5 290	6 527	580	247	144	7 672	2 515	20 882	43 857
Sum egenkapital og gjeld per segment	45 924	40 107	580	247	144	7 672	5 686	21 719	122 080

Note 5 - Kapitaldekning

Morbank		Konsern	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>			
31.12.21	30.09.22	30.09.22	31.12.21
Egenkapital			
2 650	2 650	2 650	2 650
780	780	780	780
3 824	3 428	4 192	4 619
7 487	7 029	7 913	8 407
0	0	190	197
14 741	13 887	15 725	16 653
Kjernekapital			
- 780	- 780	- 780	- 780
-1 516	0	0	-1 516
0	- 713	- 594	0
0	0	- 53	- 62
0	0	- 134	- 138
- 33	- 35	- 47	- 69
- 26	0	0	- 34
0	0	- 722	- 812
- 171	- 247	- 213	- 145
12 214	12 112	13 182	13 097
Øvrig kjernekapital			
780	780	962	952
- 48	- 46	- 46	- 48
12 946	12 846	14 098	14 001
Tilleggskapital			
1 050	1 050	1 327	1 317
56	108	60	18
- 227	- 215	- 215	- 227
13 825	13 788	15 270	15 109

Morbank		Konsern	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>			
31.12.21	30.09.22	30.09.22	31.12.21
Beregningsgrunnlag			
4 561	4 564	4 574	4 583
14 441	14 278	14 947	15 138
553	584	653	601
12 434	11 401	19 354	19 181
690	756	780	709
8 288	8 248	0	0
40 967	39 832	40 309	40 212
0	0	2	3
486	485	534	626
1	0	3	2
2 087	2 069	998	1 241
2 378	2 746	5 525	5 358
191	201	4 928	4 354
307	392	649	661
3	5	198	195
1 169	1 015	1 391	1 362
3 613	3 651	6 167	6 217
929	910	1 652	1 627
11 163	11 474	22 046	21 646
52 130	51 306	62 355	61 858
33	0	0	33
6 051	5 819	6 985	7 239
371	136	695	929
58 585	57 261	70 036	70 059
Kapitaldekning			
20,8 %	21,2 %	18,8 %	18,7 %
22,1 %	22,4 %	20,1 %	20,0 %
23,6 %	24,1 %	21,8 %	21,6 %
10,7 %	10,4 %	8,0 %	8,3 %

Note 6 - Renteinntekter

Morbank				Konsern			
(Beløp i mill kroner)							
3.KV.21	3.KV.22	30.09.21	30.09.22	30.09.22	30.09.21	3.KV.22	3.KV.21
Renteinntekter							
14	44	40	105	8	2	3	1
447	664	1 316	1 739	2 055	1 563	778	530
60	92	197	226	226	199	91	61
0	0	0	0	0	0	0	0
30	107	98	254	254	96	109	29
551	907	1 651	2 324	2 543	1 860	981	621
Rentekostnader							
8	19	27	54	48	27	12	8
50	189	167	403	402	163	191	47
44	102	140	245	245	140	102	44
4	8	13	20	23	13	11	4
106	318	347	722	718	343	316	103
13	11	37	36	36	37	11	13
432	578	1 267	1 566	1 789	1 480	654	505
1,43 %	1,89 %	1,42 %	1,74 %	1,95 %	1,64 %	1,95 %	1,64 %

Note 7 - Provisjons- og andre driftsinntekter

Morbank					Konsern			
<i>(Beløp i mill kroner)</i>								
3.KV.21	3.KV.22	30.09.21	30.09.22		30.09.22	30.09.21	3.KV.22	3.KV.21
112	49	314	185	Provisjon fra formidlingslån	185	314	49	112
62	71	176	183	Betalingstjenester	183	176	71	62
50	51	150	149	Salgsprovisjon forsikringsprodukter	149	150	51	50
9	10	24	24	Garantiprovisjoner	24	23	10	8
				Eiendomsmegling	85	101	29	32
18	20	49	44	Forvaltning	44	49	20	18
17	18	41	52	Kredittformidling	52	41	18	17
5	3	22	12	Øvrige provisjonsinntekter	100	112	33	36
273	222	776	649	Sum provisjonsinntekter	822	966	281	335
17	13	50	39	Provisjonskostnader	58	66	20	21
256	209	726	610	Netto provisjonsinntekter	764	900	261	314
				Regnskapstjenester	170	165	47	47
5	1	18	4	Andre driftsinntekter	5	15	4	5
261	210	744	614	Netto provisjons- og andre inntekter	939	1 080	312	366
38 %	27 %	37 %	28 %	Andel av total netto kjerneinntekter	34 %	42 %	32 %	42 %

Note 8 - Netto inntekter fra finansielle investeringer

Morbank				Konsern			
<i>(Beløp i mill kroner)</i>							
3.KV.21	3.KV.22	30.09.21	30.09.22	30.09.22	30.09.21	3.KV.22	3.KV.21
Vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet							
Inntekter fra aksjer							
1	2	35	68	68	35	2	1
20	1	656	453				
16	- 8	58	- 11	57	343	28	118
				- 9	60	- 10	18
Inntekter fra sertifikater og obligasjoner							
- 3	- 34	8	- 134	- 134	8	- 34	- 3
Inntekter fra derivater/sikringsforretninger							
6	20	0	45	45	0	20	6
1	0	4	- 11	- 11	3	0	0
41	- 19	761	410	16	449	6	140
Vurdert til amortisert kost							
Inntekter fra sertifikater og obligasjoner							
0	0	0	0	0	0	0	0
Verdiendring og netto gevinst fra valutahandel							
41	- 19	761	410	16	449	6	140

Note 9 - Driftskostnader

Morbank				Konsern				
<i>(Beløp i mill kroner)</i>								
3.KV.21	3.KV.22	30.09.21	30.09.22	30.09.22	30.09.21	3.KV.22	3.KV.21	
109	101	321	298	Lønnskostnader	482	506	165	171
11	10	29	30	Pensjonskostnader	41	39	11	16
24	25	80	78	Sosiale kostnader	100	98	37	30
144	136	430	406	Sum personalkostnader	623	643	213	217
67	61	201	204	IT-kostnader	217	218	63	73
28	38	82	110	Øvrige administrasjonskostnader	116	104	37	36
19	18	61	52	Avskrivninger	69	80	22	24
6	5	16	13	Driftskostnader eiendommer	14	16	5	5
17	17	52	53	Øvrige driftskostnader	141	115	48	40
281	275	842	838	Sum kostnader	1 180	1 176	388	395

Note 10 - Leieavtaler

På startdatoen for en leieavtale innregner konsernet en forpliktelse til å betale leie og en eiendel som representerer retten til å bruke den underliggende eiendelen i leieperioden ("bruksrett"). Konsernet fastsetter leieforpliktelsene og bruksrettene til nåverdien av gjenværende leiebetalinger, diskontert ved hjelp av konsernets marginale lånerente. Benyttet diskonteringsrente ved fastsettelse er 2,09 %.

Rentekostnader på leieforpliktelsen kostnadsføres løpende og bruksretter avskrives lineært over leieperioden.

Konsernets leide eiendeler inkluderer i all hovedsak kontorer og naturlig tilknyttede lokaliteter. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens periode. Konsernet vurderer løpende og ved inngåelse av en avtale om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

Leieperiode varierer fra 2 til 14 år.

Morbank		Konsern		
<i>(Beløp i mill kroner)</i>				
31.12.21	30.09.22		30.09.22	31.12.21
Bruksrett				
388	336	Balanseført verdi 01.01.	387	435
21	4	Tilgang	4	26
-42	-3	-Avgang	-3	-42
5	18	Andre endringer	20	6
372	354	Balanseført verdi ved periodens slutt	408	426
36	26	Avskrivninger i perioden	28	39
336	328	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	379	387
Leieforpliktelse				
393	343	Balanseført verdi 01.01.	397	443
21	4	Nye avtaler i perioden	4	26
-41	-30	Leiebetalinger i perioden - avdrag	-33	-44
8	5	Renter	6	9
-38	14	Andre endringer	17	-37
343	337	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	391	397
Resultatregnskap				
36	26	Avskrivninger	28	39
8	5	Renter	6	9
44	31	Sum	35	48
Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm				
39	35	Inntil 1 år (årets)	43	43
33	33	1-2 år	40	41
32	31	2-3 år	38	38
30	31	3-4 år	37	35
30	31	4-5 år	36	35
180	159	Mer enn 5 år	247	269
344	319	Totalt	439	462

Note 11 - Tapskostnader

Morbank				Konsern				
(Beløp i mill kroner)								
3.KV.21	3.KV.22	30.09.21	30.09.22	30.09.22	30.09.21	3.KV.22	3.KV.21	
Bokførte tap								
- 1	- 18	- 7	22	Periodens endring individuelle tapsavsetninger	24	- 11	- 16	- 5
- 68	59	- 132	3	Periodens endring gruppevise tapsavsetninger	1	- 147	62	- 68
22	12	33	19	Konstaterte tap	25	42	13	27
- 1	- 2	- 5	- 7	Inngang på tidligere avskrevne tap	- 9	- 7	- 3	- 1
- 48	52	- 111	37	Periodens tapskostnader	41	- 123	56	- 47
Tap fordelt på sektor og næring								
- 20	1	- 75	- 8	Eiendom	- 8	- 76	0	- 20
- 6	21	- 7	28	Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	28	- 7	21	- 6
- 5	13	- 15	12	Fiske og havbruk	10	- 13	12	- 3
- 14	- 1	- 11	3	Industri	5	- 14	1	- 16
- 2	1	- 2	- 1	Jordbruk og skogbruk	- 2	- 3	0	- 3
6	5	3	3	Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	5	- 3	7	3
- 2	5	2	9	Tjenesteytende virksomhet	11	4	7	1
8	1	20	- 9	Transport	- 12	18	- 2	9
- 2	2	- 9	0	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	1	- 11	4	- 1
- 37	49	- 94	37	Sum tap bedriftsmarked	39	- 104	50	- 36
- 11	3	- 17	0	Sum tap personmarked	1	- 19	5	- 11
- 48	52	- 111	37	Periodens tapskostnader	41	- 123	56	- 47

Note 12 - Utlån

Utlån til virkelig verdi

Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap

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

Utlån til virkelig verdi - Utlån til kunder med fast rente

Virkelig verdi fastsettes ved at lånenes faktiske kontantstrømmer neddiskonteres med en diskonteringsfaktor basert på swaprente tillagt et marginkrav. I marginkravet inngår kredittpåslag, administrativt påslag, forventet tap og likviditetspremie. Banken vurderer fortløpende endringer i observerbare markedsrenter som kan påvirke verdien av disse lånene. Det gjøres også en fortløpende vurdering av mulige forskjeller mellom diskonteringsrente og observerbare markedsrenter for tilsvarende utlån. Banken foretar nødvendige justeringer av diskonteringsrenten dersom denne forskjellen blir betydelig. Det er ikke gjort endringer i marginkravet i diskonteringsrenten per 30.09.22. Verdiendringer på lånene inngår i sin helhet i resultatet på linjen netto verdiendringer på finansielle eiendeler. Sensitiviteten mot diskontering per 30.09.22 ville medføre en resultat effekt på ca. -13 mill. kroner per + 10 bp endret diskonteringsrente.

Utlån til amortisert kost

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

Morbank				Konsern	
(Beløp i mill kroner)					
31.12.21	30.09.22			30.09.22	31.12.21
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost					
484	612	Utlån og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		612	484
7 007	8 238	Utlån og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		1 332	881
7 491	8 850	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 944	1 365
Utlån til kunder til amortisert kost					
70 815	72 722	Utlån til amortisert kost		81 265	78 680
70 815	72 722	Brutto utlån til kunder til amortisert kost		81 265	78 680
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet					
5 629	5 101	Utlån til kunder med fast rente		5 114	5 642
5 664	6 942	Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap		6 942	5 664
11 293	12 044	Brutto utlån til virkelig verdi		12 056	11 306
82 108	84 766	Brutto utlån til kunder		93 321	89 986
89 598	93 617	Brutto utlån		95 265	91 351
Formidlingslån					
35 439	37 531	Utlån fraregnet og overført til SpareBank 1 Boligkreditt		37 531	35 439
314	281	Utlån fraregnet og overført til SpareBank 1 Næringskreditt		281	314
35 753	37 813	Brutto formidlingslån fraregnet		37 813	35 753
125 352	131 429	Brutto utlån inklusiv formidlingslån		133 077	127 105
Tapsavsetninger - til reduksjon av eiendeler					
- 156	- 183	Tapsavsetninger utlån - trinn 1		- 210	- 184
- 234	- 219	Tapsavsetninger utlån - trinn 2		- 254	- 269
- 159	- 146	Tapsavsetninger utlån - trinn 3		- 177	- 190
89 049	93 069	Netto utlån eksklusiv formidlingslån		94 624	90 708

Morbank 30.09.22

(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Eiendom	15 600	43	- 85	- 113	- 60	15 386
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	11 305	0	- 18	- 20	- 6	11 261
Fiske og havbruk	7 970	24	- 31	- 14	- 3	7 945
Industri	1 301	15	- 3	- 7	- 26	1 280
Jordbruk og skogbruk	965	33	- 1	- 2	- 1	995
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3 079	34	- 8	- 9	- 3	3 093
Offentlig forvaltning	189	0	0	0	0	189
Tjenesteytende virksomhet	1 910	84	- 7	- 12	- 7	1 967
Transport og lagring	2 205	43	- 4	- 8	- 7	2 229
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	1 692	21	- 7	- 11	- 6	1 689
Sum Bedriftsmarked	46 217	296	- 164	- 196	- 119	46 034
Sum Personmarked	35 355	11 748	- 19	- 23	- 27	47 035
Sum Utlån	81 573	12 044	183	219	146	93 069

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Eiendom	1 148	- 15	- 37	- 4	- 56
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	141	- 1	0	0	- 1
Fiske og havbruk	849	- 1	0	0	- 1
Industri	398	- 1	- 2	0	- 2
Jordbruk og skogbruk	102	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	802	- 2	- 2	0	- 4
Offentlig forvaltning	392	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	995	- 3	0	0	- 4
Transport og lagring	507	0	- 1	0	- 2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	516	- 1	- 1	- 2	- 5
Sum Bedriftsmarked	5 850	- 24	- 43	- 7	- 74
Sum Personmarked	1 570	0	0	0	0
Sum Utlån	7 420	- 24	- 44	- 7	- 75

Konsern 30.09.22
(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Eiendom	15 744	43	- 85	- 114	- 62	15 527
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	4 308	0	- 18	- 20	- 6	4 264
Fiske og havbruk	8 827	24	- 37	- 16	- 4	8 794
Industri	1 834	15	- 5	- 15	- 29	1 800
Jordbruk og skogbruk	1 102	33	- 1	- 2	- 1	1 130
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	4 001	34	- 11	- 15	- 6	4 004
Offentlig forvaltning	202	0	0	0	0	202
Tjenesteytende virksomhet	2 763	84	- 12	- 16	- 10	2 809
Transport og lagring	3 010	55	- 6	- 13	- 11	3 035
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	2 186	21	- 11	- 16	- 8	2 173
Sum Bedriftsmarked	43 977	308	- 186	- 226	- 136	43 737
Sum Personmarked	39 232	11 748	- 24	- 27	- 41	50 888
Sum Utlån	83 208	12 056	- 210	- 254	- 177	94 624

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Eiendom	1 090	- 15	- 37	- 4	- 56
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	122	- 1	0	0	- 1
Fiske og havbruk	922	- 1	0	0	- 1
Industri	445	- 1	- 2	0	- 2
Jordbruk og skogbruk	102	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	860	- 2	- 2	0	- 4
Offentlig forvaltning	392	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	1 130	- 3	0	0	- 4
Transport og lagring	590	0	- 1	0	- 2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	715	- 1	- 1	- 2	- 5
Sum Bedriftsmarked	6 369	- 24	- 43	- 7	- 74
Sum Personmarked	1 570	0	0	0	0
Sum Utlån	7 940	- 24	- 44	- 7	- 75

Morbank 30.09.22
(Beløp i mill kroner)

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurdering	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.22	76 675	7 904	496	85 075
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	3 035	-3 015	- 20	0
til (-fra) trinn 2	-2 517	2 542	- 25	0
til (-fra) trinn 3	- 30	- 97	127	0
Netto ny måling av tap	-4 067	106	- 3	-3 964
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	27 872	854	33	28 759
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-18 414	-2 364	- 99	-20 877
Totalt engasjement til amortisert kost	82 555	5 930	509	88 994
Utlån til virkelig verdi over resultat				12 044
Totalt engasjement 30.09.22	82 555	5 930	509	101 037
Utenom balanse	-6 327	-1 061	- 32	-7 420
Brutto utlån	76 228	4 869	477	93 617
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 183	- 219	- 146	- 547
Netto utlån	76 045	4 650	331	93 069

Konsern 30.09.22
(Beløp i mill kroner)

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisikovurdering	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.22	78 639	8 201	549	87 389
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	3 327	-3 298	- 28	0
til (-fra) trinn 2	-2 899	2 944	- 45	0
til (-fra) trinn 3	- 54	- 145	199	0
Netto ny måling av tap	-4 682	61	- 33	-4 653
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	30 174	1 046	41	31 261
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-21 112	-1 699	- 38	-22 849
Totalt engasjement til amortisert kost	83 392	7 111	645	91 148
Utlån til virkelig verdi over resultatet				12 056
Totalt engasjement 30.09.22	83 392	7 111	645	103 204
Utenom balanse	-6 764	-1 141	- 34	-7 940
Brutto utlån	76 628	5 970	611	95 265
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 210	- 254	- 177	- 641
Netto utlån	76 418	5 716	434	94 624

Note 13 - Tapsavsetninger

Morbank

(Beløp i mill kroner)

Morbank				Konsern				
Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Endring i tapsavsetninger	Sum	Trinn 3	Trinn 2	Trinn 1
-170	-259	-169	-598	Tapsavsetninger 01.01.22	-692	-200	-294	-198
			-549	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-643			
			-49	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-49			
				Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:				
-88	85	3	0	til (-fra) trinn 1	0	3	95	-98
8	-12	4	0	til (-fra) trinn 2	0	5	-15	10
0	5	-5	0	til (-fra) trinn 3	0	-7	6	0
70	-77	-26	-33	Netto økning/reduksjon i saldo	-27	-26	-85	84
-76	-43	-5	-124	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-137	-5	-48	-84
49	41	43	133	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	140	45	44	51
-207	-262	-153	-622	Tapsavsetninger 30.09.22	-716	-184	-297	-235
				Tapsavsetninger segmentert på markeder				
-19	-23	-27	-69	Sum personmarked	-93	-41	-28	-24
-188	-239	-126	-553	Sum bedriftsmarked	-624	-143	-269	-211
-207	-262	-153	-622	Tapsavsetninger 30.09.22	-716	-184	-297	-235
			-547	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-641			
			-75	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-75			

Forklaringer til tabellen:

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

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

Resultat fra DS fullt ut konsolidert inn i konsernregnskapet

(Beløp i mill kroner)

Selskap	Eierandel	Resultat etter skatt per		Resultat etter skatt	
		30.09.22	30.09.21	3.KV.22	3.KV.21
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	100 %	0	0	- 3	0
Fredrik Langes Gate 20 AS	100 %	2	1	1	0
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	85 %	118	116	38	36
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	85 %	23	26	3	6
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	85 %	15	28	4	4
Total		158	171	43	46

Resultat fra TS og FKV konsolidert inn i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden

(Beløp i mill kroner)

Selskap	Eierandel	Resultat etter skatt per		Resultat etter skatt		Balansført verdi	
		30.09.22	30.09.21	3.KV.22	3.KV.21	30.09.22	31.12.21
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 %	- 16	- 2	- 3	- 2	65	82
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %	46	298	17	83	2 133	2 218
SpareBank 1 Kreditt AS	19,22 %	9	11	3	10	254	199
SpareBank 1 Boligkreditt AS	15,92 %	2	15	8	9	1 989	1 828
SpareBank 1 Næringskreditt AS	3,09 %	0	2	0	0	60	63
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00 %	0	0	0	0	134	134
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00 %	1	0	0	0	43	42
SpareBank 1 Forvaltning AS	13,27 %	21	25	6	19	118	105
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,44 %	0	0	0	0	1	1
SpareBank 1 Kundepleie AS	26,67 %	2	0	0	0	24	22
SpareBank 1 Betaling AS	17,94 %	- 8	- 5	- 3	0	212	145
Total		57	343	28	118	5 033	4 837

Note 15 - Andre eiendeler

Morbank			Konsern	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>				
31.12.21	30.09.22		30.09.22	31.12.21
0	0	Overtatte eiendeler	0	0
3	11	Resultatførte ikke mottatte inntekter	11	79
0	0	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	115	116
79	0	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	0	88
86	748	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	820	114
138	267	Øvrige eiendeler 1)	389	222
306	1 026	Sum andre eiendeler	1 335	619

1) hvorav 75 mill kroner utgjør kapitalinnskudd i pensjonskassen

Note 16 - Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Finansielle instrumenter til virkelig verdi klassifiseres i ulike nivåer. Se nærmere forklaring i note 26 i årsrapport 2021.

Konsern

(Beløp i mill kroner)

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Eiendeler 30.09.22				
Aksjer	765	93	680	1 537
Obligasjoner	12 916	5 369		18 285
Finansielle derivater		1 913		1 913
Utlån til kunder med fast rente			5 114	5 114
Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap			6 942	6 942
Sum eiendeler	13 681	7 375	12 736	33 791

Forpliktelse 30.09.22

Finansielle derivater		1 537		1 537
Sum forpliktelse		1 537		1 537

Eiendeler 31.12.21

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

Forpliktelse 31.12.21

Finansielle derivater		602		602
Sum forpliktelse		602		602

Endringer i instrumenter til virkelig verdi, nivå 3:

(Beløp i mill kroner)	Finansielle eiendeler		
	Aksjer	Utlån til kunder med fast rente	Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap
Balanseført verdi per 31.12.21	607	5 642	5 664
Netto gevinster på finansielle instrumenter	73	- 219	
Tilgang/kjøp		562	3 280
Salg			- 836
Forfalt		- 871	-1 166
Balanseført verdi per 30.09.22	680	5 114	6 942

Note 17 - Likviditetsrisiko

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

Konsernets likviditetsrisiko dekkes ved opptak av fremmedkapital, samt gjennom bankens likviditetsreserve/buffer, herunder salg av boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt.

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

Gjennomsnittlig restløpetid på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var 3,4 år per 30.09.22.

Det kortsiktige likviditetsrisikomålet, Liquidity Coverage Ratio (LCR) viste ved utgangen av kvartalet 133 % (141 %).

NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 30.09.22 er 117 % (116 %).

Note 18 - Finansielle derivater

Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Virkelig verdi sikringer	30.09.22	31.12.21
Netto resultatført tap knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	160	- 127
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	- 153	120
Total virkelig verdi sikringer	7	-6

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

Til virkelig verdi over resultatet

Valutainstrumenter	30.09.22			31.12.21		
	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Valutaterminer (forwards)	1 589	32	59	2 090	14	22
Valutabytteavtaler (swap)	14 487	440	209	12 985	151	70
Sum ikke-standardiserte kontrakter	16 076	471	268	15 076	165	92
Standardiserte valutakontrakter (futures)						
Sum valutainstrumenter	16 076	471	268	15 076	165	92
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	33 639	1 323	607	36 530	686	445
Korte rentebytteavtaler (FRA)						
Andre rentekontrakter	260	71	70	244	27	25
Sum ikke-standardiserte kontrakter	33 899	1 394	676	36 774	713	470
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	33 899	1 394	676	36 774	713	470

Sikring av innlån

Renteinstrumenter	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld	Kontrakt	Eiendeler	Gjeld
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	12 518	48	585	14 496	212	41
Sum ikke-standardiserte kontrakter	12 518	48	585	14 496	212	41
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	12 518	48	585	14 496	212	41
Sum renteinstrumenter	46 417	1 442	1 261	51 270	924	511
Sum valutainstrumenter	16 076	471	268	15 076	165	92
Sum	62 493	1 913	1 537	66 346	1 089	602

Note 19 - Innskudd

(Beløp i mill kroner)

Morbank			Konsern	
31.12.21	30.09.22		30.09.22	31.12.21
Innskudd fra kredittinstitusjoner				
544	474	Innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	474	514
579	1 173	Innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 172	578
1 123	1 647	Sum innskudd fra kredittinstitusjoner	1 646	1 092
Innskudd fra kunder				
70 750	74 885	Innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	74 817	70 691
5 458	5 309	Innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	5 302	5 458
76 208	80 194	Sum innskudd fra kunder	80 119	76 149
77 331	81 841	Sum innskudd	81 765	77 241
Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring				
3 852	4 050	Eiendom	4 050	3 852
2 654	2 718	Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	2 718	2 654
2 675	3 845	Fiske og havbruk	3 845	2 675
1 565	1 455	Industri	1 455	1 565
532	545	Jordbruk og skogbruk	545	532
2 493	2 507	Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	2 507	2 493
7 988	8 952	Tjenesteytende virksomhet	8 877	7 929
2 108	2 290	Transport	2 290	2 108
2 973	3 260	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	3 260	2 973
26 840	29 622	Innskudd bedriftsmarked	29 547	26 781
8 486	7 907	Innskudd offentlig marked	7 907	8 486
40 882	42 665	Innskudd personmarked	42 665	40 882
76 208	80 194	Sum innskudd fra kunder	80 119	76 149

Note 20 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Endringer i verdipapirgjeld	Balanse 31.12.21	Emittert	Forfall og tilbakjøp	Valutakurs- endring	Verdi- endring	Endring i påløpte renter	Balanse 30.09.22
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak:							
Senior obligasjonsgjeld	17 527	1 565	-4 156	456	- 609	2	14 785
Sum senior obligasjonsgjeld	17 527	1 565	-4 156	456	- 609	2	14 785

Note 21 - Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital

Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Endringer i ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	Balanse 31.12.21	Emittert	Forfall og tilbakjøp	Valutakurs- endring	Verdiendring	Endring i påløpte renter	Balanse 30.09.22
Ansvarlig lånekapital	1 051					1	1 053
Etterstilt obligasjonsgjeld	3 510	1 000		282	- 109	8	4 690
Sum ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	4 560	1 000		282	- 109	9	5 743

Note 22 - Annen gjeld

Morbank

(Beløp i mill kroner)

Konsern

31.12.21	30.09.22		30.09.22	31.12.21
1 700	3 219	Andre forpliktelser	3 450	1 883
158	105	Påløpte kostnader	487	538
9	9	Utsatt skatt	109	127
49	75	Tapsavsetninger utenom balanseposter	75	49
1 916	3 408	Sum annen gjeld	4 121	2 597

Spesifikasjon av andre forpliktelser

343	337	Balansført leieforpliktelse iht. IFRS 16	397	443
735	292	Påløpt skatt	338	827
22	14	Skattetrekk	22	38
82	1 408	Kreditorer	1 476	97
350	1 038	Vedtatte gavefondssaker	1 038	350
168	130	Øvrig gjeld	179	128
1 700	3 219	Sum andre forpliktelser	3 450	1 883

Note 23 - Egenkapital

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

Morbank			Konsern	
<i>(Beløp i mill. kroner)</i>				
31.12.21	30.09.22		30.09.22	31.12.21
1 807	1 807	Eierandelskapital	1 807	1 807
843	843	Overkursfond	843	843
3 142	2 787	Utjevningfond	2 787	3 142
703		Avsatt, ikke vedtatt utbytte på EK bevis		703
- 22	- 20	EK bevis eiernes andel av annen egenkapital	942	865
	661	EK bevis eiernes andel av perioderesultat	551	
6 473	6 078	EK bevis eiernes andel av egenkapital	6 930	7 360
46,36 %	46,36 %	EK bevis eiernes %-andel av egenkapital	46,36 %	46,36 %
6 699	6 288	Grunnfondskapital	6 288	6 699
		Kompensasjonsfond		
813		Avsatt, ikke vedtatt samfunnsutbytte		813
- 24	- 24	Samfunnets andel av annen egenkapital	1 090	1 001
	765	Samfunnets andel av perioderesultat	637	
7 488	7 029	Samfunnets andel av egenkapital	8 015	8 513
53,64 %	53,64 %	Samfunnets %-andel av egenkapital	53,64 %	53,64 %
780	780	Fondsobligasjoner	780	780
14 741	13 887	Sum egenkapital	15 725	16 653

Fondsobligasjoner

Tre fondsobligasjoner utstedt av banken omfattes ikke av IFRS-regelverkets definisjon av gjeld, og er derfor klassifisert som egenkapital. Påløpte renter på fondsobligasjonslån er på denne bakgrunn ikke kostnadsført i resultatregnskapet, men er belastet direkte mot egenkapitalen.

Ved beregning av nøkkeltall tilknyttet egenkapitalen og egenkapitalbevisene, er derfor det regnskapsmessige resultatet fratrukket påløpte renter på fondsobligasjoner. I balansen er samtidig egenkapitalen fratrukket fondsobligasjoner. Dette sikrer at relevante nøkkeltall for bankens eiere beregnes på grunnlag av det resultat og den egenkapital som reelt sett tilhører eierne.

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

Morbank og konsern

(Beløp i mill. kroner)

Fondsobligasjoner	30.09.22	31.12.21
2099 3 mnd NIBOR + 3,30%		350
2099 3 mnd NIBOR + 3,30%	180	180
2099 3 mnd NIBOR + 3,30%	250	250
2099 3 mnd NIBOR + 2,60%	350	
Sum fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital	780	780
Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	4,35 %	3,73 %

Egenkapitalbevis

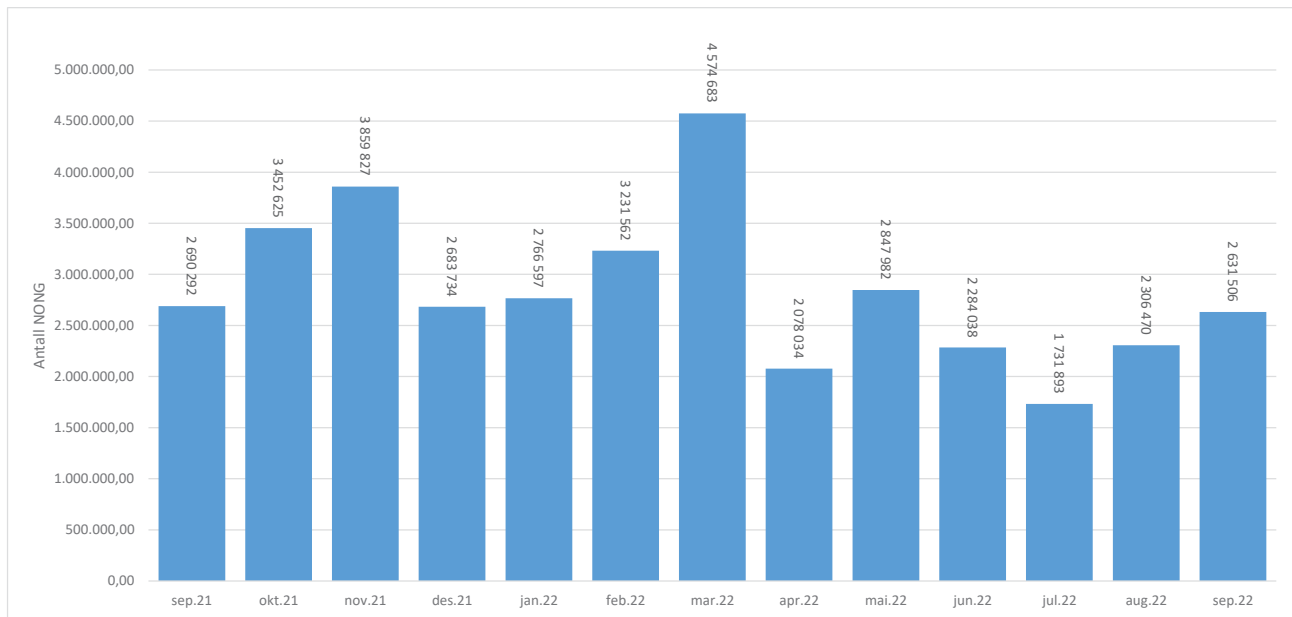
De 20 største egenkapitalbeviserne per 30.09.22

Eiere	Antall egenkapitalbevis	Andel av eierandelskapital
PARETO INVEST NORGE AS	4.067.477	4,05 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	3.527.492	3,51 %
PARETO AKSJE NORGE VERDIPAPIRFOND	3.252.656	3,24 %
GEVERAN TRADING CO LTD	2.944.856	2,93 %
MP PENSJON PK	2.424.322	2,41 %
The Northern Trust Comp, London Br	2.189.878	2,18 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	2.002.064	1,99 %
Brown Brothers Harriman & Co.	1.974.106	1,97 %
SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	1.859.215	1,85 %
FORSVARETS PERSONELLSERVICE	1.752.630	1,75 %
State Street Bank and Trust Comp	1.440.597	1,43 %
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NO	1.411.606	1,41 %
Landkreditt Utbytte	1.250.000	1,25 %
J.P. Morgan SE	1.039.180	1,04 %
Euroclear Bank S.A./N.V.	955.333	0,95 %
J.P. Morgan SE	864.207	0,86 %
The Bank of New York Mellon SA/NV	845.879	0,84 %
State Street Bank and Trust Comp	780.787	0,78 %
Brown Brothers Harriman & Co.	735.389	0,73 %
The Bank of New York Mellon SA/NV	666.760	0,66 %
Sum	35.984.434	35,84 %

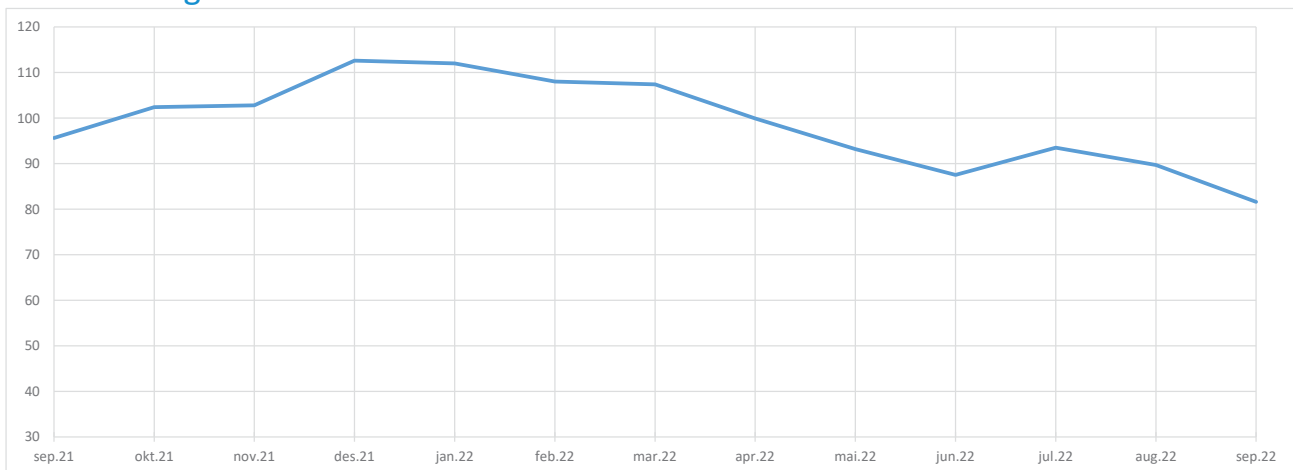
Utbyttepolicy

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

Omsetningsstatistikk



Kursutvikling NONG



Note 24 - Hendelser etter balansedagen

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