



**SpareBank**   
NORD-NORGE

# Kvartalsrapport

Regnskap 3. kvartal 2023

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

## Innholdsfortegnelse

Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall.....	1
Kvartalsrapport.....	2
Resultatregnskap.....	17
Utvidet Resultatregnskap.....	17
Balanse.....	18
Endringer i egenkapitalen.....	19
Kontantstrømoppstilling.....	20
Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper.....	21
Noter	
1 – Regnskapsprinsipper.....	22
2 – Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger.....	24
3 – Renteinntekter.....	26
4 – Provisjons- og andre driftsinntekter.....	27
5 – Netto inntekter fra finansielle investeringer.....	28
6 – Driftskostnader .....	29
7 – Leieavtaler .....	30
8 – Tapskostnader .....	31
9 – Segmentinformasjon .....	32
10 – Utlån .....	33
11 – Tapsavsetninger.....	37
12 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi.....	38
13 – Datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter ...	39
14 – Andre eiendeler.....	40
15 – Finansielle derivater.....	41
16 – Innskudd.....	42
17 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.....	43
18 – Annen gjeld .....	44
19 – Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital.....	45
20 – Egenkapital .....	46
21 – Kapitaldekning .....	49
22 – Likviditetsrisiko.....	52
23 – Endring i konsernstruktur.....	53
24 – Hendelser etter balansedagen.....	54
Revisjonsuttalelse.....	55

## Konsernets finansielle hovedtrekk og nøkkeltall

(Beløp i mill kroner og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)		<b>30.09.23</b>	%	30.09.22	%	31.12.22	%
Netto renteinntekter	7	<b>2 630</b>	<b>2,76 %</b>	1 789	1,95 %	2 556	2,09 %
Netto provisjons- og andre inntekter		<b>955</b>	<b>1,00 %</b>	939	1,02 %	1 234	1,01 %
Netto inntekter på finansielle investeringer		<b>100</b>	<b>0,11 %</b>	16	0,02 %	274	0,22 %
<b>Sum inntekter</b>	7	<b>3 685</b>	<b>3,87 %</b>	2 744	2,99 %	4 064	3,32 %
<b>Sum kostnader</b>	7	<b>1 315</b>	<b>1,38 %</b>	1 180	1,29 %	1 637	1,34 %
<b>Resultat før tap</b>		<b>2 370</b>	<b>2,49 %</b>	1 564	1,70 %	2 427	1,98 %
Tap	7	<b>25</b>	<b>0,03 %</b>	41	0,04 %	63	0,05 %
<b>Resultat før skatt</b>		<b>2 345</b>	<b>2,46 %</b>	1 523	1,66 %	2 364	1,93 %
Skatt		<b>553</b>	<b>0,58 %</b>	335	0,37 %	513	0,42 %
<b>Resultat etter skatt</b>	7	<b>1 792</b>	<b>1,86 %</b>	1 188	1,27 %	1 851	1,49 %
Renter fondsobligasjon	7	<b>39</b>		27		37	
<b>Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon</b>	7	<b>1 753</b>		1 161		1 814	
<b>Lønnsomhet</b>							
Egenkapitalavkastning	1, 7	<b>15,6 %</b>		10,2 %		11,9 %	
Rentemargin	2, 7	<b>2,76 %</b>		1,95 %		2,09 %	
Kostnadsprosent	3, 7	<b>35,7 %</b>		43,0 %		40,3 %	
<b>Balansetall og likviditet</b>							
		<b>30.09.23</b>		<b>30.09.22</b>		<b>31.12.22</b>	
Sum eiendeler		<b>128 728</b>		123 676		122 521	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4, 7	<b>126 909</b>		122 342		122 377	
Brutto utlån	5, 7	<b>99 808</b>		95 265		95 301	
Brutto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK	5, 7	<b>143 085</b>		133 077		135 031	
Innskudd	6, 7	<b>85 736</b>		81 765		80 669	
Liquidity Coverage Ratio (LCR)		<b>135</b>		133		146	
<b>Soliditet</b>							
Ren kjernekapitaldekning		<b>17,6 %</b>		18,8 %		17,3 %	
Kjernekapitaldekning		<b>18,9 %</b>		20,1 %		18,3 %	
Kapitaldekning		<b>20,9 %</b>		21,8 %		19,9 %	
Ren kjernekapital		<b>13 335</b>		13 182		12 351	
Kjernekapital		<b>14 328</b>		14 098		13 082	
Netto ansvarlig kapital		<b>15 870</b>		15 270		14 230	
Beregningsgrunnlag		<b>75 942</b>		70 036		71 399	
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) uten resultatandel		<b>7,7 %</b>		8,0 %		7,4 %	
<b>Nøkkeltall egenkapitalbevis (EKB)</b>							
Børskurs (NOK)		<b>95,70</b>		81,60		96,00	
Antall utstedte bevis (i mill.)		<b>100,40</b>		100,40		100,40	
Bokført egenkapital per EKB (NOK)		<b>69,38</b>		68,13		70,62	
Resultat per EKB (NOK)		<b>7,88</b>		5,15		8,13	
Pris / Resultat per EKB annualisert (NOK)		<b>9,11</b>		11,89		11,81	
Pris / Bok per EKB (NOK)		<b>1,38</b>		1,20		1,36	
<b>Lokalisering og bemanning</b>							
Antall kontorer		<b>15</b>		15		15	
Antall årsverk		<b>960</b>		849		852	

- 1 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.
- 2 Netto renteinntekter hittil i år i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital.
- 3 Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter.
- 4 Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av kvartalsvis forvaltningskapital og per 01.01.
- 5 Brutto utlån består av brutto utlån kunder og brutto utlån kredittinstitusjoner.
- 6 Innskudd består av innskudd kunder og innskudd kredittinstitusjoner.
- 7 Definert som alternative resultatmål, se vedlegg til kvartalsrapporten

# Kvartalsrapport SNN – 3. kvartal 2023

## Resultater og sentrale nøkkeltall

NOK mill	3Q23	3Q22	Endring	30.09.23	30.09.22	Endring
Resultat etter skatt	<b>512</b>	389	123	<b>1 792</b>	1 188	604
Resultat per egenkapitalbevis	<b>2,27</b>	1,70	0,57	<b>7,88</b>	5,15	2,73
Egenkapitalavkastning	<b>13,2 %</b>	10,1 %	3,1 %	<b>15,6 %</b>	10,2 %	5,5 %
Kostnadsprosent	<b>38,0 %</b>	39,9 %	1,9 %	<b>35,7 %</b>	43,0 %	7,3 %
Ren kjernekapitaldekning	<b>17,6 %</b>	18,8 %	-1,3 %	<b>17,6 %</b>	18,8 %	-1,3 %
Vekst utlån PM	<b>4,9 %</b>	6,5 %	-1,6 %	<b>4,1 %</b>	-4,6 %	8,7 %
Vekst utlån BM	<b>12,8 %</b>	12,2 %	0,6 %	<b>14,6 %</b>	6,4 %	8,2 %
Vekst sum utlån	<b>7,6 %</b>	8,3 %	-0,7 %	<b>7,5 %</b>	-1,3 %	8,8 %
Vekst innskudd PM	<b>-11,5 %</b>	-11,3 %	-0,2 %	<b>2,8 %</b>	-0,5 %	3,3 %
Vekst innskudd BM	<b>6,1 %</b>	-21,7 %	27,8 %	<b>7,6 %</b>	6,0 %	1,6 %
Vekst sum innskudd	<b>-3,3 %</b>	-16,2 %	12,9 %	<b>5,0 %</b>	2,4 %	2,6 %
Resultat fra eierinteresser	<b>-69</b>	28	- 97	<b>-28</b>	57	- 85
Resultat fra øvrige finansielle eiendeler	<b>26</b>	-22	48	<b>128</b>	-41	169
Tap på utlån	<b>52</b>	56	- 4	<b>25</b>	41	- 16

## Viktige hendelser i kvartalet

Gjennom god underliggende bankdrift oppnår SpareBank1 Nord-Norge (SNN) et sterkt kvartal. En annualisert egenkapitalavkastning for kvartalet isolert på 13,2%, og en kostnadsprosent på 38,0% illustrerer dette på en god måte. SNN leverer en solid utlånsvekst i kvartalet på til sammen 7,6%, herav står BM for 12,8%, mens PM leverer 4,9% (inkl. lån overført SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt). Banken er tilfreds med at man, til tross for en krevende global makroøkonomisk situasjon med stigende renter og fortsatt unormal høy inflasjon, klarer å oppnå god vekst. Dette kan til en viss grad tilskrives at den makroøkonomiske situasjonen i Nord-Norge er noe bedre enn snittet av landet for øvrig. I tillegg tar banken markedsandeler og oppnår vekst innenfor bransjer som i mindre grad er negativt påvirket av krigen i Ukraina, og høye energi- og råvarepriser.

Underliggende tap er fortsatt svært lave. Bankens utlånsportefølje er så langt lite preget av en stadig mer usikker makroøkonomisk situasjon, men vi ser noe negativ migrering på enkeltkunder. Vi observerer også at enkelte bransjer har større utfordringer enn andre, men dette har så langt ikke påvirket bankens tall vesentlig i form av økt tap og mislighold. Det kan også henge sammen med at konsernet i de senere år har jobbet systematisk med å ta ned risikoen i utlånsporteføljen. Videre er konsernets utlånsportefølje preget av boliglån, og som nevnt ovenfor at banken er godt eksponert i bransjer som i liten grad er negativt påvirket av dagens makroøkonomiske situasjon.

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

Markedet forventer at rentetoppen vil nås i løpet av 2023, og de overraskende lave inflasjonstallene for september er i så måte positive. Dersom inflasjonstrenden fortsetter nedover vil det være positivt for renteforventningene, noe som kan lette presset noe i utsatte næringer. Den økonomiske usikkerheten er imidlertid fortsatt høy og SNN vektlegger derfor en tett oppfølging av våre kunder spesielt på BM, men også utsatte kunder på PM. Vi forventer som en konsekvens av makroøkonomiske forhold en noe lavere underliggende vekst i utlån utover i fjerde kvartal 2023 og i 2024, men har fortsatt ambisjoner om å ta markedsandeler.

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

### Makroøkonomisk utvikling

#### **Global økonomi – Aktiviteten holder seg mens rentetoppen muligens er innen rekkevidde**

Til tross for de stadige rentehevingene har aktiviteten i de fleste økonomier holdt seg på et relativt høyt nivå. Nå kan det imidlertid virke som hevingene begynner å få gjennomslagskraft og faktisk senker presset. Ser vi på Eurosonen er vekstsignalene svekket, og det forventes samme utvikling i USA innen utgangen av året. Dermed kan det fremstå som om FED og ESB har, i alle fall midlertidig, kontroll på inflasjonen og dermed nådd eller er nær en rentetopp.

ESB besluttet å heve styringsrenten både i juni og septembermøtene og har hevet styringsrenten med totalt 0,50%-poeng. Mht. situasjonen i USA har FED hevet styringsrenten på juli-møtet, men holdt den uendret siden.

Der aktørene i markedet tidligere har sett for seg at rentene relativt snart skulle ned igjen, er mantraet nå at rentene vil holde seg høye for en lengre periode. Isolert sett er dette gode nyheter da markedene tolker det dithen at økonomiene vil oppleve et avdempet fall og ikke noe bråstopp. Dette vil i så fall være det beste utfallet alle sentralbanksjefer har håpet på de siste årene. Skulle dette slå til vil vi se en svak økning i arbeidsledigheten, boligpriser som utvikler seg sidelengs eller faller noe tilbake og en aktivitet som ligger noe under trend for de store økonomiene, men ikke noe markant nedgangskonjunktur.

Den lenge ventede veksten i Kina etter gjenåpningen har så langt uteblitt, og økonomien sliter med å nå vekstmålet som er satt. Spesielt eiendomsbransjen bidrar til å trekke veksten og fremtidsutsiktene i negativ retning. Myndighetene har foreløpig ikke vist stor vilje til å stimulere vesten, og dette skyldes nok langt på vei deres frykt for at en stimulanse fort kan resultere i at eiendomsbransjen igjen går over styr.

Hittil i år er aksjemarkedene positive, i USA er S&P500 opp 11,7%, tilsvarende i Europa er FTSE100 opp 2,1%. Utviklingen det siste kvartalet er imidlertid noe variert der S&P500 er ned 3,7%, mens FTSE100 er opp 1,0%.

## **Norsk økonomi – Norges Bank overrasket med å heve rentebanen**

Også i Norge har sentralbanken vært aktiv i løpet av årets tredje kvartal og hevet renten med totalt 0,50%-poeng. I tillegg signaliserte sentralbanken på septembermøtet at en mulig heving på desembermøtet også planlegges, dersom forholdene skulle tilsi det. Prognosen til sentralbanken tilsier at styringsrenten gjennom 2024 skal ligge flat på 4,50%, mot dagens 4,25%.

Den siste inflasjonsmålingen i Norge overrasket imidlertid på nedsiden, betydelig under det Norges Bank så for seg at inflasjonen skulle være. Dette taler isolert sett for en mulig utsettelse av den siste hevingen. Inflasjonen har imidlertid før vist seg å være volatil, så sentralbanken vil nok følge utviklingen nøye.

Veksten i norsk økonomi har avtatt de siste månedene og befinner seg nå under trend. På samme tid er ledigheten fortsatt lav og ligger under 2%. Nå ser det imidlertid ut som om pengepolitikken begynner å påvirke husholdningene. De siste tallene viser at det nå er fall i varehandelen mens tjenesteforbruket er stabilt. Gjennom pandemien hadde husholdningene en høyere enn normalt sparerate mens vi det siste året ser at husholdningene bruker mer enn det de får inn. I sum kan dette bety at vi fremover skal se en avmatning i norsk økonomi hvor ledigheten skal noe opp fra dagens nivå.

I boligmarkedet merkes effekten av renteendringene godt. Her er det betydelig fall i igangsettingen og et moderat fall i boligprisene mens antall boliger for salg øker. Det samme gjør liggetiden for de enhetene som er til salgs. I sum gjør denne ubalansen i tilbud- og etterspørsel at vi kan forvente at fallet i eiendomspriser kan fortsette en stund til. Dette vil også medføre at antallet igangsettinger av nye boliger vil fortsette å falle fra dagens nivå.

## **Nord-norsk økonomi –betydelige investeringer i landsdelen frem mot 2030.**

Investeringstallene for Nord-Norge er oppdatert og det er kartlagt totale investeringsplaner på over 1.000 mrd. kroner i Nord-Norge frem til 2030.

Ikke overraskende utgjør bygg og infrastruktur hoveddelen av investeringene i Nord-Norge fremover. Totalt utgjør sektorene 55% av finansierte og igangsatte investeringer, og dersom investeringer i offentlig bygg inkluderes stiger andelen til 63%. Størst positiv endring er å finne innen havbruk og offshore.

Det er forholdsvis store interne forskjeller i landsdelen, og større offentlige infrastrukturprosjekter som ny flyplass i Bodø og Hålogalandsveien er eksempler på større prosjekter som påvirker regionenes investeringsnivå. I tillegg foreligger det ambisiøse planer om investeringer i grønn industri på flere steder i landsdelen, men det gjenstår ennå å se hvor mye av dette som blir en realitet.

Hele rapporten kan leses på [kbnn.no](http://kbnn.no).

## Bærekraft

Bærekraft er ett av de styrende prinsippene i konsernets forretningsstrategi. Klimarisiko er en del av konsernets risikostrategi, med kvartalsvis rapportering til styret. Konsernet har en ambisjon om å være en pådriver for en grønn fremtid i nord, og har en ambisjon om netto null utslipp i utlånsporteføljen i 2040.

SNN's grønne rammeverk tar utgangspunkt i viktige sektorer for landsdelen og for SNN, 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 produktammeverk) til grønn finansiering. Eiendeler kvalifiseres gjennom konsernets ESG-team. Status på grønn portefølje i 3Q23 er 15.890 mill. kroner, uendret fra 31.12.22. Konsernet jobber kontinuerlig med å øke datakvaliteten knyttet til ESG, og det pågår et arbeid med å øke mengden energimerking i porteføljen.

Tabellen nedenfor viser finansiering kategorisert som grønn;

### SpareBank 1 Nord-Norges "grønne" portefølje:

NOK mill	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Grønne boliger	<b>6 787</b>	8 187	6 787
Grønne næringsbygg	<b>3 188</b>	4 532	3 188
Fornybar energi	<b>1 325</b>	1 324	1 325
Ren transport	<b>936</b>	490	936
Bærekraftig forvaltning av levende naturressurser og arealbruk	<b>3 654</b>	3 661	3 654
<b>Totalt</b>	<b>15 890</b>	18 194	15 890

SNN har signert på UNEP FIs (United Nations Environment Programme Finance Initiative) Principles for Responsible Banking og UN Global Compact, og rapporterer årlig om sitt bærekraftarbeid basert på GRI-standard.

Se for øvrig eget område om bærekraft på bankens hjemmeside og som del av Årsrapport 2022. SNN rapporterte i 2022 frivillig taksonomirelatert informasjon for første gang.

## Resultatutvikling

NOK mill	3Q23	3Q22	Endring	30.09.23	30.09.22	Endring
Sum inntekter	<b>1 220</b>	972	248	<b>3 685</b>	2 744	941
Sum kostnader	<b>464</b>	388	-76	<b>1 315</b>	1 180	- 135
Tap	<b>52</b>	56	4	<b>25</b>	41	16
Skatt	<b>192</b>	139	- 53	<b>553</b>	335	- 218
<b>Resultat</b>	<b>512</b>	389	123	<b>1 792</b>	1 188	604

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

Resultatregnskapet for 3Q23 isolert viser et overskudd etter skatt på 512 mill. kroner (389 mill. kroner). Per 3Q23 er resultatet 1.792 mill. kroner (1.188 mill. kroner), som gir en annualisert egenkapitalavkastning på 15,6% (10,2%).

Resultatforbedringen i forhold til samme periode i fjor kommer i stor grad fra økte netto renteinntekter, gjennom 7 renteøkninger i løpet av 2022 og 5 renteøkninger så langt i 2023.

### Netto renteinntekter

Norges Bank satte opp styringsrenten siste gang med 0,25 prosentpoeng fra 20.09.23 til 4,25%.

SNN har fulgt utviklingen i styringsrenten gjennom 2023 så langt, og har økt utlåns- og innskuddsrenter til kunder i det siste kvartalet med inntil 0,25 prosentpoeng fra 22.08.23, med inntil 0,25 prosentpoeng fra 26.09.23.

Netto renteinntekter i 3Q23 isolert er på 955 mill. kroner, som er 301 mill. kroner høyere enn i 3Q22 (654 mill. kroner), og 100 mill. kroner høyere enn i 2Q23 (855 mill. kroner).

Per 3Q23 er netto renteinntekter 2.630 mill. kroner (1.789 mill. kroner).

I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter 2,76% per 30.09.23 (1,95%).

Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt utgjorde per 3Q23 102 mill. kroner (185 mill. kroner), og føres som provisjonsinntekter. For 3Q23 isolert utgjorde disse inntektene 15 mill. kroner (49 mill. kroner).

Økende fundingkost i kredittforetakene skyldes at NIBOR renten har økt raskere enn det har vært mulig å øke kunderenten, noe som igjen reduserer rentenettoen i, og provisjonsinntektene fra SB1 Boligkreditt, siden de er 100% markedsfinansiert.

### Netto provisjons- og andre inntekter

Netto provisjons- og andre inntekter i 3Q23 er på 308 mill. kroner (312 mill. kroner). Per 3Q23 utgjør netto provisjons- og andre inntekter 955 mill. kroner (939 mill. kroner)

Som nevnt ovenfor påvirker økt fundingkostnad provisjonsinntekter fra SB1 Boligkreditt som er 33 mill. kroner lavere enn for tilsvarende periode i fjor, og 26 mill. kroner lavere enn for 2Q23 isolert.

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



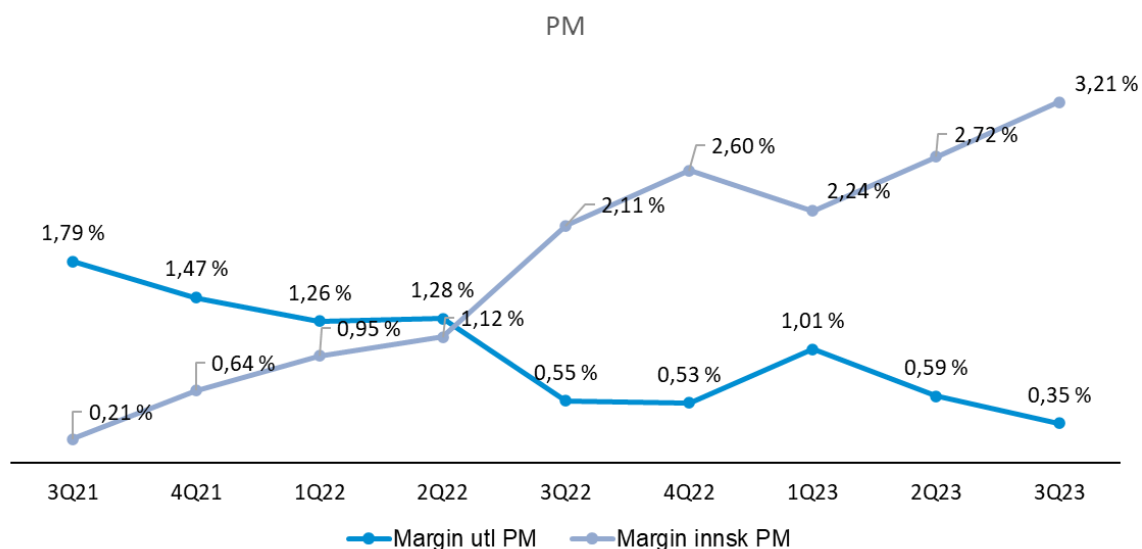
## Utvikling i markedsdivisjoner

### Personmarked (PM)

Netto renteinntekter isolert i 3Q23 er på 458 mill. kroner (317 mill. kroner), mot 401 mill. kroner i 2Q23. Netto renteinntekter per 3Q23 er på 1.232 mill. kroner (831 mill. kroner).

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er 138 mill. kroner (177 mill. kroner), mot 152 mill. kroner i 2Q23. Provisjonsinntekter fra SB1 Boligkreditt siste kvartal er på 15 mill. kroner, 33 mill. kroner lavere enn i 3Q22 (48 mill. kroner). Per 3Q23 er netto provisjons- og andre inntekter 450 mill. kroner (519 mill. kroner).

Marginutvikling PM målt mot snitt 3 mndr. NIBOR;



Utlånsmarginen til PM har gjennom kvartalet falt med 0,24 prosentpoeng (-0,73 prosentpoeng) på grunn av mindre økning i produktrenter enn økning i snitt fundingkostnad.

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

Utlånsvest PM, inkl.lån overført SB1 Boligkreditt for 3Q23 isolert, er på 1,2%, og annualisert gir dette årsvekst på 4,9% (6,5%). Faktisk vekst siste 12 måneder er på 4,1% (-4,6%). Totalt brutto utlånsvolum PM morbank, ekskl. lån overført til SB1 Boligkreditt per 30.09.23 er på 44.986 mill. kroner (46.807 mill. kroner).

Snitt NIBOR rente i 3Q23 har økt og hatt en positiv effekt på innskuddsmarginen, og på tross av økte produktrenter på innskuddsprodukter har marginen økt med 0,49 prosentpoeng (0,99 prosentpoeng). Vi forventer ikke en like sterk marginvekst utover året, men dette vil avhenge av utviklingen i NIBOR renten, og konkurransesituasjonen på innskudd.

Innskuddsvest PM siste kvartal er på -2,9%. Annualisert gir dette en årlig vekst på -11,5% (-11,3%). Faktisk PM innskuddsvest siste 12 måneder er på 2,8% (-0,5%).

Samlede driftskostnader i PM divisjonen i 3Q23 er 172 mill. kroner (176 mill. kroner), mot 158 mill. kroner i 2Q23. Samlede driftskostnader per 3Q23 er på 481 mill. kroner (518 mill. kroner). Utviklingen i kostnader er kommentert nærmere i avsnittet driftskostnader.

Per utgangen av 3Q23 er det tilknyttet 217 årsverk i morbank til PM divisjonen, 4 færre enn per 3Q22.

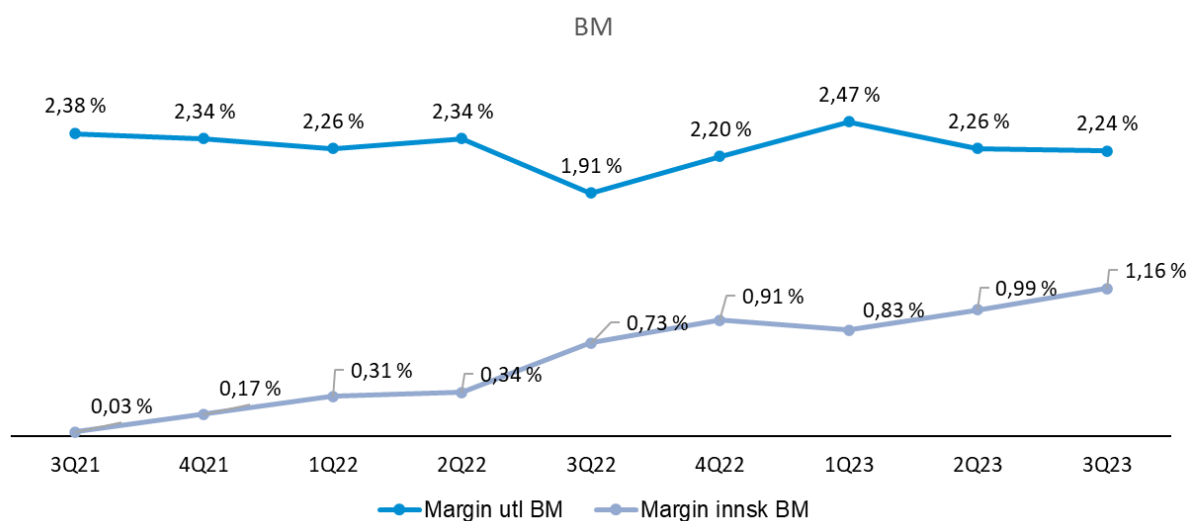
Bokførte tap i PM i 3Q23 er på -1 mill. kroner (inntekt), (3 mill. kroner) mot -11 mill. kroner i 2Q23. Bokførte tap i PM per 3Q23 er på -11 mill. kroner mot 0 mill. kroner per 3Q22.

### Bedriftsmarked (BM)

Netto renteinntekter i 3Q23 isolert er på 362 mill. kroner (249 mill. kroner), mot 325 mill. kroner i 2Q23. Netto renteinntekter per 3Q23 er på 992 mill. kroner (720 mill. kroner).

Netto provisjons- og andre inntekter i kvartalet er på 48 mill. kroner (41 mill. kroner), mot 40 mill. kroner i 2Q23. Per 3Q23 er netto provisjons- og andre inntekter på 129 mill. kroner (74 mill. kroner).

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



Utlånsmargin BM målt mot snitt 3 mnd. NIBOR har falt med 0,02 prosentpoeng i 3Q23 (-0,43 prosentpoeng). Margin på BM er i stor grad direkte knyttet til NIBOR-rentens utvikling siden 83% (82%) av låneporteføljen er NIBOR tilknyttet.

Utlånsvekst BM i 3Q23 isolert er på 3,2% (3,1%), som annualisert utgjør 12,8% (12,2%). Faktisk vekst siste 12 måneder er på 14,6% (6,4%). Det er gledelig at konsernets økte satsing på BM nå gir effekt, og en balansert vekst både geografisk og bransjemessig, med en overvekt innenfor havnæringene. Forventet årsvekst på BM for 2023 står likevel fast på 4-7%.

Samlet brutto utlånsvolum morbank per 3Q23 er 50.898 mill. kroner (36.768 mill. kroner).

Innskuddsmargin BM målt mot 3 mnd. NIBOR har i kvartalet økt med 0,17 prosentpoeng (+0,39 prosentpoeng). Bakgrunnen for at marginen ikke øker like mye som på PM, er at kun 65% (64%) av innskuddene har NIBOR tilknytning.

Vekst på BM innskudd isolert i 3Q23 er på 1,5% (-5,4%). Annualisert utgjør dette 6,1% (-21,7%). Faktisk innskuddsvekst siste 12 måneder er på 7,6% inkl. offentlig marked (6,0%).

Samlede driftskostnader i BM divisjonen i 3Q23 er på 90 mill. kroner (95 mill. kroner), mot 97 mill. kroner i 2Q23. Samlede driftskostnader per 3Q23 utgjør 280 mill. kroner (283 mill. kroner).

Per utgangen av 3Q23 var det 98 årsverk i morbanken tilknyttet BM divisjonen, 10 flere enn per 3Q22.

Bokførte tap BM i 3Q23 er på 18 mill. kroner (49 mill. kroner) mot 46 mill. kroner i 2Q23. Bokførte tap BM per 3Q23 er på 3 mill. kroner mot 37 mill. kroner per 3Q22.

#### Finansielle investeringer – inntekter og hendelser i regnskapsperioden

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

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

Resultatandeler fra TS (tilknyttede selskaper) og FKV (Felleskontrollert virksomhet) er på -69 mill. kroner (underskudd) isolert for 3Q23 (28 mill. kroner) mot 3 mill. kroner i 2Q23.

Resultatandeler per 3Q23 er på -28 mill. kroner (57 mill. kroner).

De vesentligste TS er kommentert under;

#### **SpareBank 1 Gruppen**

Per 01.01.23 er det regnskapsført en negativ implementeringseffekt med virkning fra 01.01.22 på egenkapitalen i SB1 Gruppen ved overgang til IFRS 17 og IFRS 9 på 1 045 mill. kroner. SNN's andel av dette er 202 mill. kroner, som er ført mot egenkapitalen 01.01.22, jfr note 1. Denne vil bli kompensert for over tid når inntektene resultatføres i takt med at forsikringsforpliktelsen reduseres. Dette er først og fremst en periodiseringseffekt. Det vil si at ved implementering av IFRS 17 må SB1 Gruppen konsern «vente» med å ta inntekten til konsernet leverer tjenesten som for eksempel ved utbetaling av pensjonsforpliktelser.

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

Resultatet for 3Q23 isolert er på -116 mill. kroner og er 323 mill. kroner svakere enn i 3Q22 (207 mill. kroner), og mot -21 mill. kroner i 2Q23. Svakere resultat skyldes

negativ utvikling i verdi på rentepapirer, samt negativ utvikling i verdi på investeringseiendommer som følge av ytterligere renteoppgang i 2023.

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

Dersom resultatet i 3Q22 hadde vært satt opp iht nytt IFRS regelverk, ville resultatet vært 443 mill. kroner, og 236 mill. kroner bedre enn rapportert i 3Q22. SNN's andel ville utgjort 53 mill. kroner av majoritetenes andel av resultatet.

Per 3Q23 er resultatet i SB1 Gruppen 187 mill. kroner mot 909 mill. kroner i omarbeidet resultat (IFRS 17) per 3Q22. (444 mill. kroner rapportert per 3Q22 etter tidligere regelverk).

SNN's andel av resultatet for 3Q23 isolert er -22 mill. kroner (17 mill. kroner).

Per 3Q23 er SNN's andel av resultatet 9 mill. kroner (46 mill. kroner).

### **SpareBank 1 Boligkreditt**

Resultatet for 3Q23 isolert er preget av økt rentenivå/fundingskostnad. Selskapet er et non profit foretak som genererer et overskudd i 3Q23 på 66 mill. kroner, som er 7 mill. kroner bedre enn for tilsvarende periode i fjor (59 mill. kroner). Per 3Q23 har selskapet et overskudd på 336 mill. kroner (37 mill. kroner).

SNN's andel av resultatet i 3Q23 er 7 mill. kroner (8 mill. kroner).

Per 3Q23 er SNN's andel av resultatet 45 mill. kroner (2 mill. kroner).

### **SpareBank 1 Mobilitet Holding**

Selskapet eier 47,16% av Fleks AS, og innarbeider resultatandel fra dette selskapet etter egenkapitalmetoden. Selskapet har i 3Q23 et underskudd på 285 mill. kroner, på grunn av nedskrivning av verdien på aksjene i Fleks AS.

Per 3Q23 er underskuddet i SB1MH på 329 mill. kroner (underskudd 54 mill. kroner).

SNN's andel av underskuddet i 3Q23 er på 57 mill. kroner (underskudd 3 mill. kroner).

Per 3Q23 er SNN's andel av underskuddet 71 mill. kroner (underskudd 16 mill. kroner).

### **SpareBank 1 Forvaltning**

Konsernet består av selskapene SB1 Forvaltning og ODIN. Samlet resultat i 3Q23 er på 31 mill. kroner (49 mill. kroner). Det er selskapet ODIN som bidrar med den vesentligste andel av konsernets resultat. Per 3Q23 er resultatet i selskapet 109 mill. kroner (143 mill. kroner).

SNN's andel av resultatet i 3Q23 er på 4 mill. kroner (6 mill. kroner).

Per 3Q23 er SNN's andel av resultatet 14 mill. kroner (21 mill. kroner).

### **SpareBank 1 Betaling**

Selskapet er eier av Vipps Holding AS, som igjen er eier av MobilePay AS, og

innarbeider resultatet fra dette selskapet etter egenkapitalmetoden. Resultatet i SB1 Betaling i 3Q23 er et underskudd på 47 mill. kroner (underskudd 17 mill. kroner), påvirket av driftsunderskudd i Vipps AS på 47 mill. kroner (underskudd 16 mill. kroner).

Per 3Q23 har selskapet et underskudd på 139 mill. kroner (underskudd 43 mill. kroner).

SNN's andel av resultatet i 3Q23 er et underskudd på 9 mill. kroner (underskudd 3 mill. kroner).

Per 3Q23 er SNN's andel av resultatet et underskudd på 25 mill. kroner (underskudd 8 mill. kroner)

### **Datterselskaper**

Konsernets datterselskaper er fullt ut konsolidert inn i konsernets regnskap og leverer et samlet resultat etter skatt på 24 mill. kroner isolert i 3Q23 (43 mill. kroner).

- EiendomsMegler 1 Nord-Norge:  
Resultat etter skatt på 0,9 mill. kroner isolert i 3Q23. Tilsvarende resultat i 3Q22 var 4,2 mill. kroner. Det er solgt 45 færre enheter i kvartalet og driftsinntektene har økt med 4% sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor. Per 3Q23 er det solgt 131 flere enheter, og driftsinntektene er økt med 11% enn på samme tidspunkt i fjor. Kostnadene i kvartalet har økt med 0,9 mill. kroner (1%) sammenlignet med 3Q22. Per 3Q23 har kostnadene økt med 15% sammenlignet med forrige år. Det er 6 flere årsverk ansatt per utgangen av september 2023 i forhold til samme periode i 2022.  
Per 3Q23 er resultat etter skatt 11 mill. kroner (15 mill. kroner).
- SB1 Regnskapshuset Nord-Norge:  
Resultat etter skatt på 0,7 mill. kroner isolert i 3Q23. I forhold til i 3Q22 er resultatet 2,4 mill. kroner lavere (3,1 mill. kroner).

SNN Regnskapshuset har høysesong i 1. halvår, men har hatt 11% vekst i inntekter fra ordinære regnskaps- og lønnsoppdrag både i 3Q23 og per 3Q, sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Samtidig har totale driftskostnader i kvartalet økt med 20% sammenlignet med fjoråret. Per 3Q23 er kostnadene 17% høyere enn på samme tidspunkt i fjor. Dette skyldes i stor grad flere årsverk, samt en omfattende implementering av nytt IT system.

Selskapet kjøpte i mai 2023 opp regnskapsselskapet Adwice AS i Vesterålen og Lofoten. I september 2023 ble selskapet Flex AS kjøpt opp. Flex AS er det største regnskapskontoret i Indre Salten. Endelig fusjonsdato er foreløpig ikke satt.

Per 3Q23 er det 81 flere årsverk enn per 3Q22, herav 59 årsverk fra Adwice og 10 årsverk fra Flex.

Per 3Q23 er resultatet etter skatt 18,8 mill. kroner (23,4 mill. kroner). I tillegg er resultat etter skatt i Adwice per 3Q23 3,5 mill. kroner.

- SB1 Finans Nord-Norge:  
Resultat etter skatt på 22,3 mill. kroner isolert i 3Q23, mot 37,9 mill. kroner i 3Q22. Selskapets inntekter i kvartalet har økt med 17% og 19% per 3Q23 sammenlignet med fjoråret.

Kostnadsnivået i kvartalet er 19% høyere sammenlignet med 3Q i fjor. Kostnadene per 3Q23 er 6% høyere enn i fjor. Selskapet har 41 årsverk per 3Q23, 3 flere enn på samme tidspunkt i fjor.

Netto tap i kvartalet er 30 mill. kroner høyere enn tilsvarende kvartal i fjor. Hittil i år er tapene 28 mill. kroner høyere enn i fjor. Økningen skyldes i all hovedsak økte ECL avsetninger.

Per 3Q23 er resultat etter skatt 124,9 mill. kroner (117,9 mill. kroner)

Se for øvrig spesifisering i note 14.

### **Konsernets aksjeportefølje**

Konsernets aksjeportefølje utgjør 1.459 mill. kroner per 30.09.23, mot 1.537 mill. kroner per 30.09.22, og 1 528 mill. kroner per 31.12.22.

Morbankens aksjeportefølje har hatt en verdiutvikling isolert i 3Q23 med 0 mill. kroner (-8 mill. kroner), og skyldes i hovedsak fall i verdien på beholdning av aksjer i SB1 Helgeland med -11 mill. kroner, SB1 Markets med -3 mill. kroner, Visa med -1 mill. kroner, mens verdien på aksjer i BN Bank har økt med 18 mill. kroner. Aksjeporteføljen i SB1 Nord-Norge Portefølje har falt i verdi med 3 mill. kroner i 3Q23.

Per 3Q23 er netto verdiendring på aksjeporteføljen en urealisert gevinst på 55 mill. kroner (98 mill. kroner). Per 3Q23 er det i tillegg mottatt 2 mill. kroner i aksjeutbytter (2 mill. kroner).

SNN styrker sin satsing på kapitalmarkedet og øker sitt eierskap i SB1 Markets fra 12,2% til 18,1% fra 2023. Transaksjonen forventes godkjent og gjennomført i løpet av fjerde kvartal og satsingen skal sikre kundene tilgang til et sterkt kapitalmarkedsmiljø med regional og nasjonal forankring.

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

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner per 30.09.23 utgjør 19.843 mill. kroner, mot 18.285 mill. kroner per 30.09.22, og 18 073 mill. kroner per 31.12.22.

Samlede netto verdiendringer isolert i 3Q23 på obligasjonsporteføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 24 mill. kroner (-34 mill. kroner), mot et tap på 11 mill. kroner i 2Q23. Av verdijusteringen består 23 mill. kroner av positiv verdiendring på porteføljen (spreadinngang), 1 mill. kroner i negativ effekt på kupongrenter, og en realisert gevinst på 1 mill. kroner. I tillegg -2 mill. kroner i negativ verdiendring på tilhørende valutaposter (20 mill. kroner).

I tillegg har konsernet i 3Q23 hatt 3 mill. kroner i positiv verdiendring på porteføljen av fastrentelån (0 mill. kroner).

Per 3Q23 er samlede netto verdiendringer på obligasjonsporteføljen, valuta og fastrentelån -25 mill. kroner (22 mill. kroner).

Oversikt over konsernets derivater per 30.09.23 kan sees i note 15 i kvartalsregnskapet.

### Driftskostnader

Konsernets driftskostnader i 3Q23 isolert er 464 mill. kroner, som er 76 mill. kroner høyere enn i 3Q22 (388 mill. kroner), og 34 mill. kroner høyere enn forrige kvartal (430 mill. kroner). Kostnadsøkningen siste året kommer primært på bakgrunn av økte satsinger i datterselskapene, 50 mill. kroner, mens økning i morbank på 26 mill. kroner skyldes generell prisøkning. Morbankens driftskostnader i kvartalet utgjør 301 mill. kroner (275 mill. kroner), mens driftskostnader i datterselskapene er på 163 mill. kroner (113 mill. kroner).

Per 3Q23 er konsernets driftskostnader 1.315 mill. kroner, 135 mill. kroner høyere enn per 3Q22 (1.180 mill. kroner). Morbankens driftskostnader per 3Q23 er på 869 mill. kroner, 31 mill. kroner høyere enn per 3Q22 (838 mill. kroner), mens driftskostnader i datterselskaper (446 mill. kroner) har økt med 104 mill. kroner sammenlignet med fjoråret (342 mill. kroner).

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

Antall årsverk i konsernet var 960 ved utgangen av 3Q23, 111 årsverk flere enn 849 per 3Q22, og 12 flere enn per 2Q23 (948). Sammenlignet med fjoråret er det 21 flere årsverk i morbank og 90 årsverk mer i datterselskapene, herav 81 i SNN Regnskapshuset.

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

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

### Tap og mislighold

Konsernets netto tap på utlån isolert i 3Q23 utgjør 52 mill. kroner (56 mill. kroner), som fordeler seg med 1 mill. kroner (5 mill. kroner) fra personmarkedet, og 51 mill. kroner (52 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet. Netto tap i 3Q23 består av 20 mill. i konstaterte tap/endr. i individuelle tapsavsetninger, 35 mill. kroner i økte ECL-avsetninger, og -3 mill. kroner i inngang på tidligere avskrevne fordringer.

Per 3Q23 er konsernets netto tap på 25 mill. kroner (41 mill. kroner), fordelt på -11 mill. kroner fra personmarkedet (1 mill. kroner), og 36 mill. kroner fra bedriftsmarkedet (40 mill. kroner). Netto inntekt/tap per 3Q23 består av 28 mill. kroner i konstaterte tap/endr. i individuelle tapsavsetninger, 5 mill. kroner i økte ECL avsetninger, og -8 mill. kroner i inngang på tidligere avskrevne fordringer.

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

Sum tapsavsetninger på utlån per 30.09.23 utgjør 730 mill. kroner (716 mill. kroner), som er 23 mill. kroner høyere enn ved utgangen av forrige kvartal (707 mill. kroner). Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,74% av konsernets samlede brutto utlån (0,77%), og 0,51% av brutto utlån til kunder inklusive lån overført SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt (0,53%). Tilsvarende forholdstall per 30.06.23 var 0,64% og 0,46%.

Konsernets samlede tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 30.09.23 utgjør 541 mill. kroner (532 mill. kroner), 32 mill. kroner høyere sammenlignet med utgangen av forrige kvartal. (509 mill. kroner).

Tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier per 30.09.23 er 189 mill. kroner (184 mill. kroner) mot 199 mill. kroner per 30.06.23. Dette tilsvarer en avsetningsgrad på 23% (30%) av misligholdte og tapsutsatte engasjement, mot 29% ved utgangen av forrige kvartal. Avsetningene i 3Q23 er 10 mill. kroner lavere enn ved utgangen av forrige kvartal.

Det vises til notene 2, 8 og 11 i kvartalsregnskapet, hvor konsernets vurderinger rundt faktorer som påvirker tapsavsetninger i 3Q23 er beskrevet, herunder konsekvensene av endret ECL modell. I tillegg vises det til note 13 i årsrapporten for 2022.

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

## Balanseutvikling

### **Utlån**

Per 3Q23 er utlån på til sammen 43 mrd. kroner (38 mrd. kroner) overført til SB1 Boligkreditt, og 0,1 mrd. kroner (0,3 mrd. kroner) er overført til SB1 Næringskreditt. Disse lånene fremkommer ikke som utlån i bankens balanse. Kommentarer som omhandler vekst i utlån, inkluderer likevel lånene overført kredittforetakene.

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

Det er fortsatt sterk konkurranse, spesielt i boliglånsmarkedet, men konsernet er konkurransedyktig og tar markedsandeler. Samlet vekst på utlån til kunder isolert i 3Q23 er 1,2% på PM og 3,2% på BM. Annualisert vekst blir da 4,9% på PM og 12,8% på BM. Faktisk vekst siste 12 måneder er 4,1% på PM (-4,6%) og 14,6% på BM (6,4%).

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 65% av de totale utlånene per 3Q23 (67%). Konsernets utlån spesifiseres i note 10 i kvartalsregnskapet.



## Likviditet

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

Innskuddsdekningen per 3Q23 er 86%, mot 86% per 3Q22. 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 3Q23 er 135% (133%). NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 3Q23 er 118% (117%).

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

SNN Rating	30.09.23	Moody's
Senior preferred rating		Aa3
Senior non-preferred rating		A3

## Soliditet og kapitaldekning

SNN er underlagt regulatoriske kapitalkrav i henhold til CRR2/CRDV.

Det har i kvartalet ikke vært noen endringer i regulatoriske kapitalkrav sammenlignet med forrige kvartal.

For nærmere beskrivelse av området vises det til konsernets årsrapport.

Konsernet benytter proporsjonal konsolidering av eierandelene i SB1 Boligkreditt, SB1 Næringskreditt, SB1 Kreditt, og BN Bank i kapitaldekningsrapporteringen.

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

	30.09.23	30.09.22	Endring	31.12.22	Endring
Ren kjernekapitaldekning	<b>17,6 %</b>	18,8 %	-1,3 %	17,3 %	0,3 %
Kjernekapitaldekning	<b>18,9 %</b>	20,1 %	-1,3 %	18,3 %	0,5 %
Kapitaldekning	<b>20,9 %</b>	21,8 %	-0,9 %	19,9 %	1,0 %
Uvektet kjernekapitalandel	<b>7,7 %</b>	8,0 %	-0,3 %	7,4 %	0,3 %

Konsernets rene kjernekapital per 3Q23 på 13.335 mill. kroner (13.182 mill. kroner), og er 148 mill. kroner høyere enn ved 2Q23 (13.187 mill. kroner), og 253 mill. kroner høyere enn per 4Q22 (12.351 mill. kroner). Endringen i siste kvartal skyldes i all hovedsak resultateffekt, samt økt fradrag for tap etter IRB utover ECL avsetninger.

Ren kjernekapital på 17,6% er 1,1 prosentpoeng over konsernets kapitalmål (16,5%), og 2,1 prosentpoeng over regulatorisk minimumsnivå (15,5%).

Totalt beregningsgrunnlag (RWA) per 3Q23 er på 75.942 mill. kroner (70.035 mill. kroner), og har gått opp med 534 mill. kroner i forhold til 2Q23 (75.408 mill. kroner), og 4.543 mill. kroner i forhold til 4Q22 (71.399 mill. kroner). Dette skyldes i hovedsak vekst og dermed økt eksponering i IRB-porteføljen.

Beregningen av kapitaldekning fremkommer i kvartalsregnskapets note 21.

### Avsluttende kommentarer - utsiktene fremover

Utviklingen i nordnorsk økonomi har siden finanskrisen vært bedre enn snittet av landet for øvrig. Nord-Norge har fortsatt lavere arbeidsledighet enn snittet i Norge, og viktige bransjer i regionen går godt, også drevet av høye råvarepriser og svak kronekurs. Regionen har også hatt, og har de nærmeste årene, utsikter til fortsatt lave kraftpriser. På lang sikt er det likevel behov for å bygge ut mer kraft i regionen for å kunne realisere ambisiøse planer om utbygging av ny grønn industri. I så måte er beslutningen om å elektrifisere Melkøya svært uheldig for landsdelen dersom de ambisiøse planene om utbygging av ny fornybar kraft ikke lar seg realisere.

Valutakurs er en viktig faktor for en eksportorientert nordnorsk økonomi, og en svak krone som vi har nå, er alt annet likt gunstig for nordnorsk økonomi. Dersom kronen fortsetter å svekke seg kan dette føre til en høyere rente fra Norges Bank, som ikke vil være gunstig for økonomien.

Sammenlignet med de siste årene er rentene nå kommet opp på et forholdsvis høyt nivå. Høy rente er negativt for mange næringer, og vi merker det i første omgang på redusert igangsetting av nye bolig-, bygg- og anleggsprosjekter. Det merkes også i varehandelen, spesielt i bilbransjen og på kapitalvarer. Næringseiendom vil også påvirkes negativt. Selv om vi så langt har sett moderate effekter i vår landsdel, forventer vi noe fallende eiendomspriser.

Den langsiktige effekten av grunnrentebeskatning og en kraftig skjerpelse av formuesskatten de siste årene har gitt negative impulser til nordnorsk økonomi. Høye priser på både laks og hvitfisk drar i motsatt retning, og vi ser nå at investeringene i havnæringene tar seg noe opp. En stor offentlig sektor har tidligere vist seg gunstig for regionen i nedgangstider. Det forventes at vesentlige deler av økte forsvarsbevilgninger også vil tilfalle regionen. Totaleffekten av positive og negative effekter er ikke gitt, men det er fortsatt grunn til å forvente at Nord-Norge vil komme bedre ut enn resten av landet også i de kommende årene. 2023 og 2024 vil likevel bli et mer krevende år for i landsdelen enn de foregående årene. Det krever ekstra årvåkenhet og en bank som er proaktiv ovenfor våre kunder, noe vi legger stor vekt på.

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

De fremtidige utsiktene for konsernet vurderes etter forholdene som gode.

Tromsø, 26.10.23

**Styret i SpareBank 1 Nord-Norge**

## Resultatregnskap

### Morbank

(Beløp i mill kroner)

### Konsern

3.KV.22	3.KV.23	30.09.22	30.09.23		Note	30.09.23	30.09.22	3.KV.23	3.KV.22
907	1 668	2 324	4 412	Renteinntekter	3	4 673	2 543	1 757	981
329	807	758	2 055	Rentekostnader	3	2 043	754	802	327
578	861	1 566	2 357	<b>Netto renteinntekter</b>		<b>2 630</b>	<b>1 789</b>	<b>955</b>	<b>654</b>
222	187	649	594	Provisjonsinntekter	4	801	822	258	281
13	13	39	47	Provisjonskostnader	4	66	58	19	20
1	0	4	0	Andre driftsinntekter	4	220	175	69	51
210	174	614	547	<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>		<b>955</b>	<b>939</b>	<b>308</b>	<b>312</b>
2	2	68	98	Utbytte	5	98	68	2	2
1	- 59	453	626	Inntekter av eierinteresser	5,13	- 28	57	- 69	28
- 22	26	- 111	35	Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	5	30	- 109	24	- 24
- 19	- 31	410	759	<b>Netto inntekter på finansielle investeringer</b>		<b>100</b>	<b>16</b>	<b>- 43</b>	<b>6</b>
769	1 004	2 590	3 663	<b>Sum inntekter</b>		<b>3 685</b>	<b>2 744</b>	<b>1 220</b>	<b>972</b>
136	148	406	426	Personalkostnader	6	683	623	241	213
99	110	314	317	Administrasjonskostnader	6	373	333	130	100
18	15	52	45	Avskrivninger	6,7	66	69	22	22
22	28	66	81	Andre driftskostnader	6	193	155	71	53
275	301	838	869	<b>Sum kostnader</b>		<b>1 315</b>	<b>1 180</b>	<b>464</b>	<b>388</b>
494	703	1 752	2 794	<b>Resultat før tap</b>		<b>2 370</b>	<b>1 564</b>	<b>756</b>	<b>584</b>
52	17	37	- 8	Tap	8	25	41	52	56
442	686	1 715	2 802	<b>Resultat før skatt</b>		<b>2 345</b>	<b>1 523</b>	<b>704</b>	<b>528</b>
124	185	289	504	Skatt		553	335	192	139
318	501	1 426	2 298	<b>Resultat etter skatt</b>		<b>1 792</b>	<b>1 188</b>	<b>512</b>	<b>389</b>
				<b>Delårsresultat tilordnes:</b>					
				Kontrollerende interesses andel		1 769	1 165	509	383
				Ikke-kontrollerende interesses andel		23	23	3	6
				<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>					
1,44	2,31	6,49	10,61	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobliga:		7,88	5,15	2,27	1,70

## Utvidet resultatregnskap

3.KV.22	3.KV.23	30.09.22	30.09.23		30.09.23	30.09.22	3.KV.23	3.KV.22
318	501	1 426	2 298	Resultat etter skatt	1 792	1 188	512	389
				<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>				
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	2	7	1	0
0	0	0	0	Aktuarielle gevinster/tap på ytelsesbaserte	0	0	0	0
0	0	0	0	Skatt	0	0	0	0
0	0	0	0	<b>Sum</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
				<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>				
0	0	0	0	Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler	0	0	0	0
0	0	0	0	Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	-32	179	- 30	107
0	0	0	0	Skatt	0	0	0	0
0	0	0	0	<b>Sum</b>	<b>-32</b>	<b>179</b>	<b>-30</b>	<b>107</b>
318	501	1 426	2 298	<b>Periodens totalresultat</b>	<b>1 762</b>	<b>1 374</b>	<b>483</b>	<b>496</b>
1,44	2,31	6,49	10,61	Totalresultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsol	7,85	6,11	2,15	2,22

## Balanse

### Morbank

(Beløp i mill kroner)

31.12.22 30.09.23

### Konsern

Noter 30.09.23 31.12.22

		<b>Eiendeler</b>		
145	<b>126</b>	Kontanter og fordringer på sentralbanker	<b>126</b>	145
8 654	<b>9 256</b>	Utlån til kredittinstitusjoner	10 <b>2 121</b>	1 787
84 205	<b>88 114</b>	Utlån til kunder	10,11,12 <b>97 007</b>	92 850
1 513	<b>1 452</b>	Aksjer	12 <b>1 459</b>	1 528
18 069	<b>19 839</b>	Sertifikater og obligasjoner	12 <b>19 843</b>	18 073
1 458	<b>1 894</b>	Finansielle derivater	12,15 <b>1 894</b>	1 458
5 089	<b>5 384</b>	Investering i DS, TS og FKV	13 <b>4 590</b>	4 861
406	<b>403</b>	Driftsmidler	7 <b>815</b>	829
583	<b>549</b>	Andre eiendeler	14 <b>873</b>	788
<b>120 122</b>	<b>127 017</b>	<b>Sum eiendeler</b>	<b>128 728</b>	<b>122 319</b>
		<b>Gjeld</b>		
1 186	<b>1 589</b>	Innskudd fra kredittinstitusjoner	16 <b>1 589</b>	1 185
79 566	<b>84 216</b>	Innskudd fra kunder	16 <b>84 147</b>	79 484
15 336	<b>13 236</b>	Gjeld utstedelse av verdipapirer	17 <b>13 236</b>	15 336
1 259	<b>1 630</b>	Finansielle derivater	12,15 <b>1 630</b>	1 259
2 814	<b>3 520</b>	Annen gjeld	18 <b>4 164</b>	3 414
5 718	<b>7 850</b>	Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	19 <b>7 850</b>	5 718
<b>105 879</b>	<b>112 041</b>	<b>Sum gjeld</b>	<b>112 616</b>	<b>106 396</b>
		<b>Egenkapital</b>		
2 650	<b>2 650</b>	Eierandelskapital og overkursfond	20 <b>2 650</b>	2 650
600	<b>850</b>	Fondsobligasjoner	20 <b>850</b>	600
3 676	<b>3 900</b>	Utjevningsfond	20 <b>4 317</b>	4 347
7 317	<b>7 576</b>	Grunnfondskapital	20 <b>8 058</b>	8 095
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	20 <b>237</b>	231
<b>14 243</b>	<b>14 976</b>	<b>Sum egenkapital</b>	<b>16 112</b>	<b>15 923</b>
<b>120 122</b>	<b>127 017</b>	<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>128 728</b>	<b>122 319</b>

## Endringer i egenkapitalen

(Beløp i mill kroner)	Eierandelskapital og overkursfond	Utjevnings fond	Grunnfonds kapital	Fonds obligasjoner	Sum kontrollerende interesser	Ikke- kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
<b>Konsern</b>							
Egenkapital per 31.12.21	2 650	4 619	8 407	780	16 456	197	16 653
Andel implementeringseffekt Sp 1 Gruppen *		- 108	- 126		- 234		- 234
<b>Egenkapital 01.01.2022</b>	<b>2 650</b>	<b>4 511</b>	<b>8 281</b>	<b>780</b>	<b>16 222</b>	<b>197</b>	<b>16 419</b>
<b>Totalresultat for perioden</b>							
Periodens resultat		540	625		1 165	23	1 188
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		103	119		222		222
<b>Sum utvidede resultatposter</b>		<b>103</b>	<b>119</b>		<b>222</b>		<b>222</b>
<b>Totalresultat for perioden</b>		<b>643</b>	<b>744</b>		<b>1 387</b>	<b>23</b>	<b>1 410</b>
<b>Transaksjoner med eierne</b>							
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
<b>Sum transaksjoner med eierne</b>		<b>-1 054</b>	<b>-1 218</b>		<b>-2 272</b>	<b>- 30</b>	<b>-2 302</b>
<b>Egenkapital 30.09.22</b>	<b>2 650</b>	<b>4 099</b>	<b>7 808</b>	<b>780</b>	<b>15 337</b>	<b>190</b>	<b>15 527</b>
Egenkapital per 01.01.23	2 650	4 347	8 095	600	15 692	231	15 923
<b>Totalresultat for perioden</b>							
Periodens resultat		821	948		1 769	23	1 792
<i>Utvidede resultatposter:</i>							
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet		- 14	- 16		- 30		- 30
<b>Sum utvidede resultatposter</b>		<b>- 14</b>	<b>- 16</b>		<b>- 30</b>		<b>- 30</b>
<b>Totalresultat for perioden</b>		<b>807</b>	<b>932</b>		<b>1 739</b>	<b>23</b>	<b>1 762</b>
<b>Transaksjoner med eierne</b>							
Endring kontrollerende interesser						11	11
Fondsobligasjon				250	250		250
Utbetalt utbytte		- 824			- 824	- 27	- 851
Andre føringer mot EK		5	4		9	- 1	8
Årets renter hybridkapital		- 18	- 21		- 39		- 39
Vedtatt samfunnsutbytte			- 952		- 952		- 952
<b>Sum transaksjoner med eierne</b>		<b>- 837</b>	<b>- 969</b>	<b>250</b>	<b>-1 556</b>	<b>- 17</b>	<b>-1 573</b>
<b>Egenkapital 30.09.23</b>	<b>2 650</b>	<b>4 317</b>	<b>8 058</b>	<b>850</b>	<b>15 875</b>	<b>237</b>	<b>16 112</b>

\* Prinsippendringen er beskrevet i note 1

## Kontantstrømoppstilling

### Morbank

(Beløp i mill kroner)

Morbank			Konsern	
31.12.22	30.09.23		30.09.23	31.12.22
2 432	<b>2 802</b>	Resultat før skatt		2 364
68	<b>45</b>	+ Ordinære avskrivninger	7	92
0	<b>0</b>	+ Nedskrivninger og gevinst/tap anleggsmidler		0
54	<b>- 8</b>	+ Tap på utlån, garantier m.v.	8	63
459	<b>504</b>	- Skattekostnader/Resultat virksomhet holdt for salg		513
<b>2 095</b>	<b>2 335</b>	<b>Tilført fra årets drift</b>		<b>2 006</b>
1 600	<b>1 105</b>	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	18	1 525
- 646	<b>- 402</b>	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	14	- 538
-3 864	<b>-4 503</b>	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	10,11,12	-3 992
1 072	<b>-1 709</b>	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	12	1 068
3 421	<b>5 053</b>	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	16	3 428
<b>3 678</b>	<b>1 879</b>	<b>A. Netto likviditetsendring fra virksomhet</b>		<b>3 497</b>
-14	<b>-42</b>	- Investeringer i varige driftsmidler	7	-62
0	<b>0</b>	+ Salg av varige driftsmidler		0
- 425	<b>- 311</b>	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap	13	- 425
56	<b>16</b>	Innbetalinger/Endringer tilknyttede selskap/datterselskap	13	286
<b>- 383</b>	<b>- 337</b>	<b>B. Likviditetsendring fra investeringer</b>		<b>- 201</b>
- 37	<b>- 39</b>	Utbetalte renter hybridkapital		- 37
- 47	<b>- 28</b>	Utbetalinger leasing	7	- 51
-2 252	<b>-1 776</b>	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/vedtatte utdelinger		-2 282
-6 241	<b>-4 400</b>	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17	-6 241
4 050	<b>2 300</b>	Innbetalinger/Endringer gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17	4 050
- 287	<b>- 350</b>	Utbetaling ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon	19	- 287
1 265	<b>2 732</b>	Innbetaling ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon	19	1 265
		Innbetaling fra ikke-kontrollerende interesser		33
<b>-3 549</b>	<b>-1 561</b>	<b>C. Likviditetsendring fra finansiering</b>		<b>-3 550</b>
- 254	<b>- 19</b>	A + B + C. Sum endring likvider		- 254
399	<b>145</b>	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse		399
<b>145</b>	<b>126</b>	<b>= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt</b>		<b>145</b>

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter og fordringer på sentralbanken.

## Resultater fra konsernets kvartalsregnskaper

(Beløp i mill kroner)	3.KV.23	2.KV.23	1.KV.23	4.KV.22	3.KV.22	2.KV.22	1.KV.22	4.KV.21	3.KV.21	
Renteinntekter	1 757	1 525	1 391	1 281	981	823	739	682	621	
Rentekostnader	802	670	571	514	327	229	198	148	116	
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>955</b>	<b>855</b>	<b>820</b>	<b>767</b>	<b>654</b>	<b>594</b>	<b>541</b>	<b>534</b>	<b>505</b>	
Provisjonsinntekter	258	284	259	266	281	280	261	301	335	
Provisjonskostnader	19	24	23	21	20	21	17	30	21	
Andre driftsinntekter	69	78	73	50	51	57	67	148	52	
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>308</b>	<b>338</b>	<b>309</b>	<b>295</b>	<b>312</b>	<b>316</b>	<b>311</b>	<b>419</b>	<b>366</b>	
Utbytte	2	40	56	22	2	65	1	1	1	
Inntekter av eierinteresser	- 69	3	38	147	28	18	11	189	118	
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	24	- 38	44	89	- 24	- 149	64	155	21	
<b>Netto inntekter på finansielle investeringer</b>	<b>- 43</b>	<b>5</b>	<b>138</b>	<b>258</b>	<b>6</b>	<b>- 66</b>	<b>76</b>	<b>345</b>	<b>140</b>	
<b>Sum inntekter</b>	<b>1 220</b>	<b>1 198</b>	<b>1 267</b>	<b>1 320</b>	<b>972</b>	<b>844</b>	<b>928</b>	<b>1 298</b>	<b>1 011</b>	
Personalkostnader	241	220	222	221	213	203	207	293	217	
Administrasjonskostnader	130	121	122	152	100	113	120	150	109	
Avskrivninger	22	22	22	23	22	23	24	24	24	
Andre driftskostnader	71	67	55	61	53	57	45	105	45	
<b>Sum kostnader</b>	<b>464</b>	<b>430</b>	<b>421</b>	<b>457</b>	<b>388</b>	<b>396</b>	<b>396</b>	<b>572</b>	<b>395</b>	
<b>Resultat før tap</b>	<b>756</b>	<b>768</b>	<b>846</b>	<b>863</b>	<b>584</b>	<b>448</b>	<b>532</b>	<b>726</b>	<b>616</b>	
Tap	52	30	- 57	22	56	17	- 32	- 112	- 47	
<b>Resultat før skatt</b>	<b>704</b>	<b>738</b>	<b>903</b>	<b>841</b>	<b>528</b>	<b>431</b>	<b>564</b>	<b>838</b>	<b>663</b>	
Skatt	192	179	182	178	139	86	110	123	131	
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>512</b>	<b>559</b>	<b>721</b>	<b>663</b>	<b>389</b>	<b>345</b>	<b>454</b>	<b>715</b>	<b>532</b>	
Renter fondsobligasjon	15	13	11	10	9	8	10	8	7	
<b>Resultat etter skatt eks. renter fondsobligasjon</b>	<b>497</b>	<b>546</b>	<b>710</b>	<b>653</b>	<b>380</b>	<b>337</b>	<b>444</b>	<b>707</b>	<b>525</b>	
<b>Lønnsomhet</b>										
Egenkapitalavkastning	1	13,2 %	15,1 %	19,1 %	17,2 %	10,1 %	9,0 %	11,6 %	18,0 %	13,7 %
Rentemargin		2,76 %	2,65 %	2,63 %	2,09 %	1,95 %	1,86 %	1,80 %	1,77 %	1,64 %
Kostnadsprosent	2	38,0 %	35,9 %	33,2 %	34,6 %	39,9 %	46,9 %	42,7 %	44,1 %	39,1 %
<b>Balansetall</b>										
Brutto utlån eks. lån overført SB1 BK og SB1 NK		99 808	101 557	98 200	95 300	95 265	93 609	91 783	91 351	95 713
-herav utlån til finansinstitusjoner		2 121	3 563	3 689	1 787	1 944	1 447	1 539	1 365	1 172
-herav utlån til kunder		97 688	97 994	94 510	93 513	93 321	92 162	90 244	89 986	94 541
Utlån til kunder inkl.lån til SB1 BK og SB1 NK		140 965	138 342	135 091	133 243	131 134	128 463	126 523	125 739	132 831
Utlånsvekst kunder inkl. lån til SB1 BK og NK siste 12 mnd	3	7,5 %	7,7 %	6,8 %	6,0 %	-1,3 %	-1,9 %	-1,5 %	-1,1 %	5,0 %
Innskudd		85 736	85 952	82 526	80 669	81 765	84 813	79 679	77 241	79 247
-herav innskudd fra finansinstitusjoner		1 589	1 107	861	1 185	1 646	1 308	1 095	1 092	1 024
-herav innskudd fra kunder		84 147	84 845	81 665	79 484	80 119	83 505	78 584	76 149	78 223
Innskuddsvekst kunder siste 12 mnd	3	5,0 %	1,6 %	3,9 %	4,4 %	2,4 %	3,3 %	3,8 %	4,1 %	9,1 %
Innskuddsdekning	4	86,1 %	86,6 %	86,4 %	85,0 %	85,9 %	90,6 %	87,1 %	84,6 %	82,7 %
Innskuddsdekning inkl. lån i SB1 BK og NK	5	59,7 %	61,3 %	60,5 %	59,7 %	61,1 %	65,0 %	62,1 %	60,6 %	58,9 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6	126 909	126 302	124 535	122 377	122 342	121 897	119 977	120 264	120 535
Forvaltningskapital		128 728	129 838	126 548	122 521	123 676	125 737	120 773	119 180	122 080
<b>Tap og mislighold</b>										
Tap på utlån i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK		0,02 %	-0,02 %	-0,04 %	0,05 %	0,03 %	-0,01 %	-0,02 %	-0,18 %	-0,09 %
Nto.misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK		0,44 %	0,35 %	0,36 %	0,35 %	0,35 %	0,35 %	0,34 %	0,27 %	0,17 %
<b>Soliditet</b>										
Ren kjernekapital		13 341	13 187	12 656	12 351	13 182	13 753	13 464	13 097	13 048
Kjernekapital		14 328	14 135	13 603	13 082	14 098	14 669	14 618	14 001	14 020
Netto ansvarlig kapital		15 870	15 366	14 834	14 230	15 270	15 790	15 725	15 109	15 229
Beregningsgrunnlag		75 942	75 407	73 071	71 399	70 036	71 082	71 703	61 866	62 201
Ren kjernekapitaldekning		17,6 %	17,5 %	17,3 %	17,3 %	18,8 %	19,3 %	18,8 %	18,7 %	18,6 %
Kjernekapitaldekning		18,9 %	18,7 %	18,6 %	18,3 %	20,1 %	20,6 %	20,4 %	20,0 %	20,0 %
Kapitaldekning		20,9 %	20,4 %	20,3 %	19,9 %	21,8 %	22,2 %	21,9 %	21,6 %	21,7 %

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 lån i SB1 BK og NK

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

## Note 1 – Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 Nord-Norge avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med børsforskrift og internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) godkjent av EU og norske myndigheter, herunder IAS 34 - Delårsrapportering.

Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

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

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

### IFRS 17 Forsikringskontrakter

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

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

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

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

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

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

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

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



### IFRS 9 Finansielle instrumenter

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

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

### **IFRS 17 effekter for SNN**

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

### **Korreksjon av sammenligningstall**

NOK mill	3Q22
Resultat konsern etter skatt 3Q22 før implementering	207
Herav SNN sin andel av resultat i SB1 Gruppen 3Q22	17
Effekt av implementering IFRS 17/IFRS 9	36
Korrigert SNN sin andel av resultat i SB1 Gruppen for 3Q22	53
Resultat konsern etter skatt 3Q22 etter implementering	443

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

## Note 2 - Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

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

### Tap utlån

SpareBank 1 Nord-Norge benytter en modell for å beregne forventet kredittap etter IFRS 9. Resultat av beregningen fremkommer i kvartalsregnskapets note 8 og 11.

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

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

Konsernet fastsatte tidligere nivå på PD- og LGD-faktorer basert på en skala fra 1-12 ut fra hva som forventes de neste 12 månedene og de neste 5 årene, innenfor hvert scenario. Som følge av at fremtidig PD- og LGD-nivå i oppgradert tapsmodell predikeres direkte gjennom de ovennevnte forklaringsvariablene, fastsettes ikke lenger disse nivåene gjennom denne skalaen.

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

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

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

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

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

De ulike scenarioene benyttes for å justere aktuelle parametere for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til de respektive scenarioene innregnes som tap. Vekting i hvert enkelt scenario fastsettes fremdeles på bakgrunn av vurderinger som konsernet foretar vedrørende nasjonal og lokal makroutvikling og oppfattet usikkerhet til SC1. Oppgradert tapsmodell medfører videre økt sensitivitet til endringer i scenariovektingen sammenlignet med tidligere anvendt modell.

Per 30.06.23 var vektingen av SC1, SC2 og SC3 henholdsvis 70/25/5%. Makrosituasjonen ved utgangen av 3Q23 vurderes ikke å være vesentlig endret i forhold til 2Q23, og dermed opprettholdes vekting på de respektive scenarioene 70/25/5% per 30.09.23.

Bransjer og utvikling på enkeltkunder følges i tillegg opp tett gjennom såkalt watchlist på kundeengasjementsnivå, samt merking av kunder med forbearance (betalingslettelse). Alle engasjementer med vurdert høy risiko ligger på watchlist. Per 30.09.23 er enkelte engasjementer innen bransjen *bygg og anlegg* satt på watchlist.

### Sensitivitetsanalyse

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

#### 30.09.23

Beløp i NOK mill. kroner	PM	BM	Morbank
ECL i forventet scenario (base)	48.848	282.610	331.458
ECL i forventet nedsidescenario (downturn)	113.903	891.431	1.005.334
ECL i oppsidescenario (upturn)	22.974	97.826	120.800
<b>ECL med anvendt scenariovektning 70/25/5%</b>	<b>58 344</b>	<b>428 160</b>	<b>486 504</b>
<b>Sensitivitet:</b>			
ECL med alternativ scenariovekting 50/40/10%	68.435	511.203	579.639
ECL med alternativ scenariovekting 55/35/10%	64.775	480.434	545.209
ECL med alternativ scenariovekting 65/25/10%	57.488	418.894	476.383
ECL med alternativ scenariovekting 60/30/10%	61.111	449.664	510.776

## Note 3 - Renteinntekter

Morbank				Konsern				
<i>(Beløp i mill kroner)</i>								
3.KV.22	3.KV.23	30.09.22	30.09.23	30.09.23	30.09.22	3.KV.23	3.KV.22	
<b>Renteinntekter</b>								
44	108	105	265	Renter av utlån til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	38	8	21	3
664	1 270	1 739	3 362	Renter av utlån til kunder (amortisert kost)	3 850	2 055	1 471	778
92	65	226	195	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over resultat)	195	226	40	91
0	0	0	0	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over OCI)	0	0	0	0
107	225	254	590	Renter av sertifikater og obligasjoner (virkelig verdi over resultat)	590	254	225	109
907	1 668	2 324	4 412	Sum renteinntekter	4 673	2 543	1 757	980
<b>Rentekostnader</b>								
19	31	54	75	Renter på innskudd fra kredittinstitusjoner (amortisert kost)	64	48	25	12
189	511	403	1 276	Renter på innskudd fra kunder (amortisert kost)	1 275	402	511	191
115	290	245	571	Renter på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	595	245	315	115
- 5	- 37	20	96	Renter på ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld (amortisert kost)	72	23	- 61	- 2
318	795	722	2 018	Sum rentekostnader	2 006	718	790	291
11	12	36	37	Avgift Sparebankenes sikringsfond og krisetiltaksfond	37	36	12	11
578	861	1 566	2 357	Netto renteinntekter	2 630	1 789	955	654
1,89 %	2,70 %	1,74 %	2,52 %	Rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital	2,76 %	1,95 %	2,76 %	1,95 %

## Note 4 - Provisjons- og andre driftsinntekter

<b>Morbank</b>				<b>Konsern</b>				
<i>(Beløp i mill kroner)</i>								
3.KV.22	3.KV.23	30.09.22	30.09.23		30.09.23	30.09.22	3.KV.23	3.KV.22
49	16	185	103	Provisjon fra SB1 BK og NK	102	185	15	49
71	76	183	204	Betalingstjenester	204	183	76	71
51	50	149	154	Salgsprovisjon forsikringsprodukter	154	149	50	51
10	13	24	33	Garantiprovisjoner	33	24	13	10
				Eiendomsmegling	88	85	29	29
20	12	44	38	Forvaltning	38	44	12	20
18	17	52	51	Kredittformidling	51	52	17	18
3	3	12	11	Øvrige provisjonsinntekter	130	100	45	33
<b>222</b>	<b>187</b>	<b>649</b>	<b>594</b>	<b>Sum provisjonsinntekter</b>	<b>801</b>	<b>822</b>	<b>258</b>	<b>281</b>
13	13	39	47	Provisjonskostnader	66	58	19	20
<b>209</b>	<b>174</b>	<b>610</b>	<b>547</b>	<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>735</b>	<b>764</b>	<b>239</b>	<b>261</b>
				Regnskapstjenester	219	170	69	47
1	0	4	0	Andre driftsinntekter	1	5	0	4
<b>210</b>	<b>174</b>	<b>614</b>	<b>547</b>	<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>955</b>	<b>939</b>	<b>308</b>	<b>312</b>
27 %	17 %	28 %	19 %	Andel av total netto kjerneinntekter	27 %	34 %	24 %	32 %

## Note 5 - Netto inntekter fra finansielle investeringer

<b>Morbank</b>				<b>Konsern</b>			
<i>(Beløp i mill kroner)</i>							
3.KV.22	3.KV.23	30.09.22	30.09.23	30.09.23	30.09.22	3.KV.23	3.KV.22
<b>Vurdert til virkelig verdi over resultatregnskapet</b>							
<b>Inntekter fra aksjer</b>							
2	2	68	98	98	68	2	2
1	22	453	707				
- 8	- 78	- 11	- 20	- 28	57	- 69	28
				55	- 9	0	- 10
<b>Inntekter fra sertifikater og obligasjoner</b>							
- 34	24	- 134	- 16	- 16	- 134	24	- 34
<b>Inntekter fra derivater/sikringsforretninger</b>							
20	- 4	45	2	3	45	- 3	20
0	3	- 11	- 12	- 12	- 11	3	0
- 19	- 31	410	759	100	16	- 43	6
<b>Vurdert til amortisert kost</b>							
<b>Inntekter fra sertifikater og obligasjoner</b>							
0	0	0	0	0	0	0	0
Verdiendring og netto gevinst fra valutahandel							
- 19	- 31	410	759	100	16	- 43	6
<b>Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld</b>							

## Note 6 - Driftskostnader

### Morbank

(Beløp i mill kroner)

### Konsern

3.KV.22	3.KV.23	30.09.22	30.09.23		30.09.23	30.09.22	3.KV.23	3.KV.22
101	<b>108</b>	298	<b>309</b>	Lønnskostnader	<b>530</b>	482	<b>189</b>	165
10	<b>12</b>	30	<b>33</b>	Pensjonskostnader	<b>44</b>	41	<b>16</b>	11
25	<b>28</b>	78	<b>84</b>	Sosiale kostnader	<b>109</b>	100	<b>36</b>	37
<b>136</b>	<b>148</b>	406	<b>426</b>	<b>Sum personalkostnader</b>	<b>683</b>	623	<b>241</b>	213
61	<b>70</b>	204	<b>210</b>	IT-kostnader	<b>227</b>	217	<b>76</b>	63
38	<b>40</b>	110	<b>107</b>	Øvrige administrasjonskostnader	<b>146</b>	116	<b>54</b>	37
18	<b>15</b>	52	<b>45</b>	Avskrivninger	<b>66</b>	69	<b>22</b>	22
5	<b>5</b>	13	<b>14</b>	Driftskostnader eiendommer	<b>15</b>	14	<b>5</b>	5
17	<b>23</b>	53	<b>67</b>	Øvrige driftskostnader	<b>178</b>	141	<b>66</b>	48
<b>275</b>	<b>301</b>	838	<b>869</b>	<b>Sum kostnader</b>	<b>1 315</b>	1 180	<b>464</b>	388

## Note 7 - Leieavtaler

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

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

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

Leieperiode varierer fra 2 til 14 år.

<b>Morbank</b>				<b>Konsern</b>	
<i>(Beløp i mill kroner)</i>					
31.12.22	30.09.23			30.09.23	31.12.22
<b>Bruksrett</b>					
336	303	Balansført verdi 01.01.		386	387
4	0	Tilgang		6	4
-3	0	-Avgang		0	-3
1	32	Andre endringer		21	37
<b>338</b>	<b>336</b>	<b>Balansført verdi ved periodens slutt</b>		<b>413</b>	<b>424</b>
34	23	Avskrivninger i perioden		30	38
<b>303</b>	<b>313</b>	<b>Balansført verdi bruksrett ved periodens slutt</b>		<b>383</b>	<b>386</b>
<b>Leieforpliktelse</b>					
343	312	Balansført verdi 01.01.		399	397
4	0	Nye avtaler i perioden		6	4
-40	-27	Leiebetalinger i perioden - avdrag		-35	-43
7	5	Renter		6	8
-3	32	Andre endringer		21	33
<b>312</b>	<b>323</b>	<b>Totale leieforpliktelser ved periodens slutt</b>		<b>397</b>	<b>399</b>
<b>Resultatregnskap</b>					
34	23	Avskrivninger		30	38
7	5	Renter		6	8
<b>41</b>	<b>28</b>	<b>Sum</b>		<b>36</b>	<b>47</b>
<b>Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm</b>					
33	44	Inntil 1 år (årets)		49	45
32	42	1-2 år		47	41
31	37	2-3 år		46	40
31	36	3-4 år		45	39
31	34	4-5 år		43	38
219	218	Mer enn 5 år		272	277
<b>377</b>	<b>411</b>	<b>Totalt</b>		<b>501</b>	<b>481</b>



## Note 8 - Tapskostnader

Morbank				Konsern			
(Beløp i mill kroner)							
3.KV.22	3.KV.23	30.09.22	30.09.23	30.09.23	30.09.22	3.KV.23	3.KV.22
<b>Bokførte tap</b>							
- 18	- 15	22	- 4	- 14	24	- 16	- 16
59	7	3	- 26	5	1	35	62
12	26	19	29	42	25	36	13
- 2	- 1	- 7	- 6	- 8	- 9	- 3	- 3
52	17	37	- 8	25	41	52	56
<b>Tap fordelt på sektor og næring</b>							
1	21	- 8	- 25	- 26	- 7	22	2
21	- 55	28	- 17	- 17	28	- 55	21
13	22	12	24	26	10	26	12
- 1	1	3	- 19	- 11	5	6	1
1	2	- 1	1	0	- 1	2	0
5	5	3	23	32	5	8	7
5	8	9	8	9	11	16	7
1	23	- 9	16	30	- 11	30	- 2
2	- 11	0	- 7	- 7	1	- 3	4
49	18	37	3	36	40	51	52
3	- 1	0	- 11	- 11	1	1	5
52	17	37	- 8	25	41	52	56

### Spesifikasjon av kvartalets tapskostnader

#### 3.KV.23

(Beløp i mill kroner)

PM	BM	Sum		Sum	PM	BM
8	60	68	Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	87	8	87
- 7	- 54	- 61	Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	- 54	- 7	- 54
0	0	0	Endring ECL grunnet endret scenarioviktig	0	0	0
1	6	7	<b>Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)</b>	33	2	33
0	- 15	- 15	Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	- 17	1	- 17
- 2	27	25	Endring konstaterte tap og inngang på tidligere avskrevne tap	35	- 1	35
- 1	18	17	<b>Periodens endring på tapskostnad</b>	51	1	51

## Note 9 - Segmentinformasjon

Tabellen viser SpareBank 1 Nord-Norge's segmenter iht IFRS 8. Viser for øvrig til note 4 i konsernets årsrapport for 2022. Segmentet Kapitalmarked - våre kapitalmarkedsprodukter - skal i 2023 ivartas av SpareBank 1 Markets.

<b>Konsern</b>		<b>30.09.23</b>						
<i>(Beløp i mill kroner)</i>				SpareBank 1		SpareBank 1	Ufordelt /	
	Person-	Bedrifts-	Regnskaps-	Eiendoms-	SpareBank 1	Ufordelt /	Elimin-	Totalt
	marked	marked	huset	Megler 1	Finans	Elimin-	eringer	
			Nord-Norge	Nord-Norge	Nord-Norge			
Netto renteinntekter	1 232	992	0	- 1	273	134		2 630
Netto provisjons- og andre inntekter	450	129	187	211	- 23	1		955
Netto inntekter på finansielle investeringer	0	- 1	0	0	1	100		100
Sum kostnader	479	280	163	196	51	146		1 315
<b>Resultat før tap</b>	<b>1 203</b>	<b>840</b>	<b>24</b>	<b>14</b>	<b>200</b>	<b>89</b>		<b>2 370</b>
Tap	- 11	3	0	0	33	0		25
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1 214</b>	<b>837</b>	<b>24</b>	<b>14</b>	<b>167</b>	<b>89</b>		<b>2 345</b>
Brutto utlån	44 986	50 898	0	0	9 058	-5 134		99 808
Tapsavsetninger utlån	- 74	- 489	0	0	- 118	0		- 681
Andre eiendeler	0	0	348	136	0	29 117		29 601
<b>Sum eiendeler per segment</b>	<b>44 912</b>	<b>50 409</b>	<b>348</b>	<b>136</b>	<b>8 940</b>	<b>23 983</b>		<b>128 728</b>
Innskudd	45 018	38 603	0	34	0	492		84 147
Annen gjeld og egenkapital	- 105	11 806	348	101	8 940	23 491		44 581
<b>Sum egenkapital og gjeld per segment</b>	<b>44 913</b>	<b>50 409</b>	<b>348</b>	<b>135</b>	<b>8 940</b>	<b>23 983</b>		<b>128 728</b>

<b>Konsern</b>		<b>30.09.22</b>						
<i>(Beløp i mill kroner)</i>				SpareBank 1		SpareBank 1	Ufordelt /	
	Person-	Bedrifts-	Kapital-	Regnskaps-	Eiendoms-	SpareBank 1	Ufordelt /	Totalt
	marked	marked	marked	huset	Megler 1	Finans	Elimin-	
				Nord-Norge	Nord-Norge	Nord-Norge	eringer	
Netto renteinntekter	831	720	8	0	1	220	9	1 789
Netto provisjons- og andre inntekter	519	115	19	170	188	- 11	- 62	939
Netto inntekter på finansielle investeringer	0	6	15	0	0	0	- 6	16
Sum kostnader	518	283	31	140	170	48	- 11	1 180
<b>Resultat før tap</b>	<b>832</b>	<b>558</b>	<b>12</b>	<b>30</b>	<b>19</b>	<b>161</b>	<b>- 47</b>	<b>1 564</b>
Tap	2	35	0	0	0	4	0	41
<b>Resultat før skatt</b>	<b>830</b>	<b>523</b>	<b>12</b>	<b>30</b>	<b>19</b>	<b>157</b>	<b>- 47</b>	<b>1 523</b>
Brutto utlån	46 807	36 768	0	0	0	8 564	3 126	95 265
Tapsavsetninger utlån	- 75	- 472	0	0	0	- 93	- 1	- 641
Andre eiendeler	85	8 027	1 016	241	116	76	19 493	29 054
<b>Sum eiendeler per segment</b>	<b>46 817</b>	<b>44 323</b>	<b>1 016</b>	<b>241</b>	<b>116</b>	<b>8 547</b>	<b>22 617</b>	<b>123 676</b>
Innskudd	43 615	35 957	0	0	0	0	547	80 119
Annen gjeld og egenkapital	3 202	8 366	1 016	241	116	8 547	22 070	43 558
<b>Sum egenkapital og gjeld per segment</b>	<b>46 817</b>	<b>44 323</b>	<b>1 016</b>	<b>241</b>	<b>116</b>	<b>8 547</b>	<b>22 617</b>	<b>123 677</b>

## Note 10 - Utlån

### Utlån til virkelig verdi

Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap

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

### Utlån til virkelig verdi - Utlån til kunder med fast rente

Virkelig verdi fastsettes ved at lånenes faktiske kontantstrømmer neddiskonteres med en diskonteringsfaktor basert på swaprente tillagt et marginkrav. I marginkravet inngår kredittpåslag, administrativt påslag, forventet tap og likviditetspremie. Banken vurderer fortløpende endringer i observerbare markedsrenter som kan påvirke verdien av disse lånene. Det gjøres også en fortløpende vurdering av mulige forskjeller mellom diskonteringsrente og observerbare markedsrenter for tilsvarende utlån. Banken foretar nødvendige justeringer av diskonteringsrenten dersom denne forskjellen blir betydelig. Det er ikke gjort endringer i marginkravet i diskonteringsrenten per 30.09.23. Verdiendringer på lånene inngår i sin helhet i resultatet på linjen netto verdiendringer på finansielle eiendeler. Sensitiviteten mot diskontering per 30.09.23 ville medføre en resultateffekt på ca. -11,2 mill. kroner per + 10 bp endret diskonteringsrente.

### Utlån til amortisert kost

For alle utlån til amortisert kost er det foretatt beregning av forventet kreditttap og tapsavsetninger etter IFRS 9. Se for øvrig note 11.

Morbank (Beløp i mill kroner)				Konsern	
				30.09.23	31.12.22
31.12.22	30.09.23			30.09.23	31.12.22
<b>Utlån til kredittinstitusjoner til amortisert kost</b>					
487	646	Utlån uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		669	487
8 167	8 610	Utlån med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		1 452	1 300
8 654	9 256	<b>Utlån til kredittinstitusjoner</b>		<b>2 121</b>	<b>1 787</b>
<b>Utlån til kunder til amortisert kost</b>					
75 689	79 556	Utlån til amortisert kost		88 567	84 430
75 689	79 556	<b>Brutto utlån til kunder til amortisert kost</b>		<b>88 567</b>	<b>84 430</b>
<b>Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet</b>					
4 850	4 461	Utlån til kunder med fast rente		4 461	4 850
4 233	4 660	Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap		4 660	4 233
9 083	9 121	<b>Brutto utlån til virkelig verdi</b>		<b>9 121</b>	<b>9 083</b>
84 772	88 677	<b>Brutto utlån til kunder</b>		<b>97 688</b>	<b>93 513</b>
93 426	97 934	<b>Brutto utlån</b>		<b>99 808</b>	<b>95 301</b>
<b>Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt/Næringskreditt</b>					
39 449	43 147	Utlån fraregnet og overført til SpareBank 1 Boligkreditt		43 147	39 449
281	130	Utlån fraregnet og overført til SpareBank 1 Næringskreditt		130	281
39 730	43 277	<b>Brutto lån overført til SB1 BK og SB1 NK</b>		<b>43 277</b>	<b>39 730</b>
133 156	141 210	<b>Brutto utlån inklusiv lån overført til SB1 BK og SB1 NK</b>		<b>143 085</b>	<b>135 031</b>
<b>Tapsavsetninger - til reduksjon av eiendeler</b>					
- 176	- 158	Tapsavsetninger utlån - trinn 1		- 179	- 205
- 238	- 254	Tapsavsetninger utlån - trinn 2		- 319	- 275
- 153	- 151	Tapsavsetninger utlån - trinn 3		- 182	- 184
84 205	88 114	<b>Netto utlån til kunder ekskl. lån overført til SB1 BK og SB1 NK</b>		<b>97 007</b>	<b>92 850</b>

**Morbank 30.09.23**

(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Eiendom	17 406	36	- 50	- 120	- 65	17 207
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	11 745	0	- 21	- 7	- 6	11 711
Fiske og havbruk	9 762	27	- 36	- 35	0	9 717
Industri	1 503	10	- 2	- 10	- 7	1 493
Jordbruk og skogbruk	1 097	35	- 1	- 1	- 2	1 129
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	3 331	26	- 10	- 19	- 20	3 309
Offentlig forvaltning	222	0	0	0	0	222
Tjenesteytende virksomhet	2 883	43	- 12	- 15	- 6	2 893
Transport og lagring	2 597	26	- 5	- 17	- 6	2 594
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	2 133	15	- 7	- 7	- 7	2 127
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>52 679</b>	<b>219</b>	<b>- 145</b>	<b>- 231</b>	<b>- 120</b>	<b>52 402</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>36 135</b>	<b>8 902</b>	<b>- 14</b>	<b>- 23</b>	<b>- 31</b>	<b>44 969</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>88 812</b>	<b>9 121</b>	<b>- 158</b>	<b>- 254</b>	<b>- 151</b>	<b>97 370</b>

Finansielle forpliktelser fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelser til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Eiendom	1 323	- 11	- 14	0	- 25
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	282	- 1	0	- 5	- 6
Fiske og havbruk	1 237	- 1	- 1	0	- 3
Industri	377	0	- 1	- 1	- 2
Jordbruk og skogbruk	125	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	537	- 1	- 2	- 1	- 3
Offentlig forvaltning	649	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	722	- 2	- 1	0	- 3
Transport og lagring	1 245	- 3	- 1	0	- 5
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	523	- 1	0	0	- 1
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>7 019</b>	<b>- 21</b>	<b>- 22</b>	<b>- 7</b>	<b>- 49</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>1 543</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>8 562</b>	<b>- 21</b>	<b>- 22</b>	<b>- 7</b>	<b>- 49</b>

**Konsern 30.09.23**  
(Beløp i mill kroner)

Brutto utlån fordelt på sektor og næring	Brutto utlån til amortisert kost	Utlån til virkelig verdi	Tapsavsetninger			Netto utlån
			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Eiendom	17 493	36	- 51	- 120	- 66	17 291
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	4 548	0	- 21	- 7	- 6	4 514
Fiske og havbruk	10 653	27	- 41	- 42	- 1	10 596
Industri	2 061	10	- 4	- 26	- 11	2 031
Jordbruk og skogbruk	1 232	35	- 1	- 2	- 2	1 263
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	4 327	26	- 11	- 24	- 30	4 288
Offentlig forvaltning	240	0	0	0	0	239
Tjenesteytende virksomhet	3 814	43	- 14	- 20	- 8	3 816
Transport og lagring	3 534	26	- 7	- 37	- 9	3 506
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	2 712	15	- 11	- 11	- 7	2 698
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>50 613</b>	<b>219</b>	<b>- 161</b>	<b>- 290</b>	<b>- 140</b>	<b>50 242</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>40 074</b>	<b>8 902</b>	<b>- 19</b>	<b>- 29</b>	<b>- 42</b>	<b>48 885</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>90 688</b>	<b>9 121</b>	<b>- 179</b>	<b>- 319</b>	<b>- 182</b>	<b>99 128</b>

Finansielle forpliktelses fordelt på sektor og næring	Finansielle forpliktelses til amortisert kost	Tapsavsetninger klassifisert som gjeld			
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Eiendom	1 323	- 11	- 14	0	- 25
Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	282	- 1	0	- 5	- 6
Fiske og havbruk	1 257	- 1	- 1	0	- 3
Industri	379	0	- 1	- 1	- 2
Jordbruk og skogbruk	125	0	0	0	0
Kraft og vannforsyning, bygg og anlegg	614	- 1	- 2	- 1	- 3
Offentlig forvaltning	649	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	825	- 2	- 1	0	- 3
Transport og lagring	1 542	- 3	- 1	0	- 5
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	704	- 1	0	0	- 1
<b>Sum Bedriftsmarked</b>	<b>7 699</b>	<b>- 21</b>	<b>- 22</b>	<b>- 7</b>	<b>- 49</b>
<b>Sum Personmarked</b>	<b>1 543</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum Utlån</b>	<b>9 242</b>	<b>- 21</b>	<b>- 22</b>	<b>- 7</b>	<b>- 49</b>

**Morbank 30.09.23**

(Beløp i mill kroner)

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisiko	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.23	85 168	6 485	517	92 170
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	1 983	-1 970	- 13	0
til (-fra) trinn 2	-5 482	5 499	- 17	0
til (-fra) trinn 3	- 89	- 150	239	0
Netto ny måling av tap	-5 281	- 183	- 35	-5 500
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	23 772	2 235	147	26 153
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-15 670	-2 020	- 185	-17 875
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	2 214	204	8	2 426
<b>Totalt engasjement til amortisert kost</b>	<b>86 615</b>	<b>10 100</b>	<b>661</b>	<b>97 374</b>
Utlån til virkelig verdi over resultat				9 121
<b>Totalt engasjement 30.09.23</b>	<b>86 615</b>	<b>10 100</b>	<b>661</b>	<b>106 496</b>
Utenom balanse	-7 549	- 986	- 27	-8 562
<b>Brutto utlån</b>	<b>79 066</b>	<b>9 114</b>	<b>634</b>	<b>97 934</b>
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 158	- 254	- 151	- 564
<b>Netto utlån</b>	<b>78 907</b>	<b>8 859</b>	<b>483</b>	<b>97 370</b>

**Konsern 30.09.23**

(Beløp i mill kroner)

Totalt engasjement fordelt på trinn i kredittrisiko	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.23	86 046	7 692	657	94 396
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	2 216	-2 193	- 22	0
til (-fra) trinn 2	-6 183	6 227	- 44	0
til (-fra) trinn 3	- 118	- 232	351	0
Netto ny måling av tap	-6 005	- 341	- 70	-6 416
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	25 797	2 459	173	28 429
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-16 842	-1 852	- 239	-18 933
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	2 310	135	8	2 453
<b>Totalt engasjement til amortisert kost</b>	<b>87 220</b>	<b>11 895</b>	<b>814</b>	<b>99 929</b>
Utlån til virkelig verdi over resultatet				9 121
<b>Totalt engasjement 30.09.23</b>	<b>87 220</b>	<b>11 895</b>	<b>814</b>	<b>109 050</b>
Utenom balanse	-8 024	-1 171	- 47	-9 242
<b>Brutto utlån</b>	<b>79 196</b>	<b>10 723</b>	<b>767</b>	<b>99 808</b>
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	- 179	- 319	- 182	- 681
<b>Netto utlån</b>	<b>79 017</b>	<b>10 404</b>	<b>585</b>	<b>99 128</b>

## Note 11 - Tapsavsetninger

### Morbank

(Beløp i mill kroner)

### Konsern

Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum	Endring i tapsavsetninger	Sum	Trinn 3	Trinn 2	Trinn 1
-199	-281	-159	-639	<b>Tapsavsetninger 01.01.23</b>	-735	-190	-318	-228
-176	-238	-153	-567	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-663	-184	-275	-204
-23	-43	-6	-72	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-72	-6	-43	-23
				Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av at lån har migrert mellom trinnene:				
-99	95	4	0	til (-fra) trinn 1	0	4	99	-104
27	-29	2	0	til (-fra) trinn 2	0	5	-34	29
0	2	-3	0	til (-fra) trinn 3	0	-4	4	0
51	-97	-10	-56	Netto økning/reduksjon i saldo	-56	-9	-105	58
-61	-84	-7	-153	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-193	-9	-117	-66
48	75	12	135	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	140	12	78	50
54	43	1	99	Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	114	2	52	60
-179	-276	-158	-613	<b>Tapsavsetninger 30.09.23</b>	-730	-189	-341	-200
				<b>Tapsavsetninger segmentert på markeder</b>				
-14	-23	-31	-68	Sum personmarked	-91	-42	-29	-19
-165	-253	-126	-544	Sum bedriftsmarked	-639	-147	-312	-181
-179	-276	-158	-613	<b>Tapsavsetninger 30.09.23</b>	-730	-189	-341	-200
-158	-254	-151	-564	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-681	-182	-319	-179
-21	-22	-7	-49	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-49	-7	-22	-21

### Forklaringer til tabellen:

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

## Note 12 - Finansielle instrumenter til virkelig verdi

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

### Konsern

(Beløp i mill kroner)

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
<b>Eiendeler 30.09.23</b>				
Aksjer	663	82	715	1 459
Obligasjoner		19 843		19 843
Finansielle derivater		1 894		1 894
Utlån til kunder med fast rente			4 461	4 461
Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap			4 660	4 660
<b>Sum eiendeler</b>	<b>663</b>	<b>21 819</b>	<b>9 836</b>	<b>32 317</b>

### Forpliktelser 30.09.23

Finansielle derivater		1 630		1 630
<b>Sum forpliktelser</b>		<b>1 630</b>		<b>1 630</b>

### Eiendeler 31.12.22

Aksjer	793	55	679	1 528
Obligasjoner	13 958	4 115		18 073
Finansielle derivater		1 458		1 458
Utlån til kunder med fast rente			4 850	4 850
Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap			4 233	4 233
<b>Sum eiendeler</b>	<b>14 751</b>	<b>5 629</b>	<b>9 762</b>	<b>30 142</b>

### Forpliktelser 31.12.22

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

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

(Beløp i mill kroner)	Finansielle eiendeler		
	Aksjer	Utlån til kunder med fast rente	Utlån til kunder for salg til boligkreditselskap
Balanseført verdi per 31.12.22	679	4 850	4 233
Netto gevinster på finansielle instrumenter	36	- 259	
Tilgang/kjøp		366	51
Salg			-3 638
Forfalt		- 496	4 014
<b>Balanseført verdi per 30.09.23</b>	<b>715</b>	<b>4 461</b>	<b>4 660</b>



## Note 13 - Datterselskaper (DS), tilknyttede selskaper (TS) og felleskontrollerte virksomheter (FKV)

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

(Beløp i mill kroner)

Selskap	Eierandel	Resultat etter skatt per		Resultat etter skatt	
		30.09.23	30.09.22	3.KV.23	3.KV.22
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	100 %	0	0		- 3
Fredrik Langes Gate 20 AS	100 %	2	2	1	1
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	85 %	125	118	22	38
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS (in	85 %	19	23	1	3
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	85 %	11	15	1	4
Adwice AS (DDS fra og med 01.05.23)	100 %	4	0	-1	0
Finansmodell AS (DDS fra og med 01.07.23)	100 %	0	0		0
Flex AS (DDS fra og med 30.09.23)	100 %	0	0		0
<b>Total</b>		<b>161</b>	<b>158</b>	<b>24</b>	<b>43</b>

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

(Beløp i mill kroner)

Selskap	Eierandel	Resultat etter skatt per		Resultat etter skatt		Balansført verdi	
		30.09.23	30.09.22	3.KV.23	3.KV.22	30.09.23	31.12.22
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 %	- 71	- 16	- 57	- 3	6	74
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %	9	46	- 13	17	1 783	2 047
SpareBank 1 Kreditt AS	16,73 %	- 5	9	- 3	3	323	300
SpareBank 1 Boligkreditt AS	15,58 %	45	2	8	8	1 863	1 852
SpareBank 1 Næringskreditt AS	2,71 %	1	0	1	0	54	53
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00 %	0	0	0	0	136	136
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00 %	2	1	1	0	45	43
SpareBank 1 Forvaltning AS	13,27 %	14	21	4	6	144	109
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	14,44 %	0	0	0	0	1	1
SpareBank 1 Kundepleie AS	0,00 %	0	2	0	0	0	23
SpareBank 1 Betaling AS	17,94 %	- 25	- 8	- 8	- 3	236	223
<b>Total</b>		<b>- 28</b>	<b>57</b>	<b>- 69</b>	<b>28</b>	<b>4 590</b>	<b>4 861</b>

## Note 14 - Andre eiendeler

### Morbank

(Beløp i mill kroner)

Morbank			Konsern	
31.12.22	30.09.23		30.09.23	31.12.22
11	13	Resultatførte ikke mottatte inntekter	54	44
0	0	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	193	118
88	88	Utsatt skattefordel	0	0
244	234	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	280	286
240	214	Øvrige eiendeler 1)	346	340
<b>583</b>	<b>549</b>	<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>873</b>	<b>788</b>

1) hvorav 75 mill kroner utgjør kapitalinnskudd i pensjonskassen

## Note 15 - Finansielle derivater

### Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

<b>Virkelig verdi sikringer</b>	<b>30.09.23</b>	<b>31.12.22</b>
Netto resultatført tap knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring	538	565
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	-542	-570
<b>Total virkelig verdi sikringer</b>	<b>-4</b>	<b>-5</b>

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

### Til virkelig verdi over resultatet

	30.09.23			31.12.22		
	Virkelig verdi			Virkelig verdi		
<b>Valutainstrumenter</b>	<b>Kontrakt</b>	<b>Eiendeler</b>	<b>Gjeld</b>	<b>Kontrakt</b>	<b>Eiendeler</b>	<b>Gjeld</b>
Valutaterminer (forwards)	2 142	19	36	1 732	12	25
Valutabytteavtaler (swap)	23 861	211	208	17 481	176	70
Sum ikke-standardiserte kontrakter	26 003	231	244	19 213	189	95
Standardiserte valutakontrakter (futures)						
<b>Sum valutainstrumenter</b>	<b>26 003</b>	<b>231</b>	<b>244</b>	<b>19 213</b>	<b>189</b>	<b>95</b>
<b>Renteinstrumenter</b>						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	31 945	1 838	1 019	33 692	1 158	532
Korte rentebytteavtaler (FRA)						
Andre rentekontrakter	658	47	44	593	55	54
Sum ikke-standardiserte kontrakter	32 604	1 885	1 063	34 285	1 213	585
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>32 604</b>	<b>1 885</b>	<b>1 063</b>	<b>34 285</b>	<b>1 213</b>	<b>585</b>

### Sikring av innlån

<b>Renteinstrumenter</b>	<b>Kontrakt</b>	<b>Eiendeler</b>	<b>Gjeld</b>	<b>Kontrakt</b>	<b>Eiendeler</b>	<b>Gjeld</b>
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	11 619		568	12 249	56	570
Sum ikke-standardiserte kontrakter	11 619		568	12 249	56	570
Standardiserte rentekontrakter (futures)						
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>11 619</b>		<b>568</b>	<b>12 249</b>	<b>56</b>	<b>570</b>
Sum renteinstrumenter	44 222	1 885	1 630	46 535	1 270	1 155
Sum valutainstrumenter	26 003	231	244	19 213	189	95
<b>Sum</b>	<b>70 225</b>	<b>1 894</b>	<b>1 630</b>	<b>65 748</b>	<b>1 458</b>	<b>1 259</b>

## Note 16 - Innskudd

### Morbank

(Beløp i mill kroner)

Morbank			Konsern	
31.12.22	30.09.23		30.09.23	31.12.22
<b>Innskudd fra kredittinstitusjoner</b>				
280	<b>328</b>	Innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	<b>328</b>	280
906	<b>1 261</b>	Innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	<b>1 261</b>	905
<b>1 186</b>	<b>1 589</b>	<b>Sum innskudd fra kredittinstitusjoner</b>	<b>1 589</b>	<b>1 185</b>
<b>Innskudd fra kunder</b>				
73 122	<b>77 426</b>	Innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	<b>77 364</b>	73 052
6 444	<b>6 790</b>	Innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	<b>6 783</b>	6 432
<b>79 566</b>	<b>84 216</b>	<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>84 147</b>	<b>79 484</b>
<b>80 752</b>	<b>85 805</b>	<b>Sum innskudd</b>	<b>85 736</b>	<b>80 669</b>
<b>Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring</b>				
3 725	<b>3 946</b>	Eiendom	<b>3 946</b>	3 725
2 863	<b>2 817</b>	Finansielle foretak, forsikring og verdipapirforetak	<b>2 817</b>	2 863
3 356	<b>5 221</b>	Fiske og havbruk	<b>5 221</b>	3 356
1 469	<b>1 104</b>	Industri	<b>1 104</b>	1 469
564	<b>562</b>	Jordbruk og skogbruk	<b>562</b>	564
2 908	<b>2 758</b>	Kraft- og vannforsyning, bygg og anlegg	<b>2 758</b>	2 908
8 581	<b>9 858</b>	Tjenesteytende virksomhet	<b>9 789</b>	8 499
2 325	<b>2 701</b>	Transport	<b>2 701</b>	2 325
2 803	<b>3 067</b>	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	<b>3 067</b>	2 803
28 594	<b>32 034</b>	Innskudd bedriftsmarked	<b>31 965</b>	28 512
8 546	<b>8 340</b>	Innskudd offentlig marked	<b>8 340</b>	8 546
42 426	<b>43 842</b>	Innskudd personmarked	<b>43 842</b>	42 426
<b>79 566</b>	<b>84 216</b>	<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>84 147</b>	<b>79 484</b>

## Note 17 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

### Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Endringer i verdipapirgjeld	Balanse 31.12.22	Emittert	Forfall og tilbakjøp	Valutakurs- endring	Verdi- endring	Endring i påløpte renter	Balanse 30.09.23
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak:							
Senior obligasjonsgjeld	15 337	1 848	-4 373	444	6	- 27	<b>13 236</b>
<b>Sum senior obligasjonsgjeld</b>	<b>15 337</b>	<b>1 848</b>	<b>-4 373</b>	<b>444</b>	<b>6</b>	<b>- 27</b>	<b>13 236</b>

## Note 18 - Annen gjeld

### Morbank

(Beløp i mill kroner)

### Konsern

31.12.22	30.09.23		30.09.23	31.12.22
2 612	<b>3 177</b>	Andre forpliktelser	<b>3 410</b>	2 814
129	<b>294</b>	Påløpte kostnader	<b>681</b>	503
0	<b>0</b>	Utsatt skatt	<b>24</b>	25
73	<b>49</b>	Tapsavsetninger utenom balanseposter	<b>49</b>	72
<b>2 814</b>	<b>3 520</b>	<b>Sum annen gjeld</b>	<b>4 164</b>	<b>3 414</b>
		<b>Spesifikasjon av andre forpliktelser</b>		
312	<b>323</b>	Balanseført leieforpliktelse iht. IFRS 16	<b>397</b>	399
577	<b>521</b>	Påløpt skatt	<b>567</b>	42
19	<b>13</b>	Skattetrekk	<b>22</b>	13
734	<b>987</b>	Kreditorer	<b>1 013</b>	25
849	<b>1 145</b>	Vedtatte gavefondssaker	<b>1 145</b>	889
121	<b>188</b>	Øvrig gjeld	<b>267</b>	1 446
<b>2 612</b>	<b>3 177</b>	<b>Sum andre forpliktelser</b>	<b>3 410</b>	<b>2 814</b>

## Note 19 - Etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital

### Morbank og konsern

(Beløp i mill kroner)

Endringer i ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld	Balanse 31.12.22	Emittert	Forfall og tilbakjøp	Valutakurs- endring	Verdiendring	Endring i påløpte renter	Balanse 30.09.23
Ansvarlig lånekapital	1 053	800	- 350			5	<b>1 508</b>
Etterstilt obligasjonsgjeld	4 665	1 443		186	21	28	<b>6 343</b>
<b>Sum ansvarlig lånekapital og etterstilt obligasjonsgjeld</b>	<b>5 718</b>	<b>2 243</b>	<b>- 350</b>	<b>186</b>	<b>21</b>	<b>32</b>	<b>7 850</b>

## Note 20 - Egenkapital

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

<b>Morbank</b>			<b>Konsern</b>	
<i>(Beløp i mill. kroner)</i>				
31.12.22	30.09.23		30.09.23	31.12.22
1 807	<b>1 807</b>	Eierandelskapital	<b>1 807</b>	1 807
843	<b>843</b>	Overkursfond	<b>843</b>	843
2 870	<b>2 853</b>	Utjevningfond	<b>2 853</b>	2 870
823		Avsatt, ikke vedtatt utbytte på EK bevis	<b>0</b>	823
- 17	<b>- 18</b>	EK bevis eiernes andel av annen egenkapital	<b>743</b>	762
	<b>1 065</b>	EK bevis eiernes andel av perioderesultat	<b>831</b>	
<b>6 326</b>	<b>6 550</b>	<b>EK bevis eiernes andel av egenkapital</b>	<b>7 077</b>	<b>7 105</b>
46,36 %	<b>46,36 %</b>	EK bevis eiernes %-andel av egenkapital	<b>46,36 %</b>	46,36 %
6 384	<b>6 364</b>	Grunnfondskapital	<b>6 364</b>	6 384
953		Avsatt, ikke vedtatt samfunnsutbytte		953
- 20	<b>- 21</b>	Samfunnets andel av annen egenkapital	<b>860</b>	881
	<b>1 233</b>	Samfunnets andel av perioderesultat	<b>961</b>	
<b>7 317</b>	<b>7 576</b>	<b>Samfunnets andel av egenkapital</b>	<b>8 185</b>	<b>8 218</b>
53,64 %	<b>53,64 %</b>	Samfunnets %-andel av egenkapital	<b>53,64 %</b>	53,64 %
600	<b>850</b>	Fondsobligasjoner	<b>850</b>	600
<b>14 243</b>	<b>14 976</b>	<b>Sum egenkapital</b>	<b>16 112</b>	<b>15 923</b>

### Fondsobligasjoner

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

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

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene innebærer at de inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål, se note 21.

### Morbank og konsern

*(Beløp i mill. kroner)*

<b>Fondsobligasjoner</b>	<b>30.09.23</b>	<b>31.12.22</b>
2099 3 mnd NIBOR + 3,35%	<b>200</b>	
2099 3 mnd NIBOR + 3,10%	<b>300</b>	
2099 3 mnd NIBOR + 3,30%		250
2099 3 mnd NIBOR + 2,60%	<b>350</b>	350
<b>Sum fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital</b>	<b>850</b>	<b>600</b>
Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	<b>6,51 %</b>	4,36 %



## Egenkapitalbevis

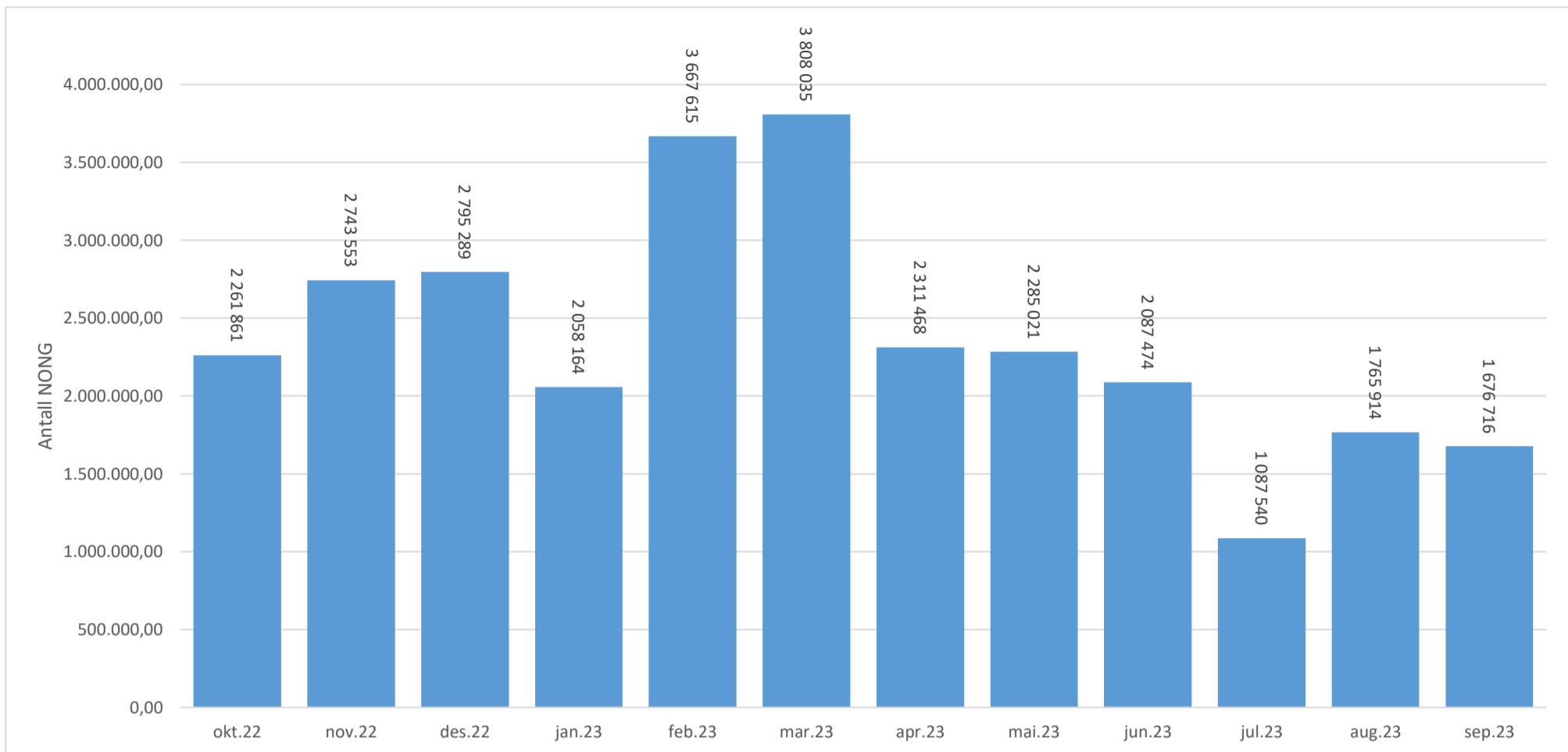
De 20 største egenkapitalbevisiere per 30.09.23

Eiere	Antall egenkapitalbevis	Andel av eierandelskapital
PARETO AKSJE NORGE VERDIPAPIRFOND	4.730.843	4,71 %
PARETO INVEST NORGE AS	4.605.677	4,59 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	3.653.589	3,64 %
GEVERAN TRADING CO LTD	3.525.028	3,51 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	2.737.719	2,73 %
MP PENSJON PK	2.484.322	2,47 %
The Northern Trust Comp, London Br	2.035.508	2,03 %
Brown Brothers Harriman & Co.	1.956.073	1,95 %
FORSVARETS PERSONELLSERVICE	1.752.630	1,75 %
State Street Bank and Trust Comp	1.605.264	1,60 %
SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	1.490.891	1,48 %
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NO	1.411.606	1,41 %
State Street Bank and Trust Comp	1.003.378	1,00 %
State Street Bank and Trust Comp	896.482	0,89 %
Landkreditt Utbytte	821.274	0,82 %
VPF SPAREBANK 1 UTBYTTE	810.750	0,81 %
State Street Bank and Trust Comp	779.002	0,78 %
J.P. Morgan SE	748.363	0,75 %
Brown Brothers Harriman & Co.	735.389	0,73 %
J.P. Morgan SE	565.301	0,56 %
<b>Sum</b>	<b>38.349.089</b>	<b>38,20 %</b>

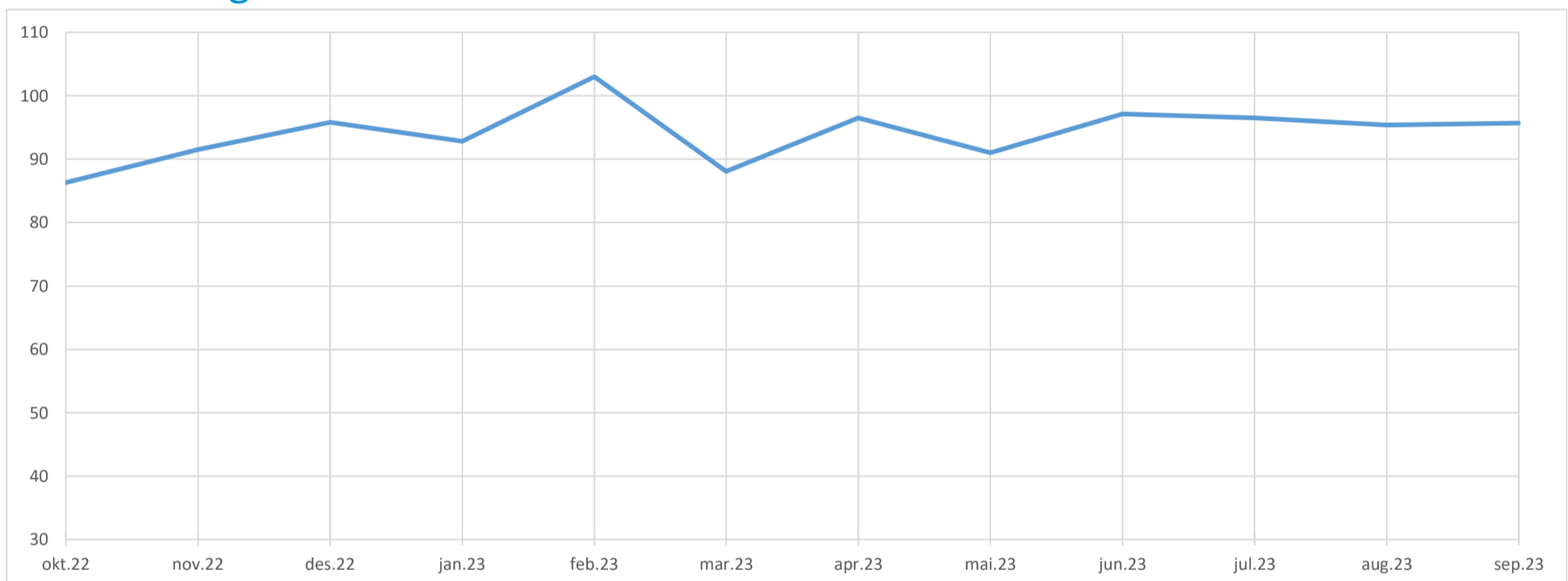
### Utbyttepolicy

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

## Omsetningsstatistikk



## Kursutvikling NONG



## Note 21 - Kapitaldekning

Morbank		Konsern	
(Beløp i mill kroner)			
31.12.22	30.09.23	30.09.23	31.12.22
<b>Egenkapital</b>			
2 650	<b>2 650</b>	<b>2 650</b>	2 650
600	<b>850</b>	<b>850</b>	600
3 676	<b>3 900</b>	<b>4 317</b>	4 441
7 317	<b>7 576</b>	<b>8 058</b>	8 203
0	<b>0</b>	<b>237</b>	231
<b>14 243</b>	<b>14 976</b>	<b>16 112</b>	<b>16 125</b>
<b>Kjernekapital</b>			
- 600	- <b>850</b>	- <b>850</b>	- 600
-1 776	<b>0</b>	<b>0</b>	-1 776
0	- <b>1 149</b>	- <b>885</b>	0
0	<b>0</b>	- <b>94</b>	- 98
0	<b>0</b>	- <b>204</b>	- 132
- 31	- <b>34</b>	- <b>46</b>	- 42
0	- <b>14</b>	- <b>70</b>	0
0	<b>0</b>	- <b>387</b>	- 902
- 239	- <b>239</b>	- <b>236</b>	- 224
0	- <b>6</b>	- <b>6</b>	0
<b>11 597</b>	<b>12 687</b>	<b>13 335</b>	<b>12 351</b>
<b>Øvrig kjernekapital</b>			
600	<b>850</b>	<b>1 041</b>	778
- 47	- <b>48</b>	- <b>48</b>	- 47
<b>12 150</b>	<b>13 489</b>	<b>14 328</b>	<b>13 082</b>
<b>Tilleggskapital</b>			
1 050	<b>1 500</b>	<b>1 762</b>	1 321
94	<b>0</b>	<b>0</b>	45
- 218	- <b>220</b>	- <b>220</b>	- 218
<b>926</b>	<b>1 280</b>	<b>1 542</b>	<b>1 148</b>
<b>13 076</b>	<b>14 769</b>	<b>15 870</b>	<b>14 230</b>

**Morbank**

(Beløp i mill kroner)

**Konsern**

31.12.22	30.09.23		30.09.23	31.12.22
<b>Beregningsgrunnlag</b>				
4 888	<b>6 168</b>	Foretak SMB	<b>6 170</b>	4 896
14 103	<b>15 634</b>	Spesialiserte foretak	<b>16 567</b>	14 812
689	<b>928</b>	Øvrige foretak	<b>1 019</b>	765
11 712	<b>11 917</b>	Massemarked med pant i fast eiendom	<b>20 412</b>	19 921
846	<b>916</b>	Øvrig massemarked	<b>935</b>	865
8 353	<b>7 995</b>	Egenkapitalposisjoner	<b>0</b>	0
<b>40 591</b>	<b>43 558</b>	<b>Kredittrisiko IRB</b>	<b>45 103</b>	<b>41 258</b>
0	<b>0</b>	Stater og sentralbanker	<b>13</b>	0
405	<b>412</b>	Lokale og regionale myndigheter	<b>538</b>	501
0	<b>6</b>	Offentlig eide foretak	<b>9</b>	3
2 004	<b>2 197</b>	Institusjoner	<b>1 141</b>	863
3 274	<b>3 176</b>	Foretak	<b>6 121</b>	6 110
183	<b>201</b>	Massemarked	<b>5 124</b>	4 961
401	<b>428</b>	Engasjementer sikret med pant i fast eiendom	<b>683</b>	637
4	<b>3</b>	Misligholdte eksponeringer	<b>257</b>	209
961	<b>1 136</b>	Obligasjoner med fortrinnsrett	<b>1 421</b>	1 359
0	<b>0</b>	Andeler i verdipapirfond	<b>1</b>	1
3 917	<b>4 559</b>	Egenkapitalposisjoner	<b>6 061</b>	6 050
905	<b>1 022</b>	Øvrige eiendeler	<b>1 597</b>	1 662
<b>12 054</b>	<b>13 141</b>	<b>Kredittrisiko standardmetoden</b>	<b>22 966</b>	<b>22 354</b>
<b>52 645</b>	<b>56 698</b>	<b>Sum kredittrisiko</b>	<b>68 069</b>	<b>63 612</b>
5 908	<b>5 908</b>	Operasjonell risiko	<b>7 115</b>	7 134
112	<b>105</b>	CVA-tillegg (Credit Value Adjustment)	<b>758</b>	654
<b>58 664</b>	<b>62 711</b>	<b>Risikovektet beregningsgrunnlag</b>	<b>75 942</b>	<b>71 399</b>
<b>Kapitaldekning</b>				
19,8 %	<b>20,2 %</b>	Ren kjernekapitaldekning	<b>17,6 %</b>	17,3 %
20,7 %	<b>21,5 %</b>	Kjernekapitaldekning	<b>18,9 %</b>	18,3 %
22,3 %	<b>23,6 %</b>	Kapitaldekning	<b>20,9 %</b>	19,9 %
9,8 %	<b>10,4 %</b>	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) uten resultatandel	<b>7,7 %</b>	7,4 %

## Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld

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

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

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

### Konsern

(Beløp i mill. kroner)

	30.09.23	31.12.22
<b>Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld</b>		
Netto ansvarlig kapital (ekskl. Sp 1 Boligkreditt og Sp 1 Næringskreditt) inkludert kvalifisert resultat hittil i år	13 717	12 033
Etterstilt gjeld	6 343	4 665
Usikret seniorgjeld (over 1 år)	10 513	10 971
<b>Total risikoeksponering (TREA-total risk exposure amount) ved resolusjon i konsernet</b>	<b>65 317</b>	<b>61 528</b>
<b>Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld i prosent av TREA</b>		
Ansvarlig kapital og konvertibel gjeld	46,81 %	44,97 %
Ansvarlig kapital og etterstilt gjeld	30,71 %	27,14 %
<b>MREL behov i nominelt beløp</b>		
Krav til samlet MREL-behov	35,40 %	34,90 %
Krav til etterstillelse (lineært innfasingskrav)	24,98 %	22,45 %
Overskudd (+) / underskudd (-) samlet MREL behov	11,41 %	10,07 %
Overskudd (+) / underskudd (-) krav etterlevelse	5,73 %	4,69 %

## Note 22 - Likviditetsrisiko

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

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

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

Gjennomsnittlig restløpetid på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var 3,6 år per 30.09.23.

Det kortsiktige likviditetsrisikomålet, Liquidity Coverage Ratio (LCR) viste ved utgangen av kvartalet 135 % (133 %). NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 30.09.23 er 118 % (117 %).

## Note 23 - Endring i konsernstruktur

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS har i 3. kvartal kjøpt 100% av aksjene i selskapet Flex AS. Selskapet driver med regnskap og regnskapsrelaterte tjenester.

Regnskapet til Flex AS er innarbeidet fullt ut i konsernets kvartalsregnskap. Resultatposter vil innarbeides fra og med 01.10.23.

SpareBank 1 Portefølje AS har etablert det 100% eide selskapet Finansmodell AS. Selskapet driver med programmeringstjenester. Regnskapet til Finansmodell AS er innarbeidet fullt ut i konsernets kvartalsregnskap.

## 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.





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

**SpareBank 1**  
NORD-NORGE  
Telephone +47 45 40 40 63  
Fax  
Internet [www.kpmg.no](http://www.kpmg.no)  
Enterprise 935 174 627 MVA

Til styret i SpareBank 1 Nord-Norge

## Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

### Innledning

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

### Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

### Konklusjon

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

Tromsø, 26. oktober 2023  
KPMG AS

Stig-Tore Richardsen  
*Statsautorisert revisor*

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Stord
Alta	Finnsnes	Molde	Straume
Arendal	Hamar	Skien	Tromsø
Bergen	Haugesund	Sandefjord	Trondheim
Bodø	Knarvik	Sandnessjøen	Tynset
Drammen	Kristiansand	Stavanger	Ålesund

# PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".  
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

## Stig Tore Richardsen

Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: UN:NO-9578-5999-4-1349114

IP: 80.232.xxx.xxx

2023-10-26 12:42:04 UTC



Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

### Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>