

SpareBank 1
Nord-Norge



ÅRSRAPPORT
2002



NØKKELTALL

(BELØP I MILL. KRONER)

MORBANKEN			KONSERN			
31.12.00	31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01	31.12.00
			FRA RESULTATREGNSKAPET			
932	932	1 019	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1 021	932	929
223	223	122	Sum andre inntekter	175	262	241
1 155	1 155	1 141	Sum netto inntekter	1 196	1 194	1 170
802	716	747	Sum kostnader	793	747	813
353	439	394	Resultat før tap og nedskrivninger	403	447	357
101	136	239	Tap på utlån, garantier m.v.	245	138	102
-249	0	0	Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	0	-249
501	303	155	Resultat før skattekostnader	158	309	504
117	99	92	Skatt på ordinært resultat	94	104	120
384	204	63	Resultat av ordinær drift etter skatt	64	205	384
			Minoritetsinteresser	1	1	0
384	204	63	Resultat for regnskapsåret	63	204	384
			FRA BALANSEN			
33 174	35 267	37 890	Forvaltningskapital	37 879	35 266	33 143
1 550	1 908	2 186	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	2 186	1 908	1 550
29 207	30 850	33 344	Brutto utlån til kunder	33 574	30 973	29 237
415	519	669	Tapsavsetninger	679	526	421
17 402	18 499	20 249	Innskudd fra kunder	20 182	18 429	17 317
			FORHOLDSTALL			
69,44 %	61,99 %	65,47 %	Kostnader i % av sum netto inntekter	66,30 %	62,56 %	69,49 %
69,56 %	61,99 %	66,88 %	Kostnader i % av sum netto inntekter (ekskl. netto kursgev.)	67,66 %	62,56 %	69,61 %
2,56 %	2,09 %	2,04 %	Kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	2,17 %	2,18 %	2,59 %
1,60 %	0,88 %	0,42 %	Resultat før skattekostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	0,43 %	0,91 %	1,61 %
1,72 %	2,09 %	3,18 %	Totalt tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	3,20 %	2,11 %	1,76 %
1,11 %	1,31 %	2,11 %	Netto tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	2,13 %	1,32 %	1,14 %
1,42 %	1,68 %	2,01 %	Tapsavsetninger i % av brutto utlån	2,02 %	1,70 %	1,44 %
0,35 %	0,44 %	0,72 %	Netto tap på utlån i % av brutto utlån	0,73 %	0,45 %	0,35 %
59,58 %	59,96 %	60,73 %	Innskudd i % av brutto utlån	60,11 %	59,50 %	59,23 %
27,46	19,13	10,29	Korrigert overskudd pr grunnfondsbevis i kroner ¹⁾			
29,37	14,78	4,35	Overskudd pr grunnfondsbevis i kroner ²⁾			
144,61	148,70	149,01	Egenkapital pr grunnfondsbevis i kroner ³⁾			
19,00	15,00	10,00	Avsatt utbytte			
43,35	47,45	47,75	Utjevningsfond pr grunnfondsbevis			
10,34 %	10,86 %	-18,57 %	Avkastning på grunnfondsbevis i % ⁴⁾			
11,27 %	11,66 %	11,29 %	Kapitaldekning	9,98 %	10,58 %	10,36 %
19,22 %	9,31 %	2,72 %	Egenkapitalrentabilitet etter skatt	2,76 %	9,36 %	19,22 %

¹⁾ Resultat for regnskapsåret korrigert for endring i fond for vurderingsforskjeller, multiplisert med grunnfondsbevisieernes andel av egenkapitalen pr 01.01, dividert på antall grunnfondsbevis.

²⁾ Resultat for regnskapsåret multiplisert med grunnfondsbevisieernes andel av egenkapitalen pr 01.01., dividert på antall grunnfondsbevis.

³⁾ Grunnfondsbeviskapital + utjevningsfond dividert på antall grunnfondsbevis.

⁴⁾ Avkastning består av kursendring på grunnfondsbeviset gjennom året, tillegg av avsatt utbytte 31.12., sett i forhold til kurs på grunnfondsbeviset ved årets slutt.



INNHold

NØKKELTALL	3
ÅRSBERETNING 2002	5
RESULTATREGNSKAP	12
BALANSE	13
KONTANTSTRØMANALYSE	14
NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET	15
RESULTATANALYSE OG NØKKELTALL	49
REVISJONSBERETNING	51
SPAREBANK 1 NORD-NORGE BEST FOR NORD-NORGE	52
SPAREBANK 1 NORD-NORGES HISTORIKK OG STRUKTUR	53
ORGANISASJONSKART	56
INTELLEKTUELL KAPITAL	57
EIERFORHOLD	61
SÁMEGIEL OASSI – SAMISK DEL	63
BANKENS ORGANER	71



«Banken gjorde drømmen vår til virkelighet!»

ESPEN OTTEM – Villmarksvert, Ongajoksetra

Når det eneste du har er to store studielån og en litt kostbar drøm, har du ikke akkurat det beste utgangspunktet for å overbevise banken om at den bør satse på deg. Det fikk Espen og Line Ottem erfare da de tok kontakt med en rekke banker om lån for å kjøpe Ongajoksetra, et opplevelsesbasert kurs- og konferansesenter i villmarken ved Finnmarksvidda.

Ikke en eneste bank våget å tro på dem. Ingen unntatt SpareBank 1 Nord-Norge.

Om ikke lenge hadde det unge paret spart og skrapet sammen nok egenkapital til å danne sitt eget aksjeselskap – og dermed kom støtten fra banken som avtalt. I dag, tre år senere, er drømmen som i utgangspunktet var høyt opp og langt unna, en stormende suksess med stadig voksende omsetningstall.

Slikt blir det gode relasjoner av.

ÅRSBERETNING 2002

>>>



ÅRSBERETNING 2002

SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Den underliggende bankdrift i SpareBank 1 Nord-Norge er god, men resultatet for 2002 er preget av økte avsetninger til tap og underskudd i SpareBank 1 Gruppen.

- Driftsresultat før skatt 158 mill kroner.
- Resultat fra underliggende bankdrift på 542 mill kroner (504 mill kroner) før tap.
- 163 mill kroner er belastet regnskapet som andel av underskuddet i SpareBank 1 Gruppen AS.
- Økte avsetninger til tap – 245 mill kroner (138 mill kroner).
- Økt sparing
 - innskuddene økte med 1 753 mill kroner (9,5 %).
 - salg av andre spareprodukter 235 mill kroner (20,0 %).
- Egenkapitalavkastning etter skatt på 2,76 %.
- Korrigert overskudd (etter fond for vurderingsforskjeller) pr grunnfondsbevis kr 10,29.
- Forslag til kontantutbytte kr 10,00 pr grunnfondsbevis.

Resultatutvikling

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge hadde i 2002 et driftsresultat på 158,0 mill kroner etter tap, men før skatt. Dette er 151,0 mill kroner lavere enn i 2001.

Resultatet for 2002 er preget av økte avsetninger til tap på engasjementer og av et svært negativt resultat i SpareBank 1 Gruppen AS som følge av svake resultater og behov for nedskrivninger av goodwill og merverdier.

Den underliggende bankdrift før tap viser et økt driftsresultat på 38,0 mill kroner sammenlignet med 2001.

Skatten er beregnet til 94,0 mill kroner. Dette gir et resultat etter skatt og minoritetsinteresser på 63,0 mill kroner.

Hovedstyret foreslår et utbytte på kr 10,00 pr grunnfondsbevis for 2002.

Virksomhetsområdet

SpareBank 1 Nord-Norge har som mål å være en totalleverandør av finansielle produkter og tjenester i Nord-Norge. Dette innbefatter foruten lån, innskudd og betalingsformidling også de fleste spareprodukter, liv- og skadeforsikring. Produkter og tjenester leveres

enten av banken og dens datterselskaper, eller av produktselskapene i SpareBank 1 Gruppen AS.

Banken gjennomfører en multikanalstrategi for levering av sine produkter og tjenester gjennom 98 kontorer, ett servicesenter tilgjengelig på telefon alle hverdager og banken på internett.

SpareBank 1 for Nord-Norge

De løpende kundetilfredshetsmålinger og posisjonsmålinger viser at kundene både i person- og bedrifts-markedet har en god tilfredshet med banken. Et bredt tjeneste- og produkttilbud, nærhet til kunden og initiativrike medarbeidere er bankens viktigste fortrinn.

Konsernet vil fortsatt være en aktiv og langsiktig partner i utviklingen av Nord-Norge:

- Primærrollen vil være å tilby komplette finansielle løsninger til nordnorske privatpersoner, bedrifter, offentlig sektor og lag og foreninger. Tjenestene vil være preget av nærhet, behovstilpassede løsninger, lokal innsikt og forretningsmessig profesjonalitet.
- Banken vil også ta aktiv del i utviklingen av lokalsamfunnene gjennom engasjement og kunnskapsdeling.
- Gjennom direkte og indirekte deltakelse i egenkapitalmarkedene vil banken søke å sikre lokalt eierskap og kompetente innovasjonsmiljø i landsdelen.
- Videreutvikle aktive nettverk for kunnskapsdeling både nasjonalt og internasjonalt.
- Understøtte lokalt næringsliv gjennom partnerløsninger og utviklingskontrakter.

Salg av andre finansielle produkter og tjenester

SpareBank 1 Nord-Norge har som mål å øke inntektene fra risikofrie områder gjennom et bredt produktspekter i spare- og plasseringsmarkedet og salg av skadeforsikringer.

Provisjonsinntektene fra disse produktområdene utgjorde 68,0 mill kroner i 2000 og 86,0 mill kroner i 2001. Inntektene er 84,0 mill kroner i 2002.

SpareBank 1 Nord-Norge er en betydelig aktør innenfor spare- og plasseringsmarkedet i landsdelen. Innskudd fra kunder økte med 1 753,0 mill kroner i 2002, mens det ble solgt andre spare- og plasseringsprodukter for 235,0 mill kroner.

Banken vil fortsette sin satsing på å øke inntektene fra risikofrie områder.

Rente- og kredittprovisjonsinntekter

De samlede netto rente- og kredittprovisjonsinntekter økte med 89,0 mill kroner fra 2001. Dette skyldes økt utlåns- og innskuddsvolum og en positiv endring av rentemarginen.

Banken har prioritert arbeidet med å gjennomføre en sterkere grad av risikoprising knyttet opp mot bankens risikoklassifiseringssystem. Den gjennomsnittlige rentemargin økte fra 2,72 % i 2001 til 2,79 % i 2002.

Andre inntekter

I 2002 utgjorde andre inntekter 175,0 mill kroner. Dette er en reduksjon på 87,0 mill kroner fra 2001. Årsaken til reduksjonen er økt underskudd i SpareBank 1 Gruppen AS. Korrigert for dette viser andre inntekter en økning på 19 mill kroner fra 2001 til 2002.

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjorde 2 186,0 mill kroner ved utgangen av 2002. Renteeksponering knyttet til rentebærende verdipapirer er styrt innenfor rammer fastsatt av styret. Styrets rammer omfatter også renteeksponeringen i beholdningen av finansielle derivater og andre kort-siktige finansielle forretninger. Bankens aktivitet med finansielle instrumenter utenfor balansen er begrenset, og er i hovedsak knyttet til reelle sikringsforretninger. Det vises forøvrig til eget kapittel om risikoforhold.

Driftskostnader

De samlede driftskostnader for konsernet var 793,0 mill kroner i 2002. Dette er en økning fra 2001 på 46,0 mill kroner eller 6,1 %.

De relative driftskostnadene utgjorde 2,17 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall for 2001 var 2,18 %.

Hovedårsakene til økte kostnader er økte pensjonskostnader med 20,0 mill kroner og økte kostnader i datterselskapene med 14,0 mill kroner.

Mislighold og tap

Som ventet ved inngangen av året har både misligholdte og tapsutsatte engasjement økt. Dette skyldes i hovedsak at eksportindustrien i landsdelen også i 2002 hadde et vanskelig år. Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement er på 716 mill kroner ved utgangen av 2002. Dette utgjør 2,13 % av brutto utlån. Tilsvarende ved utgangen av 2001 var 410,0 mill kroner, 1,32 % av brutto utlån.

Konsernet hadde i 2002 spesifiserte tap på utlån på 203 mill kroner, som utgjør 0,60 % av brutto utlån. Til sammenligning utgjorde de spesifiserte tapene 97,0 mill kroner, eller 0,31 % av brutto utlån i 2001.

De spesifiserte tapene fordeler seg med 199,0 mill kroner i bedriftsmarkedet og 4,0 mill kroner i personmarkedet.

På grunn av fortsatt vekst i utlånsporteføljen og fortsatt usikkerhet omkring konjunkturutviklingen har styret funnet det riktig å avsette ytterligere 42,0 mill kroner til uspesifiserte tap. De samlede avsetninger til uspesifiserte tap utgjør etter dette 322 mill kroner, som utgjør 0,96 % av brutto utlån.

Tilsvarende tall for 2001 var 281,0 mill kroner som utgjorde 0,91 % av brutto utlån.

Disponering av overskudd

Styret foreslår at årets overskudd disponeres slik: (mill kroner)

Morbankens overskudd etter skatt	63
Overført fra fond for vurderingsforskjeller	86
Korrigert overskudd	149

DISPONERINGER:

Avsatt til kontantutbytte	66
Avsatt til utjevningsfond	2
Avsatt til Sparebankens fond	81
Sum disponert	149

Balanseutviklingen

Konsernets forvaltningskapital økte med 2 613 mill kroner til 37 879 mill kroner ved utgangen av 2002. Dette er en økning på 7,4 % sammenlignet med utgangen av 2001.

Brutto utlån økte fra 30 973 mill kroner ved utgangen av 2001 til 33 574 mill kroner ved utgangen av 2002. Dette er en vekst på 8,4 %. Veksten fordeler seg med 8,5 % vekst i personmarkedet og 10,7 % vekst til bedriftsmarked, mens det er nedgang i lån til offentlig sektor. Fordelingen av bankens portefølje er etter dette at utlån til personmarkedet utgjør 55,0 %, lån til næringslivet 44,0 % og lån til offentlig sektor 1,0 %.

Banken har i sin utlånsvirksomhet lagt vekt på betalingsevne og tilfredsstillende sikkerhetsdekning for å holde kreditttrisikoen på et akseptabelt nivå.

Innskudd fra kunder økte i løpet av 2002 med 1 753 mill kroner til 20 182 mill kroner. Dette er en økning på 9,5 %. Innskuddsøkningen fordeler seg med 11,4 % fra personmarkedet, 32,2 % fra offentlig sektor, 0,3 % fra næringslivsmarkedet.

Brutto utlån og innskudd fra kunder gir en samlet egenfinansiering pr 31.12.02 på 60,1 %, noe som er en forbedring fra utgangen av 2001 da tilsvarende var 59,5 %.

SpareBank 1 Gruppen

SpareBank 1 Gruppen AS' resultat for 2002 er minus 1 290,2 mill kroner etter skatt. Resultatet fremkommer bl.a. gjennom ekstraordinære nedskrivninger av goodwill og merverdier på 593 mill kroner, tapsføringer i Bank 1 Oslo på 384 mill kroner, økte avsetninger på 169 mill kroner i SpareBank 1 Skadeforsikring – samt underskudd i SpareBank 1 Livsforsikring på 167 mill kroner.

TAP PÅ UTLÅN I BANK 1 OSLO AS

Bank 1 Oslo AS, som eies av SpareBank 1 Gruppen, har for 2002 et resultat på minus 145,6 mill kroner etter skatt. Bank 1 Oslo har foretatt tapsavsetninger på Finance Credit-systemet på 307 mill kroner. Bank 1 Oslos salg av andel på 18,75 % i Europay Norge AS ga en gevinst til banken på 176,6 mill kroner og en konserngevinst på 20 mill kroner.

ØKTE AVSETNINGER I SPAREBANK 1 SKADEFORSIKRING AS

SpareBank 1 Skadeforsikring AS har i 2002 et resultat på minus 160,6 mill kroner etter skatt. Året er også preget av en rekke ekstraordinære forhold.

Konkursen i Folksam International, ekstraordinære goodwillavskrivninger og avviking av en IT-avtale har samlet belastet regnskapet med 165 mill kroner. Videre har krav til økte sikkerhetsavsetninger belastet selskapet med 101 mill kroner, mens avvikingstap på tidligere avsatte reserver er belastet med 42 mill kroner. Selskapet har imidlertid hatt en god utvikling i den underliggende driften, bl.a. med en nedgang av skadeprosenten med 5 %-poeng. Finansavkastningen i selskapet har vært på 6,1 %. I tillegg er salget gjennom SpareBank 1-bankene meget bra.

AKSJEMARKEDENE RAMMET SPAREBANK 1 LIVS-/FONDSFORSIKRING AS

SpareBank 1 Livsforsikring hadde i 2002 et resultat på minus 167,5 mill kroner etter skatt. Det er inntektsført tilleggsavsetninger med 344,3 mill kroner. Livsiden har hatt en god salgsutvikling i personmarkedet i 2002. Spesielt gledelig er økte markedsandeler på store deler av personmarkedsområdet, særlig innen Unit Link – som har økt fra 10,8 % i 2001 til 17,2 % pr 3. kvartal 2002.

EFFEKTIVISERINGSTILTAK I SPAREBANK 1 GRUPPEN AS
Konsernledelsen i SpareBank 1 Gruppen AS har iverksatt et bredt effektiviseringsprogram i 4. kvartal 2002, som løper ut 2003. Målet er effektiviseringsgevinster på 234 mill kroner årlig, med full effekt fra 2004. I programmet ligger det også krav til en nedbemanning på 125 årsverk, eller drøyt 10 % av totalt antall ansatte. Implementeringen følger den oppsatte planen, og effekter tilsvarende 47 mill kroner er allerede tatt.

SpareBank 1-alliansen

SpareBank 1-alliansens overordnede mål er å sikre den enkelte banks selvstendighet og regionale forankring gjennom sterk konkurransevne, lønnsomhet og soliditet. Samtidig representerer SpareBank 1-alliansen et konkurransemessig fullverdig alternativ på nasjonalt og nordisk nivå. Strategien for banksamarbeidet og etableringen av SpareBank 1 Gruppen AS har vært gjennomgått i 2002. Gjennom denne strategiprosessen ble det avklart at 18 av 19 SpareBank 1-banker støtter opp om strategien. Sparebanken Vest støttet ikke strategigrunnlaget, og har valgt å tre ut av alliansen pr 31.12.03.

Corporate Governance

På bakgrunn av utviklingen i finansnæringen og de utfordringer næringen står overfor samt internasjonale anbefalinger, har banken økt fokus på videreutvikling av en effektiv corporate governance struktur. Dette er nærmere beskrevet i eget kapittel i årsrapporten (se side 55).

Risikoforhold og kapitaldekning

Hovedstyret har som overordnet mål at konsernets samlede risikonivå skal være moderat og trygt innenfor de rammer som bankens ansvarlige kapital og øvrige avsetninger setter. Styret har særlig fokus på kredittrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. Gjennom godt definerte rapporteringssystemer, beslutningsprosesser, fullmakter og definerte rammer for eksponering, søker styret å ha fullgod oversikt over konsernets risikoeksponering til enhver tid.

Strategisk risiko

Gjennom bruk av balansert målekort og kvartalsvis strategievaluering måles den strategiske fremgang, og derigjennom utvikles den beredskap som skal til for å redusere risikoen for at ikke de strategiske målene nås. Markedsmessig har styret særlig oppmerksomhet på risikoelementer som oppstår som følge av kunders endrede bruk av banktjenester, samt næringsmessige- og demografiske endringer i Nord-Norge. Styret er særlig oppmerksom på den nye markedssituasjonen i Nordland fylke etter de strukturendringer som skjer i finanssektoren. Internt er effektiv bruk av bankens samlede ressurser viktig. Dette gjelder både kompetanse, aldersprofil og effektivitet i arbeidsprosesser.

Finansiell risiko

LIKVIDITETSRISIKO

Styret har et særskilt fokus på likviditetsrisikoen for å sikre at ikke tilfeldige hendelser får alvorlige konsekvenser for bankens betalingsevne. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, noe som gjør at innskudd fra eget markedsområde har høy prioritet. Som følge av en generell underfinansiering, og at kunders sparing i stadig større grad skjer i form av andre spareprodukter enn bankinnskudd, øker bankens avhengighet av finansiering fra det nasjonale og internasjonale interbank- og verdipapirmarked. Likviditetsrisikoen er redusert gjennom en spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder og instrumenter, samt ved bruk av langsiktige innlån. Banken blir kredittvurdert av de internasjonale ratingselskapene Moody's og Fitch, hvor den langsiktige ratingen er henholdsvis A3 og A-. Forholdet pr 31.12.02 mellom innskudd fra kunder og utlån var 60,1 % mot 59,5 % pr 31.12.01. Kortsiktige innlån pr 31.12.02 (forfall i løpet av 12mnd) utgjorde 7 400 mill kroner. Dette er en reduksjon på 700,0 mill kroner sammenlignet med forrige år.

MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko er summen av konsernets posisjoner og forretningsvolum i rente-, valuta- og aksjemarkedet. Banken har ingen eksponering i valutamarkedet med unntak av nødvendig eksponering i tilknytning til kundehandel. Eksponeringen i aksjemarkedet er ytterligere redusert ut fra den usikkerhet som preget markedene også i 2002. Renterisikoen på bankens balanse (målt som verdiendring ved 1% renteendring) var pr 31.12.02 på 8,3 mill kroner. Aggregert valutaposisjon ved årsskiftet utgjorde USD 0,6 mill.

Beholdningen av aksjer, andeler og grunnfondsbevis hadde pr årsskiftet en bokført verdi på 595,0 mill kroner. Dette er en reduksjon siden forrige årsskifte på 231,0 mill kroner. Handelsporteføljen av aksjer og grunnfondsbevis utgjorde 139,0 mill kroner pr 31.12.02. Dette er en reduksjon på 14,0 mill kroner sammenlignet med 31.12.01. Handelsporteføljen består i hovedsak av børsnoterte selskap med en stor grad av diversifisering både nasjonalt og internasjonalt.

KREDITTRISIKO

Hovedstyret fastsetter årlig bankens kredittpolicy og operasjonaliserer denne gjennom kredittfullmakter, spesielle krav til enkelte bransjer/formål og til risikoklasser. Kredittpolicyen fastsettes på grunnlag av en inngående markeds- og konjunkturanalyse og på porteføljeanalyser som både tar hensyn til risikoklasser og konsentrasjon, enten i form av store engasjement, eller innenfor enkeltbransjer. Kredittpolicy er ytterligere skjerpet i 2002 særlig gjennom bruk av unntaksbestemmelser fra de generelle kredittfullmaktene. Det er også etablert en klar sammenheng mellom pris (rente) og risiko for lån til både nærings- og personkunder. Låneporteføljen til bedriftsmarkedet er godt diversifisert. Omfanget av engasjement med høy risikoklasse er redusert, mens lån i normal risikoklasse er økt kraftig. Årsaken til dette er gjennomgående svakere regnskapstall for 2001 enn for 2000. Det er ventet samme utvikling i regnskapene for 2002. Gjennom bankens målesystemer er det satt sterkere fokus på engasjement med høy risiko. Dette har ført til at for mange kunder i denne gruppen, har kunden og banken kommet frem til handlinger som reduserer risikoen.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er definert som risikoen for feil og mangler som konsekvens av mangelfulle systemer, rutiner og kompetanse.

Internkontrollen i banken er definert som et linjeansvar der det årlig foretas en egenvurdering som rapporteres til styret. Rapporteringen omfatter alle risikoelementer som kan tilskrives eksterne (marked) og interne forhold (rutiner mv). Egenvurderingen har de siste årene vist tilfredsstillende utvikling, kvalitetskontroller innenfor ulike områder viser imidlertid ikke tilfredsstillende resultater. Styret har derfor økt fokus på kvaliteten i alle ledd i bankens virksomhet. Konkret måles kvalitet gjennom definerte kontrollrapporter og inngår i de månedlige resultatrapporter.

Kapitaldekning

Den risikovektede balansen økte i løpet av 2002 med 1 607,0 mill kroner, eller 6,43 % til 26 595 mill kroner.

Ved utgangen av 2002 er kjernekapitalen 2 095,0 mill kroner etter fradrag av poster som ikke skal inngå ved beregning av kjernekapitalen. Dette gir en kjernekapitaldekning på 7,87 %. Tilsvarende ved utgangen av 2001 var 8,44 %. Morbankens kjernekapitaldekning er 8,01 %.

Samlet ansvarlig kapital ved utgangen av 2002 er 2 660 mill kroner etter fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner. Dette gir en kapitaldekning på 9,99 % mot tilsvarende i 2001 på 10,58 %.

Ansatte, arbeidsmiljø, holdninger og etikk

Ved utgangen av 2002 hadde konsernet 944 ansatte, fordelt med 799 på heltid og 145 på deltid. Dette utgjør 868 årsverk, hvorav 806 i morbanken og 62 i datterselskapene. Morbanken hadde en reduksjon på 14 årsverk i 2002, mens datterselskapene økte bemanningen i 2002 fra 59 til 62 årsverk.

Sykefraværspersenten i 2002 var 7,7 %. Dette gjelder både sykemelding og egenmelding. Tilsvarende tall for 2001 var 5,74 %. Økningen i fraværet for 2002 er knyttet til flere sykemeldinger.

Bankens interne rammeverk for Helse, Miljø og Sikkerhet har også i 2002 vært retningsgivende for bankens forebyggende arbeid og fokusering på bedre fysisk miljø og internt samarbeidsklima.

Bankens sentrale Fellesutvalg, som også er bankens arbeidsmiljøutvalg og samarbeidsutvalg, har i løpet av 2002 avholdt 9 møter og behandlet 41 saker. I tillegg har regionale fellesutvalg behandlet saker av regional interesse etter gjeldende retningslinjer.

SpareBank 1 Nord-Norge har gjennom strategisk plan arbeidet med de grunnleggende verdiene banken ønsker å stå for, både overfor kunder og internt mellom ansatte. Det legges stor vekt på at alle ansatte skal opptre i tråd med dette verdigrunnlag. Etter styrets vurdering bidrar disse etiske grunnverdier til å skape gode og varige relasjoner til våre kunder samt et godt arbeidsmiljø.

Forurensning av det ytre miljø som følge av bankens virksomhet er minimal.

Likestilling

Ved utgangen av 2002 er det ansatt 538 kvinner og 406 menn i banken. Det er et mål for banken å tilstrebe en lik fordeling mellom antall kvinner og menn i alle avdelinger. Banken arbeider også med tiltak med sikte på å øke andelen kvinnelige ledere. I 2002 var 34 % av nytilsatte ledere kvinner.

Kompetanse

29 ansatte har på eget initiativ gjennomført ulik universitets- og høyskoleutdanning gjennom bankens stipendordning. Videre er det i løpet av året gjennomført totalt 3 300 e-læringsprogrammer med tilhørende tester. E-læringsprogrammene er konsentrert om bankens forretningsområder. I løpet av 2002 har banken startet med web-basert sertifisering av fagkompetanse. Bankens tilsatte i juli fire instruktører for å styrke kompetansen innenfor behovskartlegging og kundebehandling. Banken ser allerede nå positive effekter av dette. Videre har det vært gjennomført kompetansehevende aktiviteter for kasserere, kurs i skriftlig kommunikasjon, kurs i presentasjonsteknikk samt kurs for nyansatte på ulike nivåer.

Datterselskapene

SPAREBANK 1 FINANS NORD-NORGE AS

Selskapet kompletterer konsernets finansielle produkter gjennom tilbud av leasing, administrativ og finansiell factoring. Selskapet tilbyr i tillegg bilfinansiering. Selskapet har 24 ansatte og har sitt primære markedsområde i Nord-Norge. Factoringtjenestene tilbys også gjennom bankene i SpareBank1-alliansen.

EIENDOMSMEGLER 1 NORD-NORGE AS

Selskapet formidler salg av alle typer eiendommer; eneboliger, leiligheter, herunder også borettslag, fritidsbolig, hytte, nybygg/prosjektutbygging og næringsseiendommer. Virksomheten er lokalisert med avdelinger i Tromsø, Alta, Bodø, Harstad og Hammerfest og har 28 ansatte. I tillegg drives franchiseavdeling i Svolvær/Sortland.

Selskapet er tilknyttet den nasjonale EiendomsMegler 1- kjeden som med 12 700 bolig-salg i 2002 befestet sin posisjon som den kjeden som omsatte flest eiendommer i Norge.

SPAREBANK 1 NORD-NORGE SECURITIES ASA

Selskapet eies med 62,25 % av morbanken, 25 % av First Securities og 12,75 % av ansatte. Selskapet tilbyr i tillegg til børshandel av verdipapirer aktiv forvaltning, verddivurderinger og øvrige corporate tjenester. Selskapet har 12 ansatte.

EIENDOMSDRIFT AS

Selskapet driver med drift og utleie av eiendommer. Eiendomsdriften gjelder i all hovedsak SpareBank 1 Nord-Norges distribusjonsnett, og hele bygningsmassen er dermed lokalisert i Nord-Norge. Leiemarkedet for næringsbygg i selskapets område har ikke endret seg merkbart i løpet av 2002. Ved årsskiftet var det 3 ansatte i selskapet. Arbeid med salg av deler av bankens eiendommer som ikke benyttes til bankdrift er intensivert, og 7 bankbygg er solgt i løpet av året.

AS FISKERIKREDITT

Selskapet har konsesjon som kredittforetak med hele landet som markedsområde. Selskapet driver pt ikke aktiv kredittvirksomhet.

Eierforhold

SpareBank 1 Nord-Norges grunnfondsbeviskapital er på 659,7 mill kroner fordelt på 6 597 018 grunnfondsbevis. Grunnfondsbeviskapitalen utgjør 31,0 % av bankens kjernekapital.

I samsvar med gjeldende utbyttepolitikk tildeles grunnfondsbeviserne den andelen av morbankens overskudd som svarer til eiernes andel av egenkapitalen pr 01.01.2002. Denne andelen utgjør 45,5 %. Utbytte for 2002 er satt til kr 10,00. Årets avsetning til utjevningsfondet er på 1,6 mill kroner. Fondet utgjør 314,6 mill kroner.

Totalt antall grunnfondsbevisiere pr årsskiftet var 3 499 mot 3 540 ved forrige årsskifte.

Utlendingenes eierandel utgjør 10,7 %, noe som er

på samme nivå som forrige år. Eiere med adresse i Nord-Norge utgjør 1 846 og representerer 25,1 % av grunnfondsbevisbeholdningen. Tilsvarende tall var for ett år siden 26,4 %. Det er et uttalt mål at så mange ansatte som mulig skal ha eierandeler i banken. Det har derfor de 4 siste årene vært gjennomført rettede ansatteemisjoner og salg av grunnfondsbevis til de ansatte.

Styret og konsernledelsen

Det har i hovedstyret vært følgende endring: Thor Allan Nordvik gikk ut av styret ved valgene i mars og nytt styremedlem Trine Nøvik ble valgt inn.

Det har ikke vært noen endringer i den sentrale konsernledelsen i 2002.

Adm. direktør har en pensjonsavtale fra fylte 62 år som gir rett til pensjonsutbetaling på 70 % av årslønnen. Etter eget ønske kan adm. direktør fratre fra fylte 60 år. Opplysninger om adm. direktørs og tillitsvalgtes lønns- og låneforhold fremgår av notene 7 og 15.

Fremtidsutsikter

Den vedvarende internasjonale lavkonjunkturen begynner etter hvert å bli merkbart nasjonalt. De fleste eksportnæringene har hatt betydelige vanskeligheter som følge av lav internasjonal vekst, sterk kronekurs og svekket konkurransekraft på grunn av høyt nasjonalt kostnadsnivå. Dette vises tydelig i bankens regnskap for 2002 hvor tapene både på utlån og på verdipapirer har økt betydelig. Situasjonen for 2003 vil neppe endres vesentlig. Det er realistisk å regne med økt ledighet og et fortsatt vanskelig marked for eksportbedriftene. Det er imidlertid flere forhold som tilsier at situasjonen ikke vil forverre seg ytterligere. De siste månedene har vært preget av en viss økning i de fleste råvareprisene. Betydelig overkapasitet innenfor fiskerinæringene både på land og flåtesiden fører til strukturelle endringer. Trolig vil disse bli synlige i 2003 hvor flere anlegg og fartøy tas ut av drift. Dette er en utfordrende situasjon for banken, men pr i dag ser konsekvensene av denne omstillingen ut til ikke å medføre alvorlige konsekvenser for banken. Banken har fortsatt et betydelig potensial innenfor personmarkedet og i bedriftsmarkedet der risikoen fortsatt er lav. I tillegg er potensialet stort for bredde-salg av spare- og forsikringsprodukter. Dette vil gjøre at bankens totale inntjening blir mer robust.

Den nye markedssituasjonen i Nordland fylke gjør at banken har hatt en betydelig tilstrømming av nye kunder ved starten av 2003. Banken vil søke å utnytte denne markedsmuligheten til å styrke markedsposisjonen i fylket. Igangsettingen av utnyttelse av påviste gassforekomster utenfor Finnmarkskysten gir relativt sterke vekstimpulser inn i nordnorsk økonomi. I første omgang er dette synlig innenfor bygg- og anleggsbransjen.

Banken vil gjennom forskjellige tiltak oppnå betydelige kostnadsreduksjoner kommende år. Dette omfatter en reduksjon i antall ansatte i tillegg til en mer effektiv bruk av bankens samlede ressurser. Eksempel på slik effektivisering er at bankens depot-

funksjoner er samlet i én avdeling. Nye arbeidsprosesser innenfor kreditthåndtering frigjør betydelig kapasitet i løpet av høsten 2003 og tidlig i 2004.

Samarbeidet innenfor SpareBank 1-alliansen gir nødvendig kraft og kompetanse til å kunne videreutvikle banken til å være den ledende aktør i det nordnorske finansmarkedet. Gjennom bruk av ny teknologi vil flere sentrale kundeprosesser bli forbedret og effektivisert i løpet av 2003. Dette vil gi våre kunder bedre løsninger og banken vil både redusere kostnader og risiko.

Banken utprøver nye distribusjonsløsninger, enten alene eller sammen med partnere som er tilpasset kundebehovene. Demografiske endringer fører til relativt markante behovsendringer som banken vil ta hensyn til i sin fremtidige utvikling.

Banken vil fortsatt være aktiv i bruk av elektroniske løsninger både til å gjøre banktjenester lett tilgjengelig for kunder og til å søke nye forretningsområder.

Avslutning

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn for dette ligger resultatprognoser for år 2003 til 2005 og bankens langsiktige strategiske prognoser. Banken er i en sunn økonomisk og finansiell stilling.

Banken har i løpet av 2002 ytterligere økt innsatsen på salg av finansielle produkter og tjenester. Dette gjelder spesielt ulike spareprodukter og forsikringsprodukter. Som det går frem av forannevnte, har dette gitt betydelige resultater i løpet av 2000, 2001 og 2002.

De ansatte har vist stor vilje og innsats for å bidra til dette skiftet i bankens inntekter. Hovedstyret takker for denne medvirkning til videreutvikling av banken.

Styret takker også bankens kunder og gode forbindelser for samarbeidet i 2002.

Tromsø, 31. desember 2002 | 27. februar 2003



BAK FRA VENSTRE:
Tom Veierød
Siv Eggesvik
Turid Holberg
Trine Nøvik
Åse Annie Opsjøn
Oddmund Åsen

FORAN FRA VENSTRE:
Hans Olav Karde
Erik Sture Larre jr.
Harald Overvaag
Gunnar Kristiansen
Rolf Pedersen

(Foto: Eivind Davis)

I HOVEDSTYRET FOR SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Harald Overvaag
HARALD OVERVAAG
LEDER

Tom Veierød
TOM VEIERØD
(NESTLEDER)

Turid Holberg
TURID HOLBERG

Trine Nøvik
TRINE NØVIK

Erik Sture Larre jr.
ERIK STURE LARRE JR.

Åse Annie Opsjøn
ÅSE ANNIE OPSJØN

Rolf Pedersen
ROLF PEDERSEN

Siv Eggesvik
SIV EGGESVIK

Hans Olav Karde
HANS OLAV KARDE
ADM.DIREKTØR



RESULTATREGNSKAP

(BELØP I MILL. KRONER)

MORBANKEN			NOTER	KONSERN		
2000	2001	2002		2002	2001	2000
2 536	2 889	2 972	Renteinntekter og lignende inntekter	2 965	2 880	2 530
1 604	1 957	1 953	Rentekostnader og lignende kostnader	1 944	1 948	1 601
932	932	1 019	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1 021	932	929
			Utbytte og andre inntekter av			
32	47	23	verdipapirer med variabel avkastning	20	37	21
-8	-57	-163	Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	-163	-57	-8
256	296	302	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	328	310	256
66	72	76	Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	85	72	66
			Netto verdiendringer og gevinst/tap på valuta			
2	0	24	og verdipapirer som er omløpsmidler	24	0	2
7	9	12	Øvrige driftsinntekter	51	44	36
223	223	122	Sum andre driftsinntekter	175	262	241
1 155	1 155	1 141	Sum netto inntekter	1 196	1 194	1 170
555	540	570	Lønn og generelle administrasjonskostnader	619	584	576
54	57	53	Avskrivninger m.v. av varige	68	70	65
193	119	124	driftsmidler og immaterielle eiendeler	106	93	172
802	716	747	Sum kostnader	793	747	813
353	439	394	Resultat før tap og skatt	403	447	357
101	136	239	Tap på utlån, garantier m.v.	245	138	102
-249	0	0	Nedskrivninger/reversering av nedskrivninger og	0	0	-249
-148	136	239	gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	245	138	-147
			Netto tap og nedskrivninger			
501	303	155	Resultat før skatt	158	309	504
117	99	92	Skatt på ordinært resultat	94	104	120
384	204	63	Resultat av ordinær drift etter skatt	64	205	384
			Minoritetsinteresser	1	1	0
384	204	63	Resultat for regnskapsåret	63	204	384
			OVERFØRINGER OG DISPONERINGER			
0	-60	-86	Overført fra fond for vurderingsforskjeller			
0	-60	-86	Sum overføringer			
125	99	66	Utbytte på grunnfondsbevis			
25			Overført til fond for vurderingsforskjeller			
178	138	81	Overført til Sparebankens Fond			
56	27	2	Overført til utjevningsfond			
384	264	149	Sum disponeringer			
384	204	63	Sum overføringer og disponeringer			



BALANSE

(BELØP I MILL. KRONER)

MORBANKEN			KONSERN			
31.12.00	31.12.01	31.12.02	NOTER	31.12.02	31.12.01	31.12.00
EIENDELER						
335	345	436		436	345	335
649	659	848		289	184	269
29 207	30 850	33 344	13	33 574	30 973	29 237
177	241	351	14,15	357	245	181
238	278	318		322	281	240
28 792	30 331	32 675		32 895	30 447	28 816
2	7	9		9	7	2
1 550	1 908	2 186	16	2 186	1 908	1 550
732	825	595	17	596	827	732
345	319	266	18	266	319	345
134	145	147	19	0	0	0
33	29	22	20	56	58	55
152	144	134	21	565	591	588
104	94	84	22	93	119	103
			23			
346	461	488				
			24	488	461	348
33 174	35 267	37 890		37 879	35 266	33 143
GJELD OG EGENKAPITAL						
2 576	3 175	4 478	25	4 452	3 142	2 552
17 402	18 499	20 249	26	20 182	18 429	17 317
9 530	9 772	9 298	27	9 298	9 772	9 530
402	339	325	28	340	379	422
221	357	432	29	490	411	274
0	0	0		5	4	3
902	885	871	30	871	885	902
31 033	33 027	35 653		35 638	33 022	31 000
Minoritetsinteresser						
				4	4	1
660	660	660	31	660	660	660
8	8	8	31	8	8	8
668	668	668		668	668	668
Sum innskutt egenkapital						
146	86	0	31	0	20	85
1 041	1 173	1 254	31	1 254	1 173	1 041
286	313	315	31	315	313	286
0	0	0	31	0	66	62
1 473	1 572	1 569		1 569	1 572	1 412
2 141	2 240	2 237		2 237	2 240	2 142
Sum opptjent egenkapital						
Sum egenkapital						
33 174	35 267	37 890		37 879	35 266	33 143
Sum gjeld og egenkapital						
POSTER UTENOM BALANSEN						
Andre forpliktelser og betingede forpliktelser			33,34			

Tromsø, 31. desember 2002 | 27. februar 2003


 HARALD OVERVAAG
 LEDER

 ÅSE ANNIE OPSJØN


 TOM VEIERØD
 (NESTLEDER)

 ROLF PEDERSEN


 TURID HOLBERG

 SIV EGGESVIK


 TRINE NØVIK

 HANS OLAV KARDE
 ADM.DIREKTØR


 ERIK STURE LARRE JR
 ADM.DIREKTØR



KONTANTSTRØMANALYSE

(BELØP I MILL. KRONER)

MORBANKEN				KONSERN		
2000	2001	2002		2002	2001	2000
501	311	155	Resultat av ordinær drift	158	317	504
54	57	52	+ Ordinære avskrivninger	66	70	65
25	0	1	+ Nedskrivninger og gevinst/ tap anleggsmidler	2	0	25
-148	136	239	+ Tap på utlån, garantier m.v.	245	138	-147
117	99	92	- Skattekostnader	94	104	120
0	0	0	- Konsernbidrag	0	0	0
125	99	66	- Utbytte grunnfondsbevis	66	99	125
190	306	289	Tilført fra årets drift	311	322	202
61	68	61	Endring diverse gjeld: + økning/ - nedgang	41	91	80
-131	-101	-12	Endring diverse fordringer: - økning/ + nedgang	-2	-132	-138
-4 148	-1 684	-2 583	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/ + nedgang	-2 693	-1 779	-4 082
695	151	-48	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/ + nedgang	-47	151	695
2 898	1 097	1 750	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/ - nedgang	1 753	1 112	2 825
-107	599	1 303	Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/ - nedgang	1 310	590	-99
-542	436	760	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet	673	356	-517
-49	-50	-43	- Investeringer i varige driftsmidler	-56	-75	-81
1	4	0	+ Salg av varige driftsmidler	14	6	1
-773	-595	51	Endring langsiktige verdipapirer: - økning/ + nedgang	53	-586	-756
-821	-641	8	B. Likviditetsendring vedrørende investeringer	11	-655	-836
1 241	242	-474	Endr. gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer: + økning/ - nedgang	-474	242	1 241
178	-17	-14	Endring ansvarlig lånekapital: + økning/ - nedgang	-14	-17	178
1 419	225	-488	C. Likviditetsendring fra finansiering	-488	225	1 419
56	20	280	A + B + C. Sum endring likvider	196	-75	66
928	984	1 004	+ Likviditesbeholdning ved periodens begynnelse	529	604	538
984	1 004	1 284	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	725	529	604

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter, fordringer på sentralbanker og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner.



«Tillit er behagelig!»

DAG TORE HILMARSEN – Ecorn

Det du nå skal få høre er historien om kjøpmennene som bygde et stort kjøpesenter, solgte det og ble møbelkonger istedet. En historie som handler om en handlekraftig familie, økonomisk vekst og et godt forhold til banken.

Det hele startet i 1969 da familien E. Corn Pettersen, bedre kjent under navnet Ecorn, åpnet den kombinerte mat- og møbelforretningen i Tromsdalen. Det gikk ikke mange år før lokalene var for små og møbelsalget ble flyttet til Hungeren. Noe som resulterte i oppbyggingen av kjøpesenteret Pyramiden. Suksessen fortsatte og i 1999 solgte Ecorn seg ut av senteret med hyggelig gevinst. Ett år senere tok de spranget på nytt og kjøpte Bohus-butikkene på Finnsnes og Storslett – uten å ha ordnet med formell finansiering først!

Det er slike ting man kan tillate seg når man har et 30 år langt og tillitsfullt forhold til banken sin. Skal man drive forretning, er man avhengig av å kunne ta raske beslutninger. På dagen om så er. Uten å forvente at banken behandler million-søknader i samme tempo. Når man da kan klarere med banken i ettertid, så trenger man bare én bank.

NOTER TIL
ÅRSREGNSKAPET 2002
>>>



NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET 2002

■ NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER FOR SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Generelt

Årsoppgjøret for 2002 er satt opp i samsvar med regnskapsloven av 1998, Norske Regnskapsstandarder, gjeldende forskrifter og god regnskapskikk. Opplysninger i notene gjelder konsern hvis ikke annet framgår av den enkelte note. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er oppgitt i millioner kroner dersom annet ikke er angitt.

Konsernregnskap

DATTERSELSKAP

Datterselskap er definert som selskap hvor banken alene eller sammen med datterselskaper eier mer enn 50% av de stemmeberettigede aksjene, eller har bestemmende innflytelse, og eierskapet anses som varig. Datterselskapene er innarbeidet i selskapsregnskapet etter egenkapitalmetoden. Ved nyervervelser konsolideres datterselskaper fra det tidspunkt bestemmende innflytelse oppnås. Avhendede datterselskaper medtas frem til tidspunkt for avhendelse.

Alle identifiserbare eiendeler og forpliktelser blir tatt opp i balansen med verdien på oppkjøpstidspunktet. Goodwill ervervet ved kjøp av datterselskap avskrives over 5 år.

I selskapsregnskapet presenteres andeler i balansen under posten «Eierinteresser i konsernselskaper», og resultatandelen framkommer i resultatregnskapet under posten «Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning».

Alle vesentlige resultat- og balanseposter mellom selskapene i konsernregnskapet er eliminert.

Minoritetsinteressenes andel av egenkapitalen, og andel av resultatet, er vist som separate poster i balansen og resultatregnskapet.

Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper ved at datterselskapene følger de samme regnskapsprinsipper som morbanken.

TILKNYTTETE SELSKAP

Tilknyttede selskap er definert som selskap hvor eierandelen er mellom 20 - 50 %, og hvor banken eller datterselskap har betydelig innflytelse, og eierskapet anses som varig. Ved innarbeidelse av andeler i tilknyttede selskap blir egenkapitalmetoden anvendt både i morselskapets og konsernets regnskap.

Andelen av årsresultatet blir tatt inn i resultatregnskapet og vist som egen post under «Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning». I balansen blir andelen vist som egen post under «Eierinteresser i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet».

FELLESKONTROLLERT VIRKSOMHET

Felleskontrollert virksomhet er økonomisk virksomhet regulert ved avtale mellom banken og en eller flere andre deltakere, slik at banken og deltakerne har felles kontroll over virksomheten. Ingen deltakere alene har bestemmende innflytelse.

I morbankens regnskap og i konsernregnskapet, er den felleskontrollerte virksomheten SpareBank 1 Gruppen AS innarbeidet etter egenkapitalmetoden.

Begrunnelsen for dette er at virksomheten i SpareBank 1 Gruppen AS er vesentlig forskjellig fra bankens øvrige virksomhet, og bruk av bruttometoden vil gi vanskelig tilgjengelig regnskapsinformasjon. Bruk av egenkapitalmetoden er avklart med Oslo Børs.

I resultatregnskapet er resultatandelen vist under posten «Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning», mens eierandelene i balansen er vist under posten «Eierinteresser i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet».

Periodiseringer

RENTER, PROVISJONER, GEBYR OG AKSJEUTBYTTE

Renter og provisjoner tas inn i resultatregnskapet etter hvert som disse opptjenes som inntekt, eller påløper som kostnad.

Etableringsgebyr som belastes kunden ved låneopptak, tas i sin helhet til inntekt i etableringsåret da de anses å dekke kostnadene knyttet til låneetableringen.

Aksjeutbytte fra selskap som ikke vurderes etter egenkapitalmetoden, blir inntektsført det året utbyttet mottas.

INNTEKTER OG KOSTNADER

Forskuddsbetalte inntekter og påløpte kostnader av betydning, periodiseres og registreres som gjeld. Opptjente inntekter og forskuddsbetalte kostnader av betydning, inntektsføres og registreres som fordring.

Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser

Pensjonsordningen behandles regnskapsmessig i henhold til «Norsk Regnskapsstandard for Pensjonskostnader».

I henhold til standarden behandles pensjonsordningen som en ytelsesplan. Årets pensjonskostnad framkommer som summen av nåverdi av årets pensjonsopptjening, rentekostnad av påløpt pensjonsforpliktelse og forventet avkastning av pensjonsmidlene. Pensjonskostnadene er registrert under «Lønn og generelle administrasjonskostnader».

Underdekning av pensjonsforpliktelsen blir ført i balansen under «Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser», mens overfinansiering blir registrert under posten «Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter». Underdekning/overfinansiering framkommer som forskjellen mellom nåverdien av påløpte pensjonsforpliktelser, inklusiv fremtidig lønnsvekst, og verdien av pensjonsmidlene. I pensjonsforpliktelsene inngår både sikrede og usikrede ordninger.

Ved regnskapsavslutningen benyttes estimerte verdier ved verdsettelse av pensjonsmidlene og ved måling av påløpte forpliktelser. Disse estimatene korrigeres hvert år i samsvar med oppgave fra SpareBank 1 Pensjonstjenester AS, over beregnet verdi av pensjonsmidlene og aktuarmessige beregninger av forpliktelsens størrelse. Virkningen av estimatendringer og avviket mellom estimert og faktisk avkastning resultatføres over gjennomsnittlig gjenværende opptjeningstid først når den akkumulerte virkningen overstiger 10 % av høyeste beløp av pensjonsmidlene eller pensjonsforpliktelsen.

Ekstraordinære poster

Vesentlige poster som er uvanlige i forhold til ordinær virksomhet og som opptre uregelmessig, klassifiseres som ekstraordinære.

Skatt

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Ved beregning benyttes nominell skattesats. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller vurderes mot hverandre innenfor samme tidsintervall. Visse poster vurderes likevel særskilt, herunder merverdi ved oppkjøp og pensjonsforpliktelser. Utsatt skattefordel oppstår dersom en har midlertidige forskjeller som gir opphav til skattemessig fradrag i framtiden. Årets skattekostnad består av endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel, sammen med betalbar skatt for inntektsåret, korrigert for for lite/for mye avsatt forrige år.

Verdipapirer

Verdipapirporteføljen deles inn i:

- HANDELSPORTEFØLJE
- ØVRIG OMLØSPORTEFØLJE
- ANLEGGSPORTEFØLJE

HANDELSPORTEFØLJEN

Obligasjoner og sertifikater er vurdert som separate porteføljer og er verdsatt til markedsverdi på balansedagen. Beholdningen av aksjer i handelsporteføljen er vurdert til markedsverdi.

ØVRIG OMLØSPORTEFØLJE

Aksjer, obligasjoner og sertifikater er vurdert som separate porteføljer. Porteføljene er vurdert til det laveste av porteføljens anskaffelseskost og markedsverdi. Tilsvarende gjelder for opsjoner på kjøp av aksjer.

ANLEGGSPORTEFØLJE

Som anleggsaksjer klassifiseres de aksjene som er bestemt for varig eie, samt aksjer i datterselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet. Beholdningen av anleggsaksjer er vurdert til anskaffelseskost.

Dersom aksjens virkelige verdi er lavere enn bokført verdi, og verdinedgangen ikke er av forbigående karakter, er anleggsaksjen nedskrevet til virkelig verdi.

Leasing

Gjenstander som kjøpes inn for leasing (utleie) aktiveres i balansen under utlån, og avskrives etter annuitetsprinsippet (progressiv avskrivning).

Uopptjent forskuddsleie på leasingengasjementer er oppført som gjeld i balansen. Leien utfaktureres/belastes kunden i like store terminer (annuiteter) over ordinær leieperiode. Leieinntektene registreres brutto med fratrekk av avskrivninger foretatt på gjenstandene.

Factoring

Renter og provisjoner av overdratte fakturaer og fordringer inntektsføres fortløpende på respektive inntektskonti.

I balansen registreres brutto utestående fordringer under utlån, mens differansen mellom brutto fordringer og finansiert beløp til klienter, registreres på gjeldssiden som margin-/mellomregningskonto med klienter. Factoringklientene inntår som selvskyldnere for alle overdratte fordringer.

Utlån, mislighold og tap på utlån og garantier

Norge er i sin helhet definert som ett geografisk risikoområde. Utlån er vurdert til nominelle verdier, med unntak av engasjement som er definert som tapsutsatte. Beregnede og konstaterte tap er registrert i henhold til gjeldende lover og forskrifter.

MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Mislighold er definert som misligholdte engasjement hvor enten enkeltkonti/kreditter, eller hele engasjementet, ikke betjenes i henhold til låneavtalen, og hvor det er gått over 90 dager siden avtalt forfall, eller når det sammenhengende har vært overtrukket i 90 dager, og hvor samlet restanse overstiger 1000 kr. Betalingsutsettelse av midlertidig karakter anses ikke som mislighold. Øvrige tapsutsatte engasjementer er definert som engasjementer hvor det ikke foreligger et mislighold over 90 dager, men hvor kundens økonomiske stilling innebærer sannsynlighetsovervekt for at tap vil inntreffe.

LÅN MED ENDRINGSAVTALE

Dette er reforhandlede lån hvor rentebetingelser er vesentlig lavere enn ordinære rentebetingelser. Konsernets portefølje av lån med endringsavtale er av uvesentlig betydning og neddiskontering til nåverdi er ikke foretatt.

KONSTATERTE TAP

Som konstaterte tap bokføres tap på engasjement som er konstatert ved avsluttet konkurs, ved stadfestet akkord, ved utleggsforretning som ikke har ført fram, ved rettskraftig dom eller ved at banken har gitt avkall på engasjementet eller deler av dette. I balansen blir konstaterte tap på utlån registrert som reduksjon på utlånsmassen.

SPESIFISERTE TAPSAVSETNINGER

Tapsutsatte lån vurderes kontinuerlig mht. behov for spesifiserte tapsavsetninger. Ved vurdering tas det hensyn til kundens økonomiske situasjon, sikkerhetens verdi, samt tiltak iverksatt overfor kunden. Sikkerheten verdsettes ut fra antatt realisasjonsverdi. Spesifiserte tapsavsetninger relatert til utlån registreres som reduksjon på brutto utlån. Spesifiserte tapsavsetninger på garanti er blir registrert som egen post under «Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser».

USPESIFISERTE TAPSAVSETNINGER

For den del av porteføljen som ikke omfattes av spesifiserte tapsavsetninger, og hvor det på balansedagen foreligger manifestert tapsutsatthet, som ikke er knyttet opp mot enkeltengasjement, foretas det uspesifiserte tapsavsetninger. Avsetningen foretas på bakgrunn av erfaring vedrørende konjunktur, vekst i utlån, samt porteføljesammensetning på ulike næringer. Uspesifiserte tapsavsetninger registreres som reduksjon på brutto utlån.

NULLSTILLING AV RENTER

Inntektsføring av renter og provisjoner på lån stanses når engasjementet er vurdert som tapsutsatt, og vurderte sikkerheter samt kundens økonomiske situasjon tilsier at spesifisert tapsavsetning må foretas. Renter som ikke er betalt tilbakeføres til forrige kapitalisering.

Overtatte eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med inndrivelse av engasjement og som er ment for rask realisasjon, registreres i balansen som omløpsmidler. Eiendelene blir vurdert til antatt realisasjons-

verdi på overtakelsestidspunktet. Nedskrivning som følge av eventuell verdinedgang eller tap ved salg, blir registrert som «Tap på utlån», mens gevinst ved salg blir registrert som «Inngått på tidligere konstaterte tap».

Dersom banken finner det mest formålstjenlig å overta eiendeler til eget bruk eller forvaltning for utvikling over tid, klassifiseres og vurderes eiendelene i balansen som anleggsmidler.

Varige driftsmidler

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

• Bygninger:	1-5 %
• Innredning, inventar:	10 %
• Maskiner, EDB-utstyr, transportmidler:	20 %
• EDB-programmer:	20-33 %
• Boliger, tomter og kunst:	0 %

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

Bankbyggene blir behandlet som en portefølje. Øvrige eiendommer og varige driftsmidler blir verdsatt hver for seg.

Annen gjeld

UTSTEDTE OBLIGASJONER

Obligasjonsgjeld er registrert til pålydende. Overkurs eller underkurs er oppført i balansen og inntektsført/kostnadsført lineært, som en justering av løpende rentekostnader fram til obligasjonslånets forfall. Tilbakekjøp av utstedte obligasjoner hvor hensikten

er å selge disse ut i markedet igjen, blir betraktet som kontinuitet i låneforholdet. Gevinst og tap ved slike tilbakekjøp og videresalg av egne obligasjoner er periodisert over restløpetid.

Fordringer og gjeld i valuta

Konsernets fordringer og gjeld i utenlandsk valuta er verdsatt etter midtkurs på Oslo Børs på balansedagen. Inntekter og utgifter i bankens regnskap er omregnet i norske kroner etter kursen på det tidspunktet de ble realisert.

Finansielle instrumenter utenfor balansen

Finansielle instrumenter utenfor balansen omfatter i hovedsak valuta- og renteinstrumenter. Dette er avtaler som inngås med banker eller kunder om fastsettelse av framtidige valutakurser og /eller rentevilkår. Denne typen instrumenter anvendes for å håndtere konsernets valuta- og renterisiko, og for å ta posisjoner for å utnytte forventninger til rente- og /eller kursutvikling. Instrumentene klassifiseres på avtaletidspunktet som sikringsforretning eller handelsforretning avhengig av formålet med transaksjonene.

Sikringsforretninger er definert som avtaler som har til hensikt å redusere/nøytralisere bankens risiko overfor svingninger i renter eller valutakurser. For å kunne klassifisere en avtale som sikringsavtale, må det derfor være en stor grad av negative samvariasjoner mellom sikringsavtalen og den sikrede post. Inntekter og utgifter i forbindelse med slike sikringsavtaler, resultatføres i samsvar med de postene de sikrer.

Handelsforretninger omhandler egenhandel for å oppnå for tjeneste gjennom utnyttelse av prisforskjeller og prisendringer. Handelsforretninger vurderes etter markedsverdi. Endringer i markedsverdien føres netto til resultatregnskapet som netto kursgevinst/kurstap.

Virksomhetsområde

SpareBank 1 Nord-Norge vurderer virksomheten i banken som et samlet virksomhetsområde.

NOTE 2 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

MORBANKEN			KONSERN	
2001	2002		2002	2001
64	74	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	37	32
2 709	2 780	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	2 810	2 732
116	118	Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	118	116
2 889	2 972	Sum renteinntekter og lignende inntekter	2 965	2 880
166	133	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	131	164
1 014	1 072	Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	1 065	1 007
673	644	Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	644	673
78	74	Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	74	78
26	30	Andre rentekostnader og lignende kostnader ¹⁾	30	26
1 957	1 953	Sum rentekostnader og lignende kostnader	1 944	1 948
932	1 019	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1 021	932

¹⁾ Sparebankloven pålegger sparebankene å være medlem av Sparebankenes Sikringsfond. Fondet har til formål å støtte medlemsbankenes virksomhet, og sikre at de oppfyller sine forpliktelser. For 2002 utgjør avgift til Sparebankenes Sikringsfond 30,2 mill kroner.

■ NOTE 3 – UTBYTTE OG ANDRE INNTEKTER AV VERDIPAPIRER MED VARIABEL AVKASTNING

MORBANKEN			KONSERN	
2001	2002		2002	2001
37	20	Inntekter av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	20	37
-57	-163	Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	-163	-57
10	3	Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
-10	-140	Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	-143	-20

■ NOTE 4 – PROVISJONSINNTEKTER OG INNTEKTER FRA BANKTJENESTER

MORBANKEN			KONSERN	
2001	2002		2002	2001
11	11	Garantiprovisjon	11	11
		ANDRE GEBYRER OG PROVISJONSINNTEKTER:		
15	16	Kredittformidling	16	15
43	26	Verdipapiromsetning og forvaltning	52	57
173	181	Betalingsformidling	181	173
47	59	Forsikringstjenester	59	47
7	9	Annen virksomhet	9	7
285	291	Sum andre gebyrer og provisjonsinntekter	317	299
296	302	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	328	310

■ NOTE 5 – NETTO VERDIENDRING OG GEVINST/TAP PÅ VALUTA OG VERDIPAPIRER SOM ER OMLØPSMIDLER

MORBANKEN			KONSERN	
2001	2002		2002	2001
0	-8	Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	-8	0
-11	6	Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning ¹⁾	6	-11
11	26	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	26	11
0	24	Sum netto verdiendring og gevinst/ tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	24	0

¹⁾ I posten inngår regnskapsmessig gevinst ved salg av aksjer i Nordlandsbanken ASA med kr 91 mill.

■ NOTE 6 – ANDRE DRIFTSINNTEKTER

MORBANKEN			KONSERN	
2001	2002		2002	2001
1	2	Driftsinntekter faste eiendommer	13	12
8	10	Andre driftsinntekter	38	32
9	12	Sum andre driftsinntekter	51	44

NOTE 7 – LØNN OG GENERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER

MORBANKEN			KONSERN	
2001	2002		2002	2001
276	277	Lønn	304	303
21	40	Pensjoner	42	22
23	21	Sosiale kostnader	24	25
220	232	Administrasjonskostnader	249	234
540	570	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	619	584
(BELØP I HELE 1 000)				
800	1 035	Godtgjørelse til hovedstyret		
180	220	Godtgjørelse til kontrollkomite		
226	216	Godtgjørelse til forstanderskap		
1) LØNN OG ANNEN GODTGJØRELSE TIL ADMINISTRERENDE DIREKTØR:				
1 566	1 572	- Ordinær godtgjørelse		
132	164	- Andre skattepliktige ytelser		
893	888	Gjennomsnittlig antall ansatte i regnskapsåret	950	944

1) Adm. direktør har en pensjonsavtale fra fylte 62 år som gir rett til pensjonsutbetaling på 70 % av årslønnen. Etter eget ønske kan adm. direktør fratre ved fylte 60 år. Rentesubsidiering av lån til ansatte føres ikke som egen driftskostnad, og inngår i bankens rentenetto. Lånerenten til ansatte er ikke lavere enn skattemyndighetenes normrente.

NOTE 8 – AVSKRIVNINGER M.V. AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

MORBANKEN			KONSERN	
2001	2002		2002	2001
57	52	Ordinære avskrivninger	66	70
0	1	Nedskrivninger	2	0
57	53	Sum avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	68	70

NOTE 9 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

MORBANKEN			KONSERN	
2001	2002		2002	2001
7	6	Driftskostnader faste eiendommer	11	10
ANDRE DRIFTSKOSTNADER:				
1	1	Honorarer ekstern revisor ¹⁾	1	1
56	58	Leie lokaler og bankbygg ²⁾	30	25
8	9	Driftskostnader lokaler	9	9
0	0	Nedskrivning merverdi	0	0
40	50	Øvrige driftskostnader	55	41
112	118	Sum andre driftskostnader	95	83
119	124	Sum driftskostnader	106	93
GODTGJØRELSE TIL EKSTERN REVISOR (BELØP I HELE 1 000)				
640	1 195	1) Revisjonshonorar	1 496	924
637	2 036	Konsulenthonorar (ført under lønn og generelle adm. kostnader)	2 257	691

Alle beløp bokført etter 1.7.2001 er inkl. mva.

²⁾ Banken leier de fleste av sine bankbygninger av Eiendomsdrift AS. De øvrige bankbygg leies av forskjellige selskaper. For bankbygg som leies av ansvarlige selskaper har banken rett til å kjøpe bygningene etter leieperiodens utløp. Leiekontraktene utløper i perioden 2003-2004.

NOTE 10 – TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

MORBANKEN				KONSERN	
2001	2002			2002	2001
135	238	Tap på utlån		244	137
1	1	Tap på garantier m.v.		1	1
136	239	Sum tap på utlån, garantier m.v.		245	138

BOKFØRTE TAP

MORBANKEN				KONSERN	
2001	2002			2002	2001
5	36	+ Økning i tapsavsetninger på engasjementer hvor det tidligere år er avsatt til spesifiserte tapsavsetninger		36	5
110	153	+ Tapsavsetninger på engasjementer hvor det ikke tidligere år er avsatt til spesifiserte tapsavsetninger		159	111
12	15	- Tilbakeføring av tidligere års tapsavsetninger		18	13
40	40	+ Endring i uspesifiserte tapsavsetninger		42	41
19	55	+ Konstaterte tap på engasjementer som det tidligere år ikke er avsatt til spesifiserte tapsavsetninger for		56	20
26	30	- Inngang på tidligere konstaterte tap		30	26
136	239	= Sum tap på utlån, garantier m.v.		245	138

KONSTATERTE TAP

MORBANKEN				KONSERN	
2001	2002			2002	2001
38	63	+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt spesifiserte avsetninger for		65	39
19	55	+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt spesifiserte avsetninger for		56	20
57	118	= Periodens konstaterte tap		121	59

TAP FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

MORBANKEN				KONSERN					
2001	2002	2001	2002		2002	2001	2002	2001	2002
ANDEL	ANDEL	ANDEL	ANDEL	SEKTOR/NÆRING	ANDEL	ANDEL	ANDEL	ANDEL	ANDEL
TAP	TAP	TAP	TAP		TAP	TAP	TAP	TAP	TAP
6 %	10	6 %	15	Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	7 %	18	7 %	11	
17 %	28	17 %	47	Industri og bergverk	17 %	47	18 %	28	
3 %	5	3 %	8	Bygg og anlegg, kraft- og vannforsyning	3 %	9	3 %	5	
16 %	26	13 %	36	Varehandel, hotell- og restaurantdrift	13 %	36	16 %	25	
2 %	4	0 %	1	Utenriks sjøfart og rørtransport	0 %	1	3 %	4	
2 %	4	4 %	11	Transport ellers og kommunikasjon	4 %	11	3 %	4	
13 %	21	28 %	75	Finansiering, eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting	27 %	75	14 %	21	
4 %	6	3 %	7	Tjenesteytende næringer ellers	3 %	7	5 %	7	
11 %	18	11 %	29	Personmarked	11 %	29	12 %	18	
19 %	31	13 %	36	Uspesifisert tap næring	14 %	38	21 %	32	
6 %	9	1 %	4	Uspesifisert tap person	1 %	4	0 %	9	
0 %	0	0 %	0	Ufordelt bransje (tap overtatte eiendommer)	0 %	0	0 %	0	
100 %	162	100 %	269	Tap på utlån til kunder	100 %	275	100 %	164	
	26		30	Inngått på tidligere konstaterte tap		30		26	
	136		239	Netto tap på utlån til kunder		245		138	

■ NOTE 11 – NEDSKRIVNING/REVERSERING AV NEDSKRIVNING OG GEVINST/TAP PÅ VERDIPAPIRER SOM ER ANLEGGSMIDLER

SpareBank 1 Nord-Norge solgte i 2000 alle sine aksjer i Fellesdata AS til EDB Business Partner ASA. Salget ga banken en netto gevinst på 222 millioner kroner.

SpareBank 1 Nord-Norges utvanning av eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS i 2000, fra 15,2% til 13,0%, ga banken en regnskapsmessig gevinst på 27 millioner kroner i 2000.

■ NOTE 12 – SKATT PÅ ORDINÆRT RESULTAT

BETALBAR SKATT FRAMKOMMER SLIK:

	MORBANKEN	
	31.12.02	31.12.01
Ordinært resultat før skattekostnad	155	303
Permanente forskjeller	159	56
Endring i midlertidige forskjeller	-2	-15
Grunnlag for betalbar skatt	312	344
Skatt 28%	87	96
Godtgjørelse på mottatt utbytte	-3	-5
Betalbar skatt på årets resultat	84	91
Betalbar formueskatt	3	3
Sum betalbar skatt	87	94
Herav henført til ekstraordinært resultat	0	0

ÅRETS SKATTEKOSTNAD FRAMKOMMER SLIK:

MORBANKEN			KONSERN	
2001	2002		2002	2001
94	87	Sum betalbar skatt	95	107
4	7	Brutto endring utsatt skattefordel	1	-3
1	-2	For lite/meget avsatt forrige år	-2	
99	92	Årets totale skattekostnad	94	104

SPESIFIKASJON AV GRUNNLAG FOR UTSATT SKATTEFORDEL/UTSATT SKATT:

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
		FORSKJELLER SOM UTLIGNES		
-116	-96	Omløpsmidler	-106	-116
-54	-61	Anleggsmidler	-156	-132
-10	-10	Andre midlertidige forskjeller (gjeld)	-10	-17
		Underskudd til framføring	-10	-6
-180	-167	Grunnlag for beregning av utsatt skattefordel	-282	-271
-50	-47	Sum utsatt skattefordel	-79	-76
76	88	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	88	75
76	88	Grunnlag for beregning av utsatt skatt	88	75
21	25	Sum utsatt skatt	25	21

UNDERSKUDD TIL FRAMFØRING

DATTERSELSKAP		BELØP
(BELØP I HELE 1 000)		SISTE ÅR FOR UNDERSKUDDSFAMFØRING:
Eiendomsmegleren Nord Norge AS	2012	8 058
Mynten AS	2011	48
Fiskerikreditt AS	2012	1 718

RISK: RISK-beløpet pr 31.12.02 er beregnet til kr 0,24 pr grunnfondsbevis.
RISK-beløpet pr 31.12.01 ble fastsatt til kr 4,15 pr grunnfondsbevis.

NOTE 13 – UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

MORBANKEN		KONSERN	
31.12.01	31.12.02	31.12.02	31.12.01
488	27	27	38
171	821	262	146
659	848	289	184
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist			
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			

NOTE 14 – UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

MORBANKEN		KONSERN	
31.12.01	31.12.02	31.12.02	31.12.01
		85	66
		505	456
2 174	2 431	2 429	2 173
896	1 095	1 095	896
27 780	29 818	29 460	27 382
		33 574	30 973
30 850	33 344	357	245
241	351	322	281
278	318		
30 331	32 675	32 895	30 447
Utlån factoring			
Leiefinansieringsavtaler (finansieil leasing)			
Kasse-/drifts- og brukskreditter			
Byggelån			
Nedbetalingslån ¹⁾			
ANDRE UTLÅN			
Sum utlån før spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger			
- Spesifiserte tapsavsetninger			
- Uspeifiserte tapsavsetninger			
Sum netto utlån og fordringer på kunder			

Merverdi balansen

¹⁾ SpareBank 1 Nord-Norge kjøpte i februar 2000 porteføljer tilhørende VÅR Bank i Nord-Norge. Av merverdien på 45 mill kroner ble 19 mill kroner henført til utlånsporteføljen. Denne merverdien avskrives over 4 år, hvilket tilsvarer porteføljens antatte gjennomsnittlige løpetid. Avskrivningen framkommer som en reduksjon i renteinntekter med 5 mill kroner i året.

UTLÅN FORDELT PÅ MARKEDER

MORBANKEN				KONSERN			
31.12.01	31.12.02	31.12.02	31.12.01	31.12.01	31.12.01	31.12.01	31.12.01
ANDEL	UTLÅN	ANDEL	UTLÅN	UTLÅN	ANDEL	UTLÅN	ANDEL
55,3 %	17 089	55,6 %	18 523	18 600	55,4 %	17 138	55,3 %
42,7 %	13 170	43,5 %	14 505	14 613	43,5 %	13 204	42,7 %
2,0 %	591	0,9 %	316	361	1,1 %	631	2,0 %
100,0 %	30 850	100,0 %	33 344	33 574	100,0 %	30 973	100,0 %
Personmarked							
Næringsmarked							
Offentlig marked							
Sum brutto utlån fordelt på markeder							

UTLÅN FORDELT PÅ RISIKOGRUPPER

KONSERN						
	31.12.02	31.12.01	31.12.02	31.12.01	31.12.02	31.12.01
	TOTALT ENGASJEMENT		BRUTTO UTLÅN		SPESIFISERTE TAPSAVSETNINGER	FORVENTET ÅRLIG GJ.SNITTLIG NETTO TAP
Lav risiko	27 069	25 461	24 415	23 170		10
Middels risiko	6 282	4 274	5 295	3 442		30
Høy risiko	3 147	4 252	2 790	3 706		130
Tapsutsatte	1 074	655	1 074	655	357	245
Totalt	37 572	34 642	33 574	30 973	357	245

Banken benytter klassifiseringssystem for overvåking av kreditt-risiko i næringsporteføljen.

Hvert enkelt engasjement klassifiseres på grunnlag av nøkkeltall vedrørende soliditet, inntjening og likviditet. Sikkerhet inngår ikke som et element i denne klassifiseringen. Ikke klassifiserte engasjement til næringskunder er i oversikten fordelt relativt på risikogruppene. Gruppen lav risiko inneholder alle ikke tapsutsatte engasjementer på personmarked, offentlig marked og næring med lav risiko.

Engasjement med høy risiko underlegges spesiell oppfølging med henblikk på å begrense risiko. Totalt engasjement er definert som summen av saldo lån, garantiramme, ramme på kreditt samt påløpte renter.

Spesifiserte tapsavsetninger foretas på person- og næringsengasjement som i overensstemmelse med Kredittilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte.

Risikoprising av næringslivsengasjement reflekterer risikoklasse og sikkerhetsdekning. For personengasjement hensyntas betalingssevne i henhold til standard satser og sikkerhetsdekning ved prising av risiko.

Andel utlån med høy risiko ble redusert fra 12,0% i 2001 til 8,3 % i 2002. Andel tapsutsatte utlån økte samtidig fra 2,1% til 3,2% av utlånsporteføljen.

Forventet årlig gjennomsnittlig netto tap er satt for en periode på 6 år. Anslaget ligger innenfor en styringsmessig ramme på 0,5% tap pr år. Økningen i forventet tap fra foregående år skyldes økt utlånsvolum. Det knytter seg noe usikkerhet til det videre konjunkturforløp og dermed til det forventede tapsnivå.

Beregning av uspesifiserte tapsavsetninger er knyttet til vekst i utlånsvolumer, konjunktursituasjon og porteføljesammensetning næring.

UTLÅN FORDELT PÅ GEOGRAFISKE OMRÅDER

KONSERN				
	31.12.02		31.12.01	
	BRUTTO ANDEL	UTLÅN	BRUTTO ANDEL	UTLÅN
Nord-Norge inkl. Svalbard	93 %	31 114	93 %	28 807
Øvrige fylker	7 %	2 413	7 %	2 120
Utlandet	0 %	47	0 %	46
Sum brutto utlån fordelt på geografiske områder	100 %	33 574	100 %	30 973

UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

KONSERN								
	31.12.02	31.12.01	31.12.02	31.12.01	31.12.02	31.12.01	31.12.02	31.12.01
	TOTALT ENGASJEMENT		BRUTTO UTLÅN		SUM MISLIGHOLD/ TAPSUTSATTE		SPESIFISERTE TAPSAVSETNINGER	
Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	1	4	1	2				
Fylkeskommuner og kommuner	897	877	361	629				
Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	2 709	2 703	2 561	2 440	109	91	32	20
Utvinning av råolje og naturgass	1		1					
Industri og bergverk	2 815	2 538	2 169	1 737	394	59	100	62
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	1 992	1 974	1 125	1 155	18	33	12	13
Varehandel, hotell- og restaurantdrift	2 404	2 294	2 015	1 918	95	68	39	31
Utenriks sjøfart og rørtransport	53	42	42	35	5	4	4	3
Transport ellers og kommunikasjon	2 023	1 575	1 792	1 377	22	18	16	15
Finansiering, eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting	4 943	4 438	4 259	3 942	163	121	93	47
Tjenesteytende næring ellers	653	597	560	530	32	22	13	11
Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	129	78	88	70				
Personmarked utland	47	46	47	46				
Personmarked	18 905	17 476	18 553	17 092	236	239	48	43
Sum	37 572	34 642	33 574	30 973	1 074	655	357	245

MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

MORBANKEN					KONSERN				
31.12.98	31.12.99	31.12.00	31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01	31.12.00	31.12.99
314	345	450	471	518	Misligholdte engasjement	525	477	451	352
43	43	51	173	543	Øvrige tapsutsatte engasjement	549	178	64	49
357	388	501	644	1 061	Totalt tapsutsatte engasjement	1 074	655	515	401
122	131	177	241	351	- Spesifiserte tapsavsetninger	357	245	181	133
235	257	324	403	710	= Netto tapsutsatte engasjement	717	410	334	268

SPESIFISERTE OG USPESIFISERTE TAPSAVSETNINGER

MORBANKEN			KONSERN		
2001	2002		2002	2001	
SPESIFISERTE TAPSAVSETNINGER:					
177	241	Spesifiserte tapsavsetninger til dekning av tap på utlån, garantier m.v. pr 01.01.	245	181	
38	63	- Konstaterte tap i perioden på utlån, garantier m.v. hvor det tidligere er foretatt spesifiserte tapsavsetninger	65	39	
13	16	- Tilbakeføring av tidligere års tapsavsetninger	18	13	
5	36	+ Økning i tapsavsetninger på engasjementer hvor det tidligere er avsatt til spesifiserte tapsavsetninger	36	5	
110	153	+ Tapsavsetninger på engasjementer hvor det ikke tidligere år er avsatt til spesifiserte tapsavsetninger	159	111	
241	351	=Spesifiserte avsetninger til dekning av tap på utlån, garantier m.v. pr 31.12.	357	245	
USPESIFISERTE TAPSAVSETNINGER:					
238	278	Uspesifiserte avsetninger til dekning av tap på utlån, garantier m.v. pr 01.01.	281	240	
40	40	+Periodens uspesifiserte avsetninger til dekning av tap på utlån, garantier m.v.	41	41	
278	318	=Uspesifiserte avsetninger til dekning av tap på utlån, garantier m.v. pr 31.12.	322	281	

Spesifiserte tapsavsetninger på garantier, 0,3 mill kroner, er oppført i balansen som gjeld under «Avsetninger til forpliktelser og kostnader».

PÅLØPTE IKKE INNTEKTSFØRTE RENTER

MORBANKEN			KONSERN	
2001	2002		2002	2001
28	33	Påløpte, ikke inntektsførte renter på balanseført utlån pr 01.01.	33	29
16	18	- Periodens inntektsføring av tidligere perioders renter på utlån	18	16
16	11	- Påløpte, ikke inntektsførte renter på utlån som har gått ut av balansen	11	16
		+ Periodens påløpte, ikke inntektsførte renter på utlån som er identifisert		
37	44	som tapsutsatt	44	37
33	48	Påløpte, ikke inntektsførte renter på balanseførte utlån pr 31.12.	48	34

ANSVARLIG LÅNEKAPITAL TIL KUNDER

(BELØP I HELE 1 000)

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
		UTLÅN TIL KUNDER		
16 600	42 600	SpareBank 1 Gruppen	42 600	16 600
-	20 000	Datterselskaper	-	-
46 073	85 988	Andre foretak	86 988	46 073
		IHENDEHAVEROBLIGASJONER		
	8 395	Andre foretak	8 395	
62 673	156 983	Sum ansvarlig lånekapital til kunder	137 983	62 673

NOTE 15 – LÅN TIL LEDENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

MORBANKEN		31.12.02
(BELØP I HELE 1 000)		
LEDENDE ANSATTE ¹⁾		
Administrerende direktør Hans Olav Karde		894
Viseadministrerende direktør Oddmund Åsen		931
Konserndirektør Hanne Kristiansen		956
Konserndirektør Olav Karlsen		1 548
Informasjonsdirektør Kjell Kolbeinsen		1 023
		5 351
HOVEDSTYRETS MEDLEMMER ²⁾		
Styrets formann Harald Overvaag		505
Styremedlem Siv Eggesvik		516
Styremedlem Åse Annie Opsjøn		706
		1 727
Forstanderskapets leder Odd A Nilssen		175
KONTROLLKOMITÉ OG FORSTANDERSKAPETS MEDLEMMER ²⁾		8 366
Sum ledende ansatte og tillitsvalgte		15 619

For vilkår – se note 7

¹⁾ Vilkår og sikkerhetsstillelser som for øvrig ansatte

²⁾ Vilkår og sikkerhetsstillelser som for ordinære kunder, med unntak av de ansattevalgte representanter som har vilkår og sikkerhetsstillelser som for øvrige ansatte.

NOTE 16 – OVERTATTE EIENDELER

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
(BELØP I HELE 1 000)				
5 975	7 525	Næringsbygg	7 525	5 975
909	1 191	Boliger	1 191	909
242	355	Løsøre	355	242
7 126	9 071	Sum overtatte eiendeler	9 071	7 126

NOTE 17 – SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG ANDRE RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER MED FAST AVKASTNING

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
21	20	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer utstedt av det offentlige	20	21
1 887	2 166	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer utstedt av andre	2 166	1 887
1 908	2 186	Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	2 186	1 908

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER I HANDELSPORTEFØLJE

(BELØP I HELE 1 000)

MORBANKEN					
DEBITOR-KATEGORI	ANSKAFFELSES-KOST	VIRKELIG VERDI	BALANSEFØRT VERDI	BALANSEFØRT ANDEL SOM ER BØRSNOTERT	GJENNOMSNITTLIG EFFEKTIV RENTE ¹⁾
Finansinstitusjoner NOK	40 955	40 955	40 955	39 960	7,45 %
Finansinstitusjoner USD	214 561	212 208	212 208	212 208	
Statlig eide foretak USD	69 604	69 534	69 534	69 534	1,89 %
Finansinstitusjoner SEK 3)	86 666	86 666	86 666	86 666	1,83 %
Statsforetak EUR	87 426	87 426	87 426	87 426	
Statlig eide foretak EUR	36 427	36 555	36 555	36 555	
Finansinstitusjoner EUR	174 673	174 109	174 109	174 109	3,10 %
Sum	710 312	707 453 ²⁾	707 453	706 458	

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER I ØVRIGE OMLØPSMIDLER

(BELØP I HELE 1 000)

MORBANKEN					
DEBITOR-KATEGORI	ANSKAFFELSES-KOST	VIRKELIG VERDI	BALANSEFØRT VERDI	BALANSEFØRT ANDEL SOM ER BØRSNOTERT	GJENNOMSNITTLIG EFFEKTIV RENTE ¹⁾
Kongeriket Sverige	20 000	20 020	20 020	20 020	
Kredittforetak	244 851	245 126	245 126	115 126	
Forretningsbanker	341 580	339 290	339 290	339 290	
Sparebanker	504 107	504 132	504 132	260 312	
Selvstendige kommuneforetak	43 303	43 331	43 331	43 331	
Industrielskaper	157 510	151 527	151 527	151 527	
Kraftforsyning	175 114	175 335	175 335	175 334	
Sum	1 486 465	1 478 761 ²⁾	1 478 761	1 104 940	7,12 %

¹⁾ Gjennomsnittlig effektiv rente er beregnet som et vektet snitt av de papirer som inngår i den enkelte debitorkategori ved årets slutt og gjelder for hver valutasort.

²⁾ Deler av virkelig verdi er sikret gjennom finansielle instrumenter.

³⁾ SEK er swappet til USD og oppgitt i dollarrente.

NOTE 18 – AKSJER OG ANDRE VERDIPAPIRER MED VARIABEL AVKASTNING

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
825	587	Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	588	827
0	8	Andeler i ansvarlige selskaper, kommandittselskaper m.v.	8	0
825	595	Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	596	827

SPESIFIKASJON AV AKSJER, ANDELER OG ANDRE VERDIPAPIRER MED VARIABEL AVKASTNING

MORBANKEN				
KLASSIFISERT SOM	ANSKAFSELSES- KOST	BOKFØRT VERDI	MARKEDS- VERDI	ANDEL BØKFØRT VERDI SOM ER BØRSNOTERT
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis som inngår i handelsporteføljen	145	139	139	58
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis som er omløpsmidler utenom handelsporteføljen	492	450	450	15
Aksjer og andeler som er anleggsmidler	6	6	6	0
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	643	595	595	73

BEHOLDNINGSENDRINGER AKSJER OG ANDELER SOM ER ANLEGGSMIDLER

MORBANKEN	
Beholdning 01.01.02	6
Tilgang	
Avgang	
Reklassifiseringer (brutto)	
Årets periodiserte over-/underkurs	
Nedskrivninger i regnskapsåret	
Beholdning 31.12.02	6

AKSJER, ANDELER OG GRUNNFONDSBEVIS

(BELØP I HELE 1 000)

MORBANKEN

SELSKAPETS NAVN	VÅR EIER- ANDEL I KR	VÅR EIER- ANDEL I %	ANTALL AKSJER/ ANDELER	MARKEDS- VERDI	BOKFØRT VERDI
GRUNNFONDSBEVIS – HANDELSPORTEFØLJE:					
Sparebanken Rogaland	2 855	0,38	28 550	5 139	5 139
Sparebanken Midt-Norge	1 885	0,31	18 850	2 733	2 733
Sparebanken Møre	1 185	0,21	11 850	2 157	2 157
Sparebanken Vest	325	0,13	3 250	332	332
Ringerikes Sparebank	5	0,01	50	6	6
Sandnes Sparebank	2	0,00	20	2	2
AKSJER – HANDELSPORTEFØLJE:					
Troms Fylkes Dampskibsselskap AS	562	5,41	281 215	42 182	42 182
Norsk Hydro ASA	575	0,01	28 725	8 918	8 918
Orkla ASA	272	0,02	43 443	5 126	5 126
Statoil ASA	188	0,00	75 300	4 405	4 405
DnB Holding ASA	923	0,01	92 300	3 009	3 009
Telenor ASA	645	0,01	107 580	2 851	2 851
Tomra Systems ASA	58	0,03	58 156	2 623	2 623
Royal Caribbean Cruises LTD (LR)	2	0,01	21 650	2 511	2 511
Norske Skogindustrier ASA	243	0,02	24 310	2 382	2 382
Amersham PLC (GBP)	17	0,00	31 000	1 907	1 907
Tandberg ASA	47	0,04	46 964	1 879	1 879
Storebrand ASA	329	0,02	65 710	1 708	1 708
ProSafe ASA	160	0,05	16 020	1 514	1 514
Gjensidige NOR ASA	472	0,01	4 721	1 072	1 072
Telecomputing Norway ASA	10	0,23	76 279	839	839
Hennes & Mauritz AB B-aksjer (SE)	1	0,00	5 100	787	787
Schibsted ASA	10	0,01	10 200	734	734
Smedvig ASA A-aksjer	219	0,04	21 940	724	724
SAS AB (NOK)	172	0,04	17 236	707	707
Nokia SDB (SE)	2	0,00	5 000	700	700
AS Ofoten og Vesteraalens Dampskibsselskap	204	0,17	20 365	611	611
Eltek ASA	26	0,11	25 900	596	596
Bergesen d.y. ASA A-aksjer	10 528	9,98	4 211	543	543
Kvernerland ASA	69	0,06	6 916	536	536
Bolig- og Næringsbanken	45 000	9,23	900	163	163
ANDELER I AKSJEFOND:					
Delphi Norden			1 630	5 119	5 119
Odin Finland			3 547	4 591	4 591
DnB Europa			19 770	4 162	4 162
Odin Norden			12 178	4 065	4 065
Odin Norge			8 105	3 777	3 777
Odin Sverige			8 583	3 461	3 461
DnB USA			37 627	2 965	2 965
DnB Norden			3 776	1 910	1 910
Gambak			698	1 790	1 790
Odin Maritim			8 727	1 335	1 335
Delphi Europa			1 965	1 331	1 331
Gambak Kapital			1 557	1 074	1 074
DnB Asia			6 260	774	774
DnB Global			445	642	642
AF Pluss			355	594	594
DnB Global Tecnology			25 363	542	542
Øvrige aksjer i handelsportefølje - ikke spesifisert				1 189	1 187
Sum handelsportefølje					138 716

MORBANKEN

SELSKAPETS NAVN	VÅR EIER- ANDEL I KR	VÅR EIER- ANDEL I %	ANTALL AKSJER/ ANDELER	MARKEDS- VERDI	BOKFØRT VERDI
AKSJER – ØVRIG OMLØSPORTEFØLJE					
Troms Fylkes Dampskibsselskap AS ¹⁾	1 591	15,32	795 585	119 338	119 338
AS Ofoten og Vesteraalens Dampskibsselskap	13 850	11,86	1 385 000	41 550	41 550
FöreningsSparbanken AB (publ.) (SEK)	2 980	0,04	187 500	15 367	15 367
AS Helgelandske			144 518	10 839	10 839
Hammerfest Næringsinvest AS			10 000	10 000	10 000
Nordnorsk Vekst AS			9 999	7 864	7 864
Såkorninvest AS			16 250	6 500	6 500
Helgeland Vekst AS			30 000	3 000	3 000
Inaq Invest AS			338 754	1 300	1 300
Catch Communications AS			310 559	1 500	1 500
AS TosLab			725	1 088	1 088
Concero AS			1 000	1 000	1 000
ANDELER I AKSJEFOND:					
Odin Pengemarkedsfond			233 885	219 311	219 311
Aksjer øvrig omløp ikke spesifisert					3 453
Sum aksjer og andeler – øvrig omløp					442 110
¹⁾ Se for øvrig note 28					
AKSJER – ANLEGGSMIDLER					
Bankenes BetalingsSentral AS	5 464	3,31	218 556		5 464
AS Sparebankmaterieil	231	7,31	2 307		225
Visa Norge AS	400	5,00	400		100
S.W.I.F.T. S.C.			14		11
Sum aksjer – anleggsmidler					5 800
K/S ANDELER					
Nordsjøferger KS	8 400	7,00	7	7 875	7 875
Sum K/S andeler				7 875	7 875
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning					594 501

NOTE 19 – EIERINTERESSER I TILKNYTTETE SELSKAPER OG FELLESKONTROLLERT VIRKSOMHET

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
319	266	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	266	319
319	266	Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet	266	319

AKSJER OG ANDELER SOM REGNSKAPFØRES ETTER EGENKAPITALMETODEN

(BELØP I HELE 1 000)

MORBANKEN

		ANSKAFFELSES-	BALANSEFØRT	BALANSEFØRT	INNTEKTSFØRT	ANDRE	BALANSEFØRT
	VÅR ANDEL	KOST	EGENKAPITAL	VERDI 01.01.02	RESULTAT	ENDRINGER	VERDI 31.12.02
			ANSK.TIDSPKT.				
TILKNYTTETE SELSKAP:							
ANS Bygginvestorer II, Havøysund	29,71 %	2 639	2 639	850	50	-83	817
ANS Bygginvestorer III, Tana	28,41 %	1 280	1 280	338	117	-83	372
ANS Sparebankbygg, Honningsvåg	26,04 %	1 414	1 414	935	545	-870	610
Portal Eiendomsforvaltning AS, Tromsø	20,00 %	500	500	510	132	-2	640
FELLESKONTROLLERT VIRKSOMHET:							
SpareBank 1 Gruppen AS	14,08 %	407 320	259 260	316 474	-163 591	110 511	263 394
Sum		413 153	265 093	319 107	-162 747	109 473	265 833

Aksjer og andeler i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet er ikke børsnotert.

MELLOMVÆRENDE BANKEN OG SELSKAPENE

(BELØP I HELE 1 000)

	31.12.02	31.12.01
FORDRINGER		
Ansvarlig lån	42 600	16 600
Nedbetalingslån	46 024	183 216
Sum fordringer	88 624	199 816
GJELD		
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 117	187 498
Sum gjeld	12 117	187 498

SPAREBANK 1 GRUPPEN

SpareBank 1 Gruppen AS eies av SpareBank 1 Nord-Norge, SpareBank 1 Midt-Norge, SpareBank 1 SR-Bank og Samarbeidende Sparebanker AS med 14,08 % hver, SpareBank 1 Vest med 8,67 %, FöreningsSparbanken AB (publ) med 25 % og av Landsorganisasjonen i Norge og forbund tilsluttet LO med 10 %. Eierandelen i SpareBank 1 Gruppen AS er å anse som deltakelse i felleskontrollert virksomhet, og er ført etter egenkapitalmetoden.

SELSKAPSNAMN	SELSKAPETS AKSJEKAPITAL MILL. KR	EIERANDEL	ANDEL AV STEMME- RETTIGHETER
SpareBank 1 Gruppen AS	1 562,40	14,08 %	14,08 %

Den felles kontrollerte virksomhet består av morselskapet SpareBank 1 Gruppen AS, SpareBank 1 Livsforsikring AS, SpareBank 1 Skadeforsikring AS, SpareBank 1 Fondsforsikring AS, Bank 1 Oslo AS, Sparebankutvikling AS, ODIN Forvaltning AS, SpareBank 1 Aktiv Forvaltning ASA, SpareBank 1 Finans AS, IDA AS, Enter Card AS (65 %). Datterselskapene har sin virksomhet innenfor bank-, forsikring-, megler- og fondsforvaltningsvirksomhet. Alle transaksjoner mellom banken og datterselskapene i SpareBank 1 Gruppen er inngått på forretningsmessige vilkår. Interne godtgjørelser mellom banken og SpareBank 1 Gruppen AS som ikke er relatert til salg og porteføljerådgivning er basert på selvkostprinsippet.

SpareBank 1 Nord-Norge har ytt to ansvarlige lån til SpareBank 1 Gruppen AS på til sammen NOK 42,6 mill. Lånene på henholdsvis NOK 16,6 mill. og NOK 26 mill., har løpetid til år 2006 og 2010, og forrentes med 6 mnd. NIBOR + 2,25 prosentpoeng pro anno.

I forbindelse med kjøpet av VÅR Gruppen ASA i 2000 har SpareBank 1 Nord-Norge ytt et gjeldsbrevlån til SpareBank 1 Gruppen AS på NOK 182 mill. Ved årets aksjeemisjon ble deler av lånet konvertert til aksjer. Restlån pr 31.12.02 utgjør NOK 45,5 mill. Lånet forfaller i sin helhet 15. juni 2005 og forrentes med 6 mnd. NIBOR + 0,5 prosentpoeng pro anno. I tillegg er SpareBank 1 Gruppen innvilget ordinær kassakreditt med limit på NOK 10 mill.

	2002		2001
Resultat (TALL I MILL. NOK)	100 %	14,08 %	100 % 13,00 %
Resultat etter skatt	-563,9		-194,4
Goodwill- og merverdiavskrivninger	-755,7		-199,3
Øvrige elimineringer	30,8		
Resultater fra VÅR tilført egenkapitalen (01.01.01–30.09.01)			-187,8
Minoritetsandel	-1,4		-50,2
Årsunderskudd	-1 290,2	-167,7	-443,9 -57,7

NOTE 20 – EIERINTERESSER I KONSRNSELKAPER

MORBANKEN

	31.12.02	31.12.01
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	95	91
Eierinteresser i andre konsernselskaper	52	54
Sum eierinteresser i konsernselskaper	147	145

AKSJER OG ANDELER SOM REGNSKAPSFØRES ETTER EGENKAPITALMETODEN

(BELØP I HELE 1 000)

SELSKAP	EIERANDEL OG		BALANSEFØRT		BALANSEFØRT		BALANSEFØRT	
	ANDEL STEMME- BERETT.KAP.	ANSKAFSELSES- KOST	EGENKAPITAL PÅ ANSK.TIDSPKT.	GOODWILL	VERDI PR 01.01.02	INNTESKFØRT RESULTAT	ANDRE ENDRINGER	VERDI 31.12.02
SpareBank 1 NN Finans AS, Tromsø	100,00 %	14 000	14 000	0	60 398	5 207	0	65 605
A/S Fiskerikreditt, Tromsø	100,00 %	24 315	20 117	4 198	30 098	-1 241	0	28 857
Eiendomsdrift AS, Tromsø	100,00 %	20 000	20 000	0	37 068	644		37 712
EiendomsMegler 1								
Nord-Norge AS, Tromsø	100,00 %	18 000	2 062	4 938	10 202	-1 645	-989	7 568
SpareBank 1 NN Securities ASA, Tromsø	62,25 %	6 225	6 225		6 539	1 068	-1 098	6 509
Mynten AS, Tromsø	100,00 %	50	50	0	81	35	0	116
Ans Bygginvestorer I, Meistervik	52,36 %	1 850	1 850	0	547	23	-59	511
Sum		84 440	64 304	9 136	144 933	4 091	-2 146	146 878

Aksjene i datterselskapene er ikke børsnotert.

MELLOMVÆRENDE BANKEN OG SELSKAPENE

(BELØP I HELE 1 000)

	31.12.02	31.12.01
FORDRINGER:		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	558 803	474 181
Kassekreditt	2 396	1 712
Nedbetalingslån	449 721	465 352
Andre eiendeler	1 854	6 800
Sum fordringer	1 012 774	948 045
GJELD:		
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	25 762	33 602
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	66 459	69 485
Annen gjeld	130	728
Sum gjeld	92 351	103 815

NOTE 21 – IMMATERIELLE EIENDELER

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
0	0	Goodwill	2	3
29	22	Utsatt skattefordel	54	55
29	22	Sum immaterielle eiendeler	56	58

(BELØP I HELE 1 000)

Goodwill ved oppkjøp 1998, 2001 og 2002	6 772
Samlede avskrivninger	4 893
Sum goodwill 31.12.02	1 879

Avskrivninger 2002	1 355
--------------------	-------

Goodwill skriver seg fra oppkjøp av EiendomsMegler 1 Nord-Norge A/S i 1998, oppkjøp av ABC-Eiendom Harstad AS i 2001 og oppkjøp av NordNorsk Eiendom AS i 2002. Goodwill avskrives over 5 år.

NOTE 22 – VARIGE DRIFTSMIDLER

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
138	128	Maskiner, inventar og transportmidler	135	146
6	6	Bygninger og andre faste eiendommer	430	445
144	134	Sum varige driftsmidler	565	591

MORBANKEN			KONSERN		
BANKBYGN. FAST EIEND.	MASKINER TR. MIDLER	SUM	SUM	MASKINER TR. MIDLER	BANKBYGN. FAST EIEND.
7	503	510	1 207	520	687
0	43	43	56	46	10
0	41	41	62	41	21
7	505	512	1 201	525	676
1	376	377	576	388	188
0	1	1	60	2	58
6	128	134	565	135	430
0	52	52	66	56	10

Konsernet eier pr 31.12.2002 55 bank-/forretningsbygg og 17 andre eiendommer til en bokført verdi på 430 mill kroner. Totalt utgjør dette 64.600 m², hvorav banken benytter ca. 80 %.

NOTE 23 – ANDRE EIENDELER

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
24	12	Avregnings- og interne konti	14	24
4	4	Andeler parkeringshus og leieboerinnskudd	4	4
41	43	Øvrige debitorer	49	66
25	25	Andre eiendeler	26	25
94	84	Sum andre eiendeler	93	119

NOTE 24 – FORSKUDDSBETALTE IKKE PÅLØPTE KOSTNADER OG OPPTJENTE IKKE MOTTATTE INNTEKTER

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
379	396	Opptjente ikke mottatte inntekter	396	379
		Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		0
73	86	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	86	73
9	6	Andre forskuiddsbetalte ikke påløpte kostnader	6	9
461	488	Sum forskuiddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	488	461

PENSJONSFORPLIKTELSE

SpareBank 1 Nord-Norge har kollektive tjenestepensjonsordninger for sine ansatte. Pensjonsordningene administreres i egen pensjonskasse, som forvalter pensjonsmidlene innenfor de retningslinjer som gjelder for pensjonskasser. Hovedbetingelsene er 30 års opptjening og ca 70% lønn ved fratredelse. Pensjonsalderen er 67 år. Alle pensjonsytelser samordnes med forventede ytelser fra folketrygden. Pr 31.12.02 hadde konsernet 1 267 personer tilknyttet pensjonsordningen. I tillegg til pensjonsforpliktelsen som forvaltes av pensjonskassen, har konsernet tegnet en egen pensjonsforsikring i Vital Forsikring AS for ansatte hvor 70 % av ordinær lønn overstiger 12 G.

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

res hvert år i samsvar med oppgave over pensjonsmidlenes flytteverdi og aktuarberegninger av forpliktelsens størrelse. Både verdien av pensjonskassens forpliktelser, pensjonsforsikring i Vital Forsikring AS og de usikrede forpliktelsene er medtatt i beregningene nedenfor.

Økningen i årets kostnad skyldes i hovedsak lavere avkastning i SpareBank 1 Nord-Norges Pensjonskasse enn forventet, samt overgang til høyere demografisk faktor for uførhet. 01.01.97 ble forventet forpliktelse av avtalefestet pensjon (AFP) innarbeidet i regnskapet med 33,0 mill kroner. Disse har man valgt å amortisere lineært over gjenstående løpetid.

Følgende faktorer er lagt til grunn i beregningene:

	2002	2001
Diskonteringsrente	7,00 %	7,00 %
Framtidig lønnsutvikling	3,30 %	3,30 %
Regulering av Folketrygdens Grunnbeløp (G)	2,50 %	2,50 %
Forventet avkastning på midlene	8,00 %	8,00 %
Stigning i løpende pensjoner	2,50 %	2,50 %
Arbeidsgiveravgift	5,10 %	5,10 %
Frivillig avgang/turnover	2,00 %	2,00 %
Forventet AFP-uttak fra 62 år	30,00 %	30,00 %

ÅRETS PENSJONSKOSTNAD FRAMKOMMER SLIK:

MORBANKEN			KONSERN	
2001	2002		2002	2001
19	23	Nåverdi av pensjoner opptjent i perioden	25	20
29	32	Rentekostnad av påløpte pensjonsforpliktelser	33	29
-28	-29	Forventet avkastning på pensjonsmidlene	-30	-29
6	12	Årets amortisering	12	6
25	38	Årets netto pensjonskostnad	40	26
1	2	Periodisert arbeidsgiveravgift	2	1
26	40	Netto pensjonskostnad inkl. arbeidsgiveravgift	42	27

BALANSEFØRTE PENSJONSFORPLIKTELSE OG PENSJONSMIDLER I KOLLEKTIVE ORDNINGER:

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
380	420	Nåverdi av framtidige pensjonsforpliktelser	434	390
-398	-397	Estimert verdi av pensjonsmidler	409	407
-64	-126	Ikke resultatført estimatavvik	129	65
-82	-103	Netto forpliktelser (+)/midler (-)	-104	-82
-4	-4	Periodisert arbeidsgiveravgift	-5	-4
-86	-107	Sum balanseførte forpliktelser (+)/midler (-)	-109	-86

BALANSEFØRTE PENSJONSFORPLIKTELSE OG PENSJONSMIDLER I UDEKKEDE ORDNINGER:

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
68	85	Nåverdi av framtidige pensjonsforpliktelser	87	69
0	0	Estimert verdi av pensjonsmidler	0	0
-56	-65	Ikke resultatført estimatavvik	-65	-56
12	20	Netto forpliktelser (+)/midler (-)	22	13
1	1	Periodisert arbeidsgiveravgift	1	1
13	21	Sum balanseførte forpliktelser (+)/midler (-)	23	14

NOTE 25 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

MORBANKEN			KONSERN		
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01	
EFF. RENTE ¹⁾					
50	30	0,71 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	33	17
3 125	4 447	3,96 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	4 419	3 125
3 175	4 478	3,88 %	Sum gjeld til kredittinstitusjoner	4 452	3 142
SPESIFISERT PÅ VESENTLIGSTE VALUTASORTER:					
958	1 583		USD	1 583	958
1 469	1 697		EURO	1 697	1 469
344	422		JPY	422	344
289	25		NOK	25	256
28	89		GBP	89	28
87	662		Andre valutasorter	636	87
3 175	4 478			4 452	3 142

¹⁾ Effektiv rente er beregnet som sum rentekostnad/snittvolum.

PANTSTILLELSER AV EIENDELER

(BELØP I HELE 1 000)

MORBANKEN			KONSERN	
BOKFØRT VERDI			BOKFØRT VERDI	
GARANTIER	AV PANTET	PANTEOBJEKTER	AV PANTET	GARANTIER
2 154	2 143	Sertifikater og obligasjoner ¹⁾	2 143	2 154
234	219	Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	219	234
2 387	2 362	Sum pantstillelser	2 362	2 387

¹⁾ Pantsatt som sikkerhet for D-lån i Norges Bank.

MORBANKEN			KONSERN	
BOKFØRT VERDI			BOKFØRT VERDI	
RETLÅN	AV PANTET	PANTEOBJEKTER	AV PANTET	RETLÅN
0	0	Bygninger og andre faste eiendommer	25 652	5 603
0	0	Sum pantstillelser for lån	25 652	5 603

NOTE 26 – INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
EFF. RENTE ¹⁾				
15 907	17 404	5,17 %	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	17 337
2 592	2 845	6,50 %	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	2 845
18 499	20 249	5,34 %	Sum innskudd fra og gjeld til kunder	20 182

¹⁾ Effektiv rente er beregnet som sum rentekostnader/snittvolum. Det er ikke vesentlige innskudd i utenlandsk valuta.

INNSKUDD FORDELT PÅ MARKEDER

MORBANKEN					KONSERN			
31.12.01	31.12.02				31.12.02	31.12.01		
ANDEL	INNSK.	ANDEL	INNSK.		ANDEL	INNSK.	ANDEL	INNSK.
55,1 %	10 190	57,0 %	11 550	Personmarked	57,1 %	11 520	56,1 %	10 346
35,5 %	6 568	31,6 %	6 397	Næringslivsmarked	31,5 %	6 360	34,4 %	6 342
9,4 %	1 741	11,4 %	2 302	Offentlig marked	11,4 %	2 302	9,4 %	1 741
100,0 %	18 499	100,0 %	20 249	Sum innskudd fordelt på markeder	100,0 %	20 182	100,0 %	18 429

INNSKUDD FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

MORBANKEN					KONSERN			
31.12.01		31.12.02			31.12.02		31.12.01	
ANDEL	INNSK.	ANDEL	INNSK.		ANDEL	INNSK.	ANDEL	INNSK.
0,30 %	55	3,34 %	677	Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	3,35 %	677	0,30 %	55
9,11 %	1 686	8,02 %	1 624	Fylkeskommuner og kommuner	8,05 %	1 624	9,15 %	1 686
4,25 %	787	3,31 %	671	Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdr.	3,32 %	671	4,27 %	787
0,06 %	11	0,04 %	8	Utvinning av råolje og naturgass	0,04 %	8	0,06 %	11
2,35 %	435	2,43 %	492	Industri og bergverk	2,44 %	492	2,36 %	435
5,91 %	1 093	4,89 %	990	Bygg og anlegg, kraft- og vannforsyning	4,91 %	990	5,93 %	1 093
5,31 %	982	4,85 %	983	Varehandel, hotell- og restaurantdrift	4,87 %	983	5,33 %	982
0,08 %	14	0,17 %	35	Utenriks sjøfart og rørtransport	0,17 %	35	0,08 %	14
		2,16 %	437	Transport ellers og kommunikasjon	2,17 %	437		
				Finansiering, eiendomsdrift og				
6,38 %	1 180	6,13 %	1 242	forretningsmessig tjenesteyting	5,82 %	1 175	6,02 %	1 110
8,35 %	1 544	6,18 %	1 252	Tjenesteytende næringer ellers	6,20 %	1 252	8,38 %	1 544
55,08 %	10 190	56,03 %	11 345	Personmarked	56,21 %	11 345	55,29 %	10 190
0,84 %	156	0,86 %	175	Utlandet	0,87 %	175	0,85 %	156
				Forsikring, verdipapirfond og				
1,98 %	366	1,57 %	318	andre finansielle foretak	1,58 %	318	1,99 %	366
				Sum innskudd fra kunder				
100,00 %	18 499	100,00 %	20 249	fordelt på sektor og næring	100,00 %	20 182	100,00 %	18 429

INNSKUDD FORDELT PÅ GEOGRAFISKE OMRÅDER

MORBANKEN					KONSERN			
31.12.01	31.12.02				31.12.02		31.12.01	
ANDEL	INNSK.	ANDEL	INNSK.		ANDEL	INNSK.	ANDEL	INNSK.
94 %	17 427	95 %	19 175	Nord-Norge inklusiv Svalbard	95 %	19 108	94 %	17 357
5 %	916	4 %	899	Øvrige fylker	4 %	899	5 %	916
1 %	156	1 %	175	Utlandet	1 %	175	1 %	156
				Sum innskudd fordelt på geografiske områder				
100 %	18 499	100 %	20 249		100 %	20 182	100 %	18 429

NOTE 27 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

MORBANKEN				KONSERN		
31.12.01	31.12.02			31.12.02	31.12.01	
EFF. RENTE ¹⁾				EFF. RENTE ¹⁾		
5 325	3 805	6,92 %	Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak	6,92 %	3 805	5 325
			- Egne ikke-amortiserte sertifikater			
4 478	5 668	7,15 %	+ Obligasjonsgjeld	7,15 %	5 668	4 478
31	175	6,02 %	- Egne ikke-amortiserte obligasjoner	6,02 %	175	31
9 772	9 298	7,06 %	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ²⁾	7,06 %	9 298	9 772

¹⁾ Effektiv rente er beregnet som sum rentekostnader/snittvolum.

²⁾ Sertifikat- og obligasjonsgjeld er kun i NOK.

■ NOTE 28 – ANNEN GJELD

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
69	87	Bankremisser og advisert giro	87	69
18	18	Skattetrekk	18	18
99	66	Avsatt utbytte	68	99
94	88	Påløpt skatt	91	105
59	41	Øvrige kreditorer	51	88
0	25	Urealisert tap på aksjeopsjoner ¹⁾	25	0
339	325	Sum annen gjeld	340	379

¹⁾ Tidsbegrenset avtale om kjøp av 600 616 aksjer i Troms Fylkes Dampskibsselskap AS til fastsatt kurs.

■ NOTE 29 – PÅLØPTE KOSTNADER OG MOTTATTE IKKE OPPTJENTE INNTEKTER

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
294	311	Påløpte renteutgifter	312	294
52	38	Påløpte kostnader	46	56
4	6	Forskuddsbetalte renteinntekter	6	4
6	5	Forskuddsbetalte andre inntekter	52	56
1	72	Diverse	74	1
357	432	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	490	411

■ NOTE 30 – ANNEN ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

MORBANKEN				KONSERN	
31.12.01	31.12.02	FORFALLSSTRUKTUR	RENTESATS	31.12.02	31.12.01
175	175	Forfall 2009 med rett til innløsning i 2004 (NOK)	6 mnd flytende	175	175
221	221	Forfall 2008 med rett til innløsning i 2003 (NOK)	6 mnd flytende	221	221
200	200	Forfall 2010 med rett til innløsning i 2005 (NOK)	3 mnd flytende	200	200
100	100	Forfall 2010 med rett til innløsning i 2005 (NOK)	Fast årlig	100	100
189	175	Forfall 2009 med rett til innløsning i 2004 (SEK) ¹⁾	3 mnd flytende	175	189
885	871	Sum ansvarlig lånekapital		871	885

¹⁾ Ansvarlig lån 220 mill SEK. Lånet er bokført etter midtkurs pr 31.12.02. Lånet er kurssikret. 100% av den ansvarlige lånekapitalen teller med i bankens ansvarlige kapital.

NOTE 31 – EGENKAPITAL

MORBANKEN		KONSERN	
31.12.01	31.12.02	31.12.02	31.12.01
		4	4
660	660	660	660
8	8	8	8
668	668	668	668
86	0	0	20
1 173	1 254	1 254	1 173
313	315	315	313
		0	66
1 572	1 569	1 569	1 572
2 240	2 237	2 237	2 240

GRUNNFONDSBEVISKAPITAL

Grunnfondsbeviskapitalen er på kr 659.701.800,- fordelt på 6.597.018 grunnfondsbevis, hvert pålydende kr 100,-. Pr 31.12.2002 var det 3 499 grunnfondsbevisiere (3 540 pr 31.12.2001).

DE 20 STØRSTE GRUNNFONDSBEVISEIERNE:

EIER:	ANTALL GRUNNFONDSBEVIS	ANDEL
JP Morgan Chase Bank klientkonto	642 350	9,74 %
Folketrygdfondet	290 000	4,40 %
SpareBank 1 Rogaland	155 240	2,35 %
Gjensidige NOR Sparebank	155 150	2,35 %
Wenaas Holding AS	154 100	2,34 %
Tine Pensjonskasse	124 400	1,89 %
Framo Development AS	115 750	1,75 %
SpareBank 1 Midt-Norge	103 450	1,57 %
Tonsenhagen Forretningssenter AS	96 950	1,47 %
Troms Fylkes Dampskibsselskap AS	87 700	1,33 %
Frank Mohn AS	85 450	1,30 %
Haugaland Kraft AS	73 770	1,12 %
Rasmussen Holding AS	72 000	1,09 %
Nordås Invest AS	56 000	0,85 %
Postfolkenes Personellservice AL	54 450	0,83 %
Ringerikes Sparebank	51 700	0,78 %
Troms Kraft AS	46 000	0,70 %
Bergen Kommunale Pensjonskasse	44 250	0,67 %
Olsen, Fred & Co's Pensjonskasse	42 500	0,64 %
OVDS ASA	32 710	0,50 %
20 største eiere	2 483 920	37,65 %
Øvrige eiere	4 113 098	62,35 %
Utstedte grunnfondsbevis	6 597 018	100,00 %

GRUNNFONDSBEVIS EID AV TILLITSVALGTE I SPAREBANK 1 NORD-NORGE PR 31.12.2002:

NAVN:	ANTALL GRUNNFONDSBEVIS
HOVEDSTYRETS MEDLEMMER/VARAMEDLEMMER	
Erik Sture Larre jr.	96 950
Rolf Pedersen	1 000
Gunnar Kristiansen	349
Siv Eggesvik	193
Vivi-Ann Pedersen	182
FORSTANDERSKAPETS MEDLEMMER	
Trond Mohn	201 200
Erik Sture Larre	96 950
Bjarne Rasch-Tellefsen	25 500
Odd Nilsen	1 700
Brith Sand	419
Inger Løkken	339
Liv Knaplund	332
Marit Øien	313
Odd Martinsen	300
Johannes Rørtveit	200
Annie Botnmark	198
Bente Johansen	143
Randi Hanssen	132
Linda Bornø	93
Jan-Hugo Sørensen	10
Terje Sundklakk	1
FORSTANDERSKAPETS VARAMEDLEMMER	
Tore B. Steen	15 500
Ove Hagen	608
Vera Berntsen	338
Olav W. Holm	300
Kolbein Simonsen	250
Øyvind Pallesen	245
Ingny E. Eriksen	132
Liv Jorun Berg	114
Sylvi Løvdal	107
Asbjørn Hansen	50
Guri Opland	8
LEDENDE ANSATTE	
Administrerende direktør Hans Olav Karde	608
Viseadministrerende direktør Oddmund Åsen	616
Konserndirektør Hanne Kristiansen	608
Konserndirektør Olav Karlsen	476
Informasjonsdirektør Kjell Kolbeinsen	608

Tallene viser hvor mange grunnfondsbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nord-Norge pr 31.12.2002. Det er også tatt med grunnfondsbevis eiet av den nærmeste familie eller selskap som nevnte personer er ansvarlig medlem eller styremedlem i.

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

MORBANKEN			KONSERN		
31.12.01	ENDRING	31.12.02	31.12.02	ENDRING	31.12.01
			INNSKUTT EGENKAPITAL:		
660		660	Selskapskapital		660
	0		- Grunnfondsbeviskapital		
8		8	Ny emisjon mot ansatte	0	
	0		Overkursfond		8
			Overkurs ved nyemisjon ansatte	0	
668	0	668	Sum innskutt kapital	0	668
			OPPTJENT EGENKAPITAL:		
86		0	Fond for vurderingsforskjeller		20
	86		- overført fra fond for vurderingsforskjeller	20	
			- overført til fond for vurderingsforskjeller		
1 173		1 254	Sparebankenes fond		1 173
			- overført fra sparebankenes fond		
	81		- overført til sparebankenes fond	81	
313		315	Utjevningsfond		313
			- overført fra utjevningsfond		
	2		- overført til utjevningsfond	2	
0		0	Annen egenkapital		66
			- overført fra annen egenkapital	66	
			- overført til annen egenkapital		
1 572	-3	1 569	Sum opptjent egenkapital	-3	1 572
2 240	-3	2 237	Sum egenkapital og endringer	-3	2 240

KAPITALDEKNINGEN

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
660	660	Grunnfondsbeviskapital	660	660
8	8	Overkursfond	8	8
86	0	Fond for vurderingsforskjeller	0	20
1 173	1 254	Sparebankens Fond	1 254	1 239
313	315	Utjevningsfond	315	313
2 240	2 237	Sum balanseført egenkapital	2 237	2 240
POSTER SOM IKKE INNGÅR I KJERNEKAPITALEN:				
73	86	- overfinansiering pensjonskasse	86	73
29	22	- immaterielle eiendeler	56	58
86	0	- fond for vurderingsforskjeller	0	0
2 052	2 129	Sum kjernekapital	2 095	2 109
TILLEGGSKAPITAL UTOVER KJERNEKAPITALEN:				
885	871	Ansvarlig lånekapital	871	885
		- reduksjoner de siste 5 år		
		Reduksjoner av ansvarlig lånekapital som ikke kan medregnes		
		Immaterielle eiendeler		
34	0	- ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	34
		- kapitaldekningsreserve	306	316
2 903	2 999	Netto ansvarlig kapital	2 660	2 644
24 891	26 546	Totalt risikovektet volum	26 595	24 988
24 615	26 526	Eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen	26 891	25 093
459	425	Poster utenfor balansen som ikke inngår i handelsporteføljen	425	459
443	343	Sum beregningsgrunnlag valutarisiko	343	385
11,66 %	11,29 %	og poster som inngår i handelsporteføljen		
		Kapitaldekning	9,99 %	10,58 %
8,24 %	8,01 %	- herav kjernekapital	7,87 %	8,44 %
3,42 %	3,28 %	- herav tilleggskapital	2,12 %	2,14 %

NOTE 32– RESTLØPETID PÅ EIENDELS- OG GJELDSPOSTER GRUPPERT PÅ GJENSTÅENDE LØPETID

MORBANKEN

(BELØP I HELE 1 000)	INNTIL 1 MND.	FRA 1 MND. TIL 3 MND.	FRA 3 MND. TIL 1 ÅR	FRA 1 ÅR TIL 5 ÅR	OVER 5 ÅR	UTEN RESTLØPETID	TOTALT
Kontanter og fordringer på sentralbanker samt gjeldsbrev som kan refinansieres i sentralbanker							
- norske kroner	190 356					233 873	424 229
- utenlandsk valuta						12 057	12 057
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner							
- norske kroner	516 194	79 702	19 345	43 500			658 741
- utenlandsk valuta	108 210	14 046	67 123				189 379
Utlån til og fordringer på kunder							
- norske kroner	2 522 566	474 332	2 942 633	7 521 726	17 996 415	-669 411	30 788 261
- utenlandsk valuta	874 703	778 277	183 183	50 137			1 886 300
Obligasjoner og sertifikater og andre rentebærende verdipapirer							
- norske kroner		40 000	74 090	1 326 072	79 554		1 519 716
- utenlandsk valuta				528 669	137 829		666 498
Eierinteresser i tilknyttede selskaper					265 833		265 833
Eierinteresser i konsernselskaper					146 868		146 868
Øvrige eiendeler med restløpetid							
- norske kroner	379 114	120		22 236	25 000		426 470
- utenlandsk valuta	12 734	4 918	2 600				20 252
Andre eiendeler uten restløpetid						884 395	884 395
Sum eiendelsposter	4 603 877	1 391 395	3 288 974	9 492 340	18 651 499	460 914	37 888 999
- norske kroner	3 608 230	594 154	3 036 068	8 913 534	18 513 670	448 857	35 114 513
- utenlandsk valuta	995 647	797 241	252 906	578 806	137 829	12 057	2 774 486
Gjeld til kredittinstitusjoner							
- norske kroner	50 300						50 300
- utenlandsk valuta	1 649 234	1 172 798	110 161	1 349 475	145 710		4 427 378
Innskudd fra og gjeld til kunder							
- norske kroner	20 066 369						20 066 369
- utenlandsk valuta	182 136						182 136
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	720 000	2 475 000	1 330 000	3 679 392	1 088 893	4 485	9 297 770
Øvrig gjeld uten restløpetid							
- norske kroner						738 552	738 552
- utenlandsk valuta						19 091	19 091
Ansvarlig lånekapital							
- norske kroner					696 220		696 220
- utenlandsk valuta					174 922		174 922
Egenkapital						2 236 261	2 236 261
Sum gjeld og egenkapital	22 668 039	3 647 798	1 440 161	5 028 867	2 105 745	2 998 389	37 888 999
- norske kroner	20 836 669	2 475 000	1 330 000	3 679 392	1 785 113	2 979 298	33 085 472
- utenlandsk valuta	1 831 370	1 172 798	110 161	1 349 475	320 632	19 091	4 803 527
Netto likviditetseksponering på balanseposter							
- norske kroner	-17 228 439	-1 880 846	1 706 068	5 234 142	16 728 557	-2 530 441	2 029 041
- utenlandsk valuta	-835 723	-375 557	142 745	-770 669	-182 803	-7 034	-2 029 041
Innbetaling (+)/utbetaling (-) ikke balanseførte finansielle derivater							
- norske kroner	-12 282	94 859	-116 965	-205 764	7 216		-232 936
Nettosum alle poster	-17 240 721	-1 785 987	1 589 103	5 028 378	16 735 773	-2 530 441	1 796 105
- norske kroner	-17 240 721	-1 785 987	1 589 103	5 028 378	16 735 773	-2 530 441	1 796 105
- utenlandsk valuta	-835 723	-375 557	142 745	-770 669	-182 803	-7 034	-2 029 041

Byggelån, kasse- og brukskreditter er klassifisert i intervallet fra 3 måneder til 1 år.

RESTLØPETID PÅ EIENDELS- OG GJELDSPOSTER GRUPPERT PÅ GJENSTÅENDE LØPETID

KONSERN							
(BELOP I HELE 1 000)	INNTIL 1 MND.	FRA 1 MND. TIL 3 MND.	FRA 3 MND. TIL 1 ÅR	FRA 1 ÅR TIL 5 ÅR	OVER 5 ÅR	UTEN RESTLØPETID	TOTALT
Kontanter og fordringer på sentralbanker samt gjeldsbrev som kan refinansieres i sentralbanker							
- norske kroner	190 356					233 873	424 229
- utenlandsk valuta						12 057	12 057
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner							
- norske kroner	1 573	79 702	19 345				100 620
- utenlandsk valuta	108 210	40 886	39 602				188 698
Utlån til og fordringer på kunder							
- norske kroner	2 077 132	474 332	2 942 633	8 111 574	18 082 171	-679 372	31 008 470
- utenlandsk valuta	874 703	778 277	183 183	50 137			1 886 300
Obligasjoner og sertifikater og andre rentebærende verdipapirer							
- norske kroner		40 000	74 090	1 326 072	67 188		1 507 350
- utenlandsk valuta	678 864						678 864
Eierinteresser i tilknyttede selskaper					265 833		265 833
Eierinteresser i konsernselskaper							
Øvrige eiendeler med restløpetid							
- norske kroner	382 362	120		56 546	25 000	85 706	549 734
- utenlandsk valuta	12 734	4 918	2 600			495	20 747
Andre eiendeler uten restløpetid						1 236 177	1 236 177
Sum eiendelsposter	4 325 934	1 418 235	3 261 453	9 544 329	18 440 192	888 936	37 879 079
- norske kroner	2 651 423	594 154	3 036 068	9 494 192	18 440 192	876 384	35 092 413
- utenlandsk valuta	1 674 511	824 081	225 385	50 137		12 552	2 786 666
Gjeld til kredittinstitusjoner							
- norske kroner	50 300						50 300
- utenlandsk valuta	1 623 472	1 172 798	110 161	1 349 475	145 710		4 401 616
Innskudd fra og gjeld til kunder							
- norske kroner	19 999 910						19 999 910
- utenlandsk valuta	182 136						182 136
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	770 772	2 475 000	1 280 000	3 682 664	1 089 334		9 297 770
Ikke rentebærende gjeld							
- norske kroner	702 376					118 477	820 853
- utenlandsk valuta	19 091						19 091
Ansvarlig lånekapital							
- norske kroner					696 220		696 220
- utenlandsk valuta					174 922		174 922
Egenkapital						2 236 261	2 236 261
Sum gjeld og egenkapital	23 348 057	3 647 798	1 390 161	5 032 139	2 106 186	2 354 738	37 879 079
- norske kroner	21 523 358	2 475 000	1 280 000	3 682 664	1 785 554	2 354 738	33 101 314
- utenlandsk valuta	1 824 699	1 172 798	110 161	1 349 475	320 632		4 777 765
Netto likviditetseksposering på balanseposter							
- norske kroner	-18 871 935	-1 880 846	1 756 068	5 811 528	16 654 638	-1 478 354	1 991 099
- utenlandsk valuta	-150 188	-348 717	115 224	-1 299 338	-320 632	12 552	-1 991 099
Innbetaling (+)/utbetaling (-) ikke balanseførte finansielle derivater							
- norske kroner	-12 282	94 859	-116 965	-205 764	7 216		-232 936
Nettosum alle poster							
- norske kroner	-18 884 217	-1 785 987	1 639 103	5 605 764	16 661 854	-1 478 354	1 758 163
- utenlandsk valuta	-150 188	-348 717	115 224	-1 299 338	-320 632	12 552	-1 991 099

Byggelån, kasse- og brukskreditter er klassifisert i intervallet fra 3 måneder til 1 år.

RESTLØPETID PÅ EIENDELS- OG GJELDSPOSTER GRUPPERT PÅ TID TIL RENTEREGULERING

MORBANKEN

(BELØP I HELE 1 000)	INNTIL 1 MND.	FRA 1 MND. TIL 3 MND.	FRA 3 MND. TIL 1 ÅR	FRA 1 ÅR TIL 5 ÅR	OVER 5 ÅR	UTEN RENTE- EKSPONERING	TOTALT
Kontanter og fordringer på sentralbanker samt gjeldsbrev som kan refinansieres i sentralbanker							
- norske kroner	190 356					233 873	424 229
- utenlandsk valuta						12 057	12 057
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner							
- norske kroner	511 270	123 971		23 500			658 741
- utenlandsk valuta	108 210	14 046	67 123				189 379
Utlån til og fordringer på kunder							
- norske kroner	6 517 752	23 228 925	190 028	1 435 646	85 321	-669 411	30 788 261
- utenlandsk valuta	874 703	778 277	183 183	50 137			1 886 300
Obligasjoner og sertifikater og andre rentebærende verdipapirer							
- norske kroner	427 339	795 757	283 670	12 950			1 519 716
- utenlandsk valuta	78 498	588 000					666 498
Eierinteresser i tilknyttede selskaper						265 833	265 833
Eierinteresser i konsernselskaper						146 868	146 868
Ikke rentebærende eiendeler							
- norske kroner						1 310 865	1 310 865
- utenlandsk valuta						20 252	20 252
Sum eiendelsposter	8 708 128	25 528 976	724 004	1 522 233	85 321	1 320 337	37 888 999
- norske kroner	7 646 717	24 148 653	473 698	1 472 096	85 321	1 288 028	35 114 513
- utenlandsk valuta	1 061 411	1 380 323	250 306	50 137		32 309	2 774 486
Gjeld til kredittinstitusjoner							
- norske kroner	50 300						50 300
- utenlandsk valuta	2 171 264	2 145 953	110 161				4 427 378
Innskudd fra og gjeld til kunder							
- norske kroner	19 358 825	445 107	262 437				20 066 369
- utenlandsk valuta	182 136						182 136
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 070 000	5 574 216	1 820 000	829 622		3 932	9 297 770
Ikke rentebærende gjeld							
- norske kroner						738 552	738 552
- utenlandsk valuta						19 091	19 091
Ansvarlig lånekapital							
- norske kroner	200 000	396 220	100 000				696 220
- utenlandsk valuta	174 922						174 922
Egenkapital						2 236 261	2 236 261
Sum gjeld og egenkapital	23 207 447	8 561 496	2 292 598	829 622		2 997 836	37 888 999
- norske kroner	20 679 125	6 415 543	2 182 437	829 622		2 978 745	33 085 472
- utenlandsk valuta	2 528 322	2 145 953	110 161			19 091	4 803 527
Netto renteeksponering på balansen							
- norske kroner	-13 032 408	17 733 110	-1 708 739	642 474	85 321	-1 690 717	2 029 041
- utenlandsk valuta	-1 466 911	-765 630	140 145	50 137		13 218	-2 029 041
Ikke balanseførte finansielle derivater som påvirker renteeksponeringen							
- norske kroner	-851 709	-2 475 391	1 133 005	676 078	249 000		-1 269 017
Netto renteeksponering inklusiv ikke balanseførte finansielle derivater							
- norske kroner	-13 884 117	15 257 719	-575 734	1 318 552	334 321	-1 690 717	760 024
- utenlandsk valuta	-1 466 911	-765 630	140 145	50 137		13 218	-2 029 041
Netto renteeksponering som andel av gjennomsnitt forvaltningskapital							
- norske kroner	-36,64 %	40,27 %	-1,52 %	3,48 %	0,88 %	-4,46 %	2,01 %
- utenlandsk valuta	-3,87 %	-2,02 %	0,37 %	0,13 %		0,03 %	-5,36 %

RESTLØPETID PÅ EIENDELS- OG GJELDSPOSTER GRUPPERT PÅ TID TIL RENTEREGULERING

KONSERN							
(BELØP I HELE 1 000)	INNTIL 1 MND.	FRA 1 MND. TIL 3 MND.	FRA 3 MND. TIL 1 ÅR	FRA 1 ÅR TIL 5 ÅR	OVER 5 ÅR	UTEN RENTE- EKSPONERING	TOTALT
Kontanter og fordringer på sentralbanker samt gjeldsbrev som kan refinansieres i sentralbanker							
- norske kroner	190 356					233 873	424 229
- utenlandsk valuta						12 057	12 057
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner							
- norske kroner	1 571	99 047					100 618
- utenlandsk valuta	108 210	40 206	40 283				188 699
Utlån til og fordringer på kunder							
- norske kroner	6 517 752	23 459 095	190 028	1 435 646	85 321	-679 372	31 008 470
- utenlandsk valuta	874 684	778 296	183 183	50 137			1 886 300
Obligasjoner og sertifikater og andre rentebærende verdipapirer							
- norske kroner	414 973	795 758	283 670	12 950			1 507 351
- utenlandsk valuta	678 863						678 863
Eierinteresser i tilknyttede selskaper						266 473	266 473
Andre eiendeler uten restløpetid							
- norske kroner						1 797 498	1 797 498
- utenlandsk valuta						8 521	8 521
Sum eiendelsposter	8 786 409	25 172 402	697 164	1 498 733	85 321	1 639 050	37 879 079
- norske kroner	7 124 652	24 353 900	473 698	1 448 596	85 321	1 618 472	35 104 639
- utenlandsk valuta	1 661 757	818 502	223 466	50 137		20 578	2 774 440
Gjeld til kredittinstitusjoner							
- norske kroner	51 933						51 933
- utenlandsk valuta	2 169 631	2 209 471	20 881				4 399 983
Innskudd fra og gjeld til kunder							
- norske kroner	19 999 910						19 999 910
- utenlandsk valuta	182 136						182 136
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 120 000	5 709 000	1 628 199	836 500		4 071	9 297 770
Øvrig gjeld med restløpetid							
Gjeld uten restløpetid							
- norske kroner						820 853	820 853
- utenlandsk valuta						19 091	19 091
Ansvarlig lånekapital							
- norske kroner	200 000	396 220	100 000				696 220
- utenlandsk valuta	174 922						174 922
Egenkapital						2 236 261	2 236 261
Sum gjeld og egenkapital	23 898 532	8 314 691	1 749 080	836 500		3 080 276	37 879 079
- norske kroner	21 371 843	6 105 220	1 728 199	836 500		3 061 185	33 102 947
- utenlandsk valuta	2 526 689	2 209 471	20 881			19 091	4 776 132
Netto renteeksponering på balansen							
- norske kroner	-14 247 191	18 248 680	-1 254 501	612 096	85 321	-1 442 713	2 001 692
- utenlandsk valuta	-864 932	-1 390 969	202 585	50 137		1 487	-2 001 692
Ikke balanseført finansielle derivater som påvirker renteeksponeringen							
- norske kroner	-851 709	-2 475 391	1 133 005	676 078	249 000		-1 269 017
Netto renteeksponering inklusiv ikke balanseførte finansielle derivater							
- norske kroner	-15 098 900	15 773 289	-121 496	1 288 174	334 321	-1 442 713	732 675
- utenlandsk valuta	-864 932	-1 390 969	202 585	50 137		1 487	-2 001 692
Netto renteeksponering som andel av gjennomsnitt forvaltningskapital							
- norske kroner	-39,86 %	41,64 %	-0,32 %	3,40 %	0,88 %	-3,81 %	1,93 %
- utenlandsk valuta	-2,28 %	-3,67 %	0,53 %	0,13 %		0,00 %	-5,28 %

NOTE 33 – GARANTIER

FORDELING AV GARANTIANSVAR

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
581	601	Betalingsgarantier	601	581
178	168	Kontraktsgarantier	168	178
5	5	Lånegarantier	5	5
0	0	Garantier for skatter	0	0
129	141	Annet garantiansvar	141	129
26	26	Garanti overfor Sparebankenes sikringsfond	26	26
919	941	Sum garantiansvar	941	919

GARANTIER FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
72	8	Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	8	72
		Utvinning av råolje og naturgass		
99	135	Industri og bergverk	135	99
375	379	Bygg og anlegg, kraft- og vannforsyning	379	375
98	106	Varehandel, hotell- og restaurantdrift	106	98
7	11	Utenriks sjøfart og rørtransport	11	7
97	138	Finansiering, eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting	138	97
101	83	Transport og tjenesteytende næring	83	101
		Kommuner		
16	23	Personmarked	23	16
865	883	Sum garantier	883	865
54	58	Finansinstitusjoner	58	54
919	941	Sum garantier fordelt på sektor og næring	941	919

GARANTIER FORDELT PÅ GEOGRAFISKE OMRÅDER

MORBANKEN			KONSERN	
31.12.01	31.12.02		31.12.02	31.12.01
889	912	Nord-Norge inklusiv Svalbard	912	889
30	29	Øvrige fylker	29	30
919	941	Sum garantier fordelt på geografiske områder	941	919

NOTE 34 – RENTE- OG VALUTAINSTRUMENTER

	2002				
	KJØP	SALG	RISIKOVEKTET VOLUM	MARKEDS VERDI	BOKFØRT VERDI
HANDELSPORTEFØLJE:					
Avtaler om rentebetingelser	0	0		0	0
Avtaler om valutakurser/kombinerte avtaler ¹⁾	2 434	2 434	21	26	26
SIKRINGSPORTEFØLJE:					
Avtaler om rentebetingelser	6 219	6 219			
Avtaler om valutakurser/kombinerte avtaler	2 140	2 181			

¹⁾ Inkludert kjøp og salg NOK på termin. Tallstørrelsene for kjøp og salg er nominelle beløp, dvs. underliggende hovedstol.

Valuta- og renteavtaler består av:

Renteswapper: Avtaler om bytte av rentebetingelser for et avtalt beløp over en avtalt periode.

Valutaterminforretninger: Avtaler om å kjøpe eller selge et gitt valutabeløp på en gitt dato fram i tid og til en på forhånd avtalt kurs.

Valutabytteavtaler: Avtaler om å bytte valutabeløp til en på forhånd avtalt kurs og periode.

Rente- og valutabytteavtaler: Avtaler om å bytte valuta- og rentebetingelser over en på forhånd avtalt periode og til et avtalt beløp.

Bankens styre har fastsatt rammer for størrelsen på bankens rente- og valutaposisjoner. Det er etablert rutiner som sørger for at de fastsatte posisjonene holdes. Valutaforretningene gjøres i hovedsak med solide norske og utenlandske banker og er konsentrert om få valutasorter.

Tallstørrelser for kredittisiko (risikovektet volum) er utarbeidet i henhold til forskrifter gitt av Kredittilsynet. Banken har ikke inngått juridisk bindende nettingavtaler.

Handelsporteføljen består av forretninger relatert til bankens rolle som deltaker i de norske og internasjonale penge- og valuta-

markeder, samt til bankens ønske om forsvarlig rente- og valutaposisjonering innenfor de ovenfor nevnte rammer fastsatt av bankens styre.

De forretninger som omfattes av handelsporteføljen er standardprodukter i markedet med høy grad av likviditet.

Forretninger knyttet til ordinær bankvirksomhet gjennomføres for å redusere risiko tilknyttet bankens innlån i finansmarkedene, og til å redusere risiko relatert til bankens kunderettede aktiviteter. Slike forretninger er å betrakte som sikringsforretninger med intensjon om å holde til forfall.

VALUTAPOSISJONER

Tabellen nedenfor viser netto posisjoner for SpareBank 1 Nord-Norge i de viktigste enkeltvalutaer og totalt. Valutaposisjoner vises i henhold til definisjon gitt av Norges Bank, og omfatter netto eiendeler etter fradrag for gjeld og egenkapital, samt kjøp og salg med framtidig oppgjør i hver enkelt valuta.

BELØP I HELE MILLONER	USD	SEK	EURO	ANDRE	TOTALT
Netto valutaposisjoner pr 31.12.2002	1	-3	4	2	4
Gjennomsnittlig netto valutaposisjon i 2002 ¹⁾	1	1	1	3	1
Høyeste netto valutaposisjon i 2002 ¹⁾	2	4	5	11	9

¹⁾ Uttrykt i absolutte verdier



RESULTATANALYSE OG NØKKELTALL

KONSERN		BELOP I MILL. KRONER					I % AV GJ.SN. FORVALTNING				
FRA RESULTATREGNSKAPET		2002	2001	2000	1999	1998	2002	2001	2000	1999	1998
Renteinntekter og lignende inntekter	2 965	2 880	2 530	2 227	1 879		8,11%	8,41%	8,06%	8,07%	7,37%
Rentekostnader og lignende kostnader	1 944	1 948	1 601	1 365	1 046		5,32%	5,69%	5,10%	4,94%	4,10%
Netto rente- og kreditt-provisjonsinntekter	1 021	932	929	862	833		2,79%	2,72%	2,96%	3,13%	3,27%
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	-143	-20	13	15	28		-0,39%	-0,06%	0,04%	0,05%	0,11%
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	328	310	256	197	180		0,90%	0,91%	0,82%	0,71%	0,71%
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	85	72	66	49	50		0,23%	0,21%	0,21%	0,18%	0,20%
Netto gevinst/ tap på verdipapirer og valuta	24	0	2	83	-15		0,07%	0,00%	0,01%	0,30%	-0,06%
Andre driftsinntekter	51	44	36	30	32		0,14%	0,13%	0,11%	0,11%	0,13%
Dekningsbidrag	1 196	1 194	1 170	1 138	1 008		3,27%	3,49%	3,73%	4,12%	3,96%
Lønn og generelle administrasjons kostnader	619	584	576	526	509		1,69%	1,71%	1,83%	1,91%	2,00%
Avskrivninger m.v. av varige drifts- midler og immaterielle eiendeler	68	70	65	67	60		0,19%	0,20%	0,21%	0,24%	0,24%
Andre driftskostnader	106	93	172	103	104		0,29%	0,27%	0,55%	0,37%	0,41%
Resultat før tap	403	447	357	442	335		1,10%	1,31%	1,14%	1,60%	1,31%
Tap på utlån, garantier m.v.	245	138	102	93	96		0,67%	0,40%	0,32%	0,34%	0,38%
Tap/gevinst ved salg av finansielle anleggsmidler	0	0	-249	51	0		0,00%	0,00%	-0,79%	0,00%	0,00%
Resultat før skatt	158	309	504	400	239		0,43%	0,90%	1,61%	1,26%	0,93%
Skatt på ordinært resultat	94	104	120	106	78		0,26%	0,30%	0,38%	0,38%	0,31%
Resultat av ordinær drift etter skatt	64	205	384	294	161		0,17%	0,60%	1,23%	0,88%	0,62%
Minoritetsinteresser	1	1	0	0	0		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Resultat for regnskapsåret	63	204	384	294	161		0,17%	0,60%	1,23%	0,88%	0,62%

MORBANKEN (BELOP I KRONER)						
GRUNNFONDSBEVISRELATERTE NØKKELTALL		31.12.02	31.12.01	31.12.00	31.12.99	31.12.98
Grunnfondsbeviskapital (i tusen kroner)		659 702	659 702	659 702	649 249	644 345
Børskurs pr 31.12.		127,50	175,00	175,00	174,00	149,00
Overskudd pr grunnfondsbevis i kroner	8	4,35	14,78	29,37	23,99	14,81
Korrigert overskudd pr grunnfondsbevis i kroner	9	10,29	19,13	27,46	23,25	13,21
Avsatt kontantutbytte		10,00	15,00	19,00	17,00	15,00
Egenkapital pr grunnfondsbevis i kroner	10	149,01	148,70	144,61	139,85	132,54
Uttevningssfond pr grunnfondsbevis		47,75	47,45	43,35	39,74	32,59
Direkte avkastning på grunnfondsbevis	11	7,84 %	8,57 %	10,86 %	9,77 %	10,07 %
Effektiv avkastning på grunnfondsbevis	12	-18,57 %	10,86 %	10,34 %	26,85 %	-14,81 %
Grunnfondsbevisbrøk	13	43,94 %	45,54 %	47,82 %	50,56 %	52,98 %
Kontantutbytte i % av gfb eiernes andel av korr.resultat		97,22 %	78,43 %	69,19 %	73,11 %	
Endring i uttevningsfondet i % av gfb eiernes res.andel		2,95 %	21,40 %	13,16 %	30,74 %	
P/E (Price/Earnings)	14	12,40	9,15	6,37	7,48	11,28
P/BV (Price/Book Value)	15	0,86	1,18	1,21	1,24	1,12
RISK-justering		0,24	4,15	8,48	22,54	13,42
Antall grunnfondsbevis		6 597 018	6 597 018	6 597 018	6 492 486	6 443 446
Antall grunnfondsbevisiere		3 499	3 540	3 430	2 681	2 067

KONSERN						
RENTABILITET/ LØNNSOMHET		31.12.02	31.12.01	31.12.00	31.12.99	31.12.98
Kostnader i % av sum netto inntekter		66,30%	62,56%	69,49%	61,16%	66,77%
Kostnader i % av sum netto inntekter (ekskl. netto kursgevinst)		67,66%	62,56%	69,61%	65,97%	65,79%
Egenkapitalrentabilitet før skatt	1	7,06%	14,10%	25,23%	22,75%	14,60%
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	2	2,76%	9,36%	19,22%	16,72%	9,84%
UTLÅNSPORTEFØLJE OG TAPSAVSETNINGER		31.12.02	31.12.01	31.12.00	31.12.99	31.12.98
Netto tap på utlån i % av brutto utlån	3	0,73%	0,45%	0,35%	0,37%	0,42%
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	4	2,02%	1,70%	1,44%	1,29%	1,19%
Spesifiserte tapsavsetninger i % av brutto utlån		1,06%	0,79%	0,62%	0,53%	0,55%
Uspesifiserte tapsavsetninger i % av brutto utlån		0,96%	0,91%	0,82%	0,76%	0,64%
Totale tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån		3,20%	2,11%	1,76%	1,61%	1,63%
Netto tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån		2,13%	1,32%	1,14%	1,08%	1,08%
SOLIDITET		31.12.02	31.12.01	31.12.00	31.12.99	31.12.98
Kapitaldekning	5	9,99%	10,58%	10,36%	10,59%	11,58%
Kjernekapitaldekning		7,87%	8,44%	8,29%	8,49%	8,55%
Risikovektet beregningsgrunnlag		26 595	24 988	24 570	21 050	19 303
BALANSEUTVIKLING		31.12.02	31.12.01	31.12.00	31.12.99	31.12.98
Forvaltningskapital		37 879	35 266	33 143	28 629	26 125
Vekst forvaltningskapital		7,41 %	6,41 %	15,77 %	9,58 %	6,72 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	6	36 572	34 250	31 404	27 604	25 496
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		2 186	1 908	1 550	1 954	1 693
Brutto utlån til kunder		33 574	30 973	29 237	24 904	22 681
Vekst brutto utlån til kunder		8,40 %	5,94 %	17,40 %	9,80 %	4,37 %
Tapsavsetninger		679	526	421	322	267
Innskudd fra kunder		20 182	18 429	17 317	14 492	14 237
Vekst innskudd fra kunder		9,51 %	6,42 %	19,49 %	1,79 %	3,87 %
PERSONAL		31.12.02	31.12.01	31.12.00	31.12.99	31.12.98
Antall årsverk pr årsskiftet	7	868	879	854	848	973

DEFINISJONER:

- 1 Resultat før skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital.
- 2 Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital.
- 3 Tap i prosent av brutto utlån.
- 4 Tapsavsetninger (sum spesifiserte og uspesifiserte) i prosent av brutto utlån.
- 5 Netto ansvarlig kapital i % av totalt risikovektet beløp.
- 6 Beregnet som snitt av forvaltningskapital for hvert kvartal i de enkelte årene, samt IB.
- 7 Årsverk er definert til årsverk faste stillinger konsern.
- 8 Grunnfondsbeviserens andel av årsoverskuddet pr grunnfondsbevis (Basert på grunnfondsbevisbrøken pr 1.1.).
- 9 Grunnfondsbeviserens andel av korrigert overskudd pr grunnfondsbevis (Basert på grunnfondsbevisbrøken pr 1.1.).
- 10 Grunnfondsbeviskapital, overkursfond og utjevningsfond i forhold til antall grunnfondsbevis.
- 11 Avsatt kontantutbytte i forhold til børskurs 31.12.
- 12 Årets endring i børskurs + utbetalt kontantutbytte i forhold til børskurs 1.1.
- 13 Grunnfondsbeviskapital, utjevningsfond og overkursfond i prosent av egenkapital minus fond for vurderingsforskjeller.
- 14 Børskurs 31.12. dividert på fortjeneste pr grunnfondsbevis.
- 15 Børskurs 31.12. dividert på bokført egenkapital pr grunnfondsbevis

Nøkkeltallene for sammenlignbare perioder er ikke korrigert i forbindelse med endringer i ny regnskapslov.

SPAREBANK 1 NORD-NORGE

BEST FOR NORD-NORGE

Flere år med fallende børser som et resultat av svak internasjonal økonomi og uryddighet i bedrifters regnskaper har ført til et økende fokus på om det klassiske regnskapet gir tilstrekkelig informasjon. Begrepet «corporate governance» er blitt svært aktualisert. Poenget med dette er å gjøre bedriftene mer åpen, transparent, for alle interessegrupper: ikke bare eierne, men også ansatte, kunder og samfunnet forøvrig. SpareBank 1 Nord-Norge har over år hatt for øye å tilstrebe åpenhet og fullstendig informasjon. Dette synliggjøres i denne åreberetningen gjennom et eget kapittel om bankens intellektuelle kapital og det helhetlige ledelsessystemet som benyttes for å realisere gjeldende strategi. Gjennom denne informasjonen vil omverdenen settes bedre i stand til å vurdere SpareBank 1 Nord-Norge.

Målinger viser at SpareBank 1 er et av de aller sterkeste merkenavn innenfor finansnæringen. Dette viser at satsningen på vårt konsept med en kombinasjon av moderne løsninger og menneskelig nærhet har verdi for kundene. Det må likevel konstateres at kundenes tilfredshet med banken ble lavere i 2002 etter kontinuerlig forbedring over mange år. Dette har fått sterkt fokus i alle ledd i organisasjonen. Vår aller viktigste ressurs for å skape innhold i merkavaren er våre medarbeidere. Vi tror det er en nær sammenheng mellom tilfredse medarbeidere og fornøyde kunder. Det ble gjennomført en rekke aktiviteter i 2002 som hadde som siktemål å forbedre det interne arbeidsmiljøet. På samme måte som at kundetilfredsheten måles, så måles ansattes tilfredshet. Målingen som ble gjennomført i januar i år viser en markert fremgang. Vi søker å utvikle en bedriftskultur i banken som er preget av høy servicegrad overfor kunder og medarbeidere, og et ønske om kunnskapsutvikling gjennom både egen læring og kunnskapsdeling. Denne kulturutviklingen understøttes av bonusordninger som belønner helhet og teambygging fremfor enkeltprodukter og individualisme.

Når historien om 2002 skal fortelles kan ikke NordlandsBankens fall forbigås. Den eneste forretningsbanken i landsdelen måtte etter 109 års drift gi

tapt etter store tap på utlån og manglende tillit i finansmarkedene. Dette skapte over natten en ny situasjon for SpareBank 1 Nord-Norge. Vår posisjon i landsdelen som eneste større finansinstitusjon med nordnorsk forankring og lokal kunnskap om folk og næringsliv er ubestridt. Denne posisjonen forplikter og setter store krav til banken med hensyn til utviklingen i landsdelen. Innholdet i vår visjon: «...i og for Nord-Norge» har fått forsterket aktualitet.

Begivenhetene rundt NordlandsBanken er et bilde på en bekymringsfull utvikling i landsdelen der filialiseringen går stadig raskere. Problemet med filialisering er ikke eierskap utenfor landsdelen, men at mangfoldet av kompetansearbeidsplasser forsvinner. Dette truer den fremtidige rekrutteringen til landsdelen. Det er heller ikke grunn til å legge skjul på at de havarete fusjonsplanene mellom OVDS og TFDS fremstår som et bilde på at lokale stridigheter ødelegger for å realisere åpenbare muligheter i landsdelen. Denne manglende evnen til å kjempe for nordnorske løsninger kan føre til at verdiskapningen i forlengelsen av landsdelens rike naturressurser skjer utenfor Nord-Norge.

SpareBank 1 Nord-Norge står godt rustet til å møte fremtidens krav og utfordringer. Det er forventet at 2003 vil bli et vanskelig «bankår» med relativt høye tap på utlån som følge av vanskelige markedsvilkår, særlig for eksportnæringene. Gjennom betryggende soliditet, god inntjening og tillit i finansmarkedene vil banken også i 2003 fylle rollen som det beste bankalternativet for de nordnorske bankkundene.



Hans Olav Karde

HANS OLAV KARDE
ADM. DIREKTØR



Historien om banken som blåste liv i Lofotens nyeste turistattraksjon.

I store banker med mange og svære kunder er det lett at små drømmer forblir små. Det er fort gjort å bli en annenrangs prioritet. Slik var det for ekteparet Kari Malmberg og Tommy Gimming, som til slutt gikk lei av å være et nummer i rekken i Oslo og reiste til Lofoten for å realisere drømmen om eget glassblåseri.

I Lofoten fant ekteparet inspirerende omgivelser og ei brygge å bygge glassblåserovn i. Og de fant noe mer: En bank som så noe stort i drømmen til de to håndverkerne fra Østlandet.

Med bankens støtte i ryggen er de nå i ferd med å blåse all skepsis på Vestfjorden. Gjetordene om Glasshytta går allerede langt utover Lofotens grenser. Folk bestiller, museer ringer – og når Oslo-firma kommer til Henningsvær for å holde sine seminarer, reiser de sjelden hjem uten et minne eller tre fra Glasshytta.

SPAREBANK 1
NORD-NORGES
HISTORIKK OG STRUKTUR
>>>



SPAREBANK 1 NORD-NORGES HISTORIKK OG STRUKTUR

SpareBank 1 Nord-Norge har lange historiske tradisjoner gjennom etableringen av Tromsø Sparebank i 1836, til dagens finanskonsern som er bygget opp med basis i fire fusjonerte banker:

- Sparebanken Nord og Tromsø Sparebank fusjonerte 1. juli 1989.
- Nordkapp Sparebank ble innfusjonert 1. juli 1991.
- Sparebanken Nordland ble innfusjonert 1. januar 1992.

Sparebank 1 Nord-Norge er, gjennom disse fusjonene, blitt en sammenslutning av et 40-talls sparebanker lokalisert i Nordland, Troms og Finnmark.

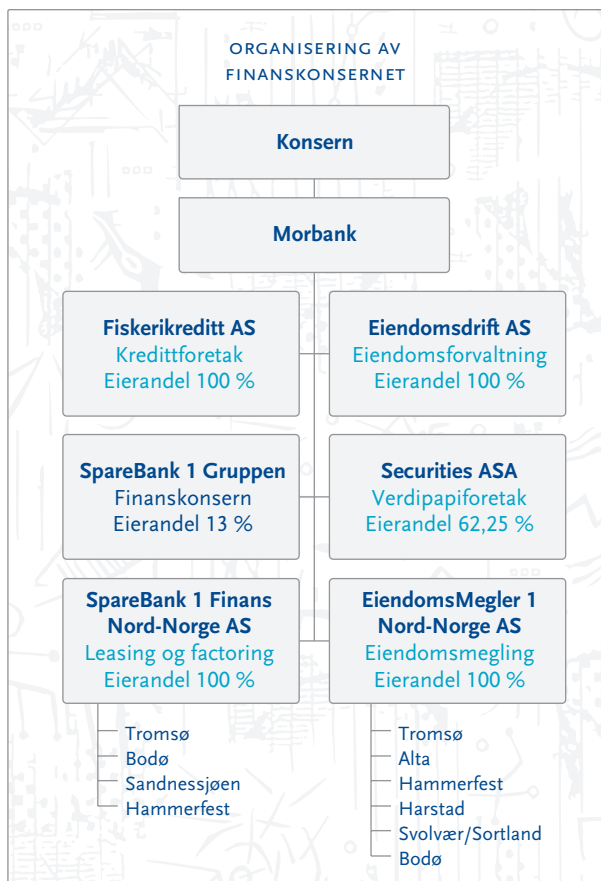
Sparebank 1 Nord-Norge er en ledende leverandør av finansielle tjenester og produkter til person- og bedriftsmarkedet i landsdelen. Banken har en samlet kundebase på ca 250 000 personkunder og ca. 43 000 bedriftskunder inkl. offentlig sektor, lag og foreninger. Banken er representert gjennom 98 kontorer i Finnmark, Troms, Nordland og på Svalbard.

Vårt samarbeid innenfor SpareBank 1-alliansen og vårt eierskap i SpareBank 1 Gruppen AS skal bidra til å sikre SpareBank 1 Nord-Norges selvstendighet og regionale forankring gjennom sterk konkurranseevne, lønnsomhet og soliditet.

Gjennom våre datterselskaper sikrer banken seg tilgang på spisskompetanse og på spesielle produkter og tjenester som etterspørres i markedet. Som supplement til morbankens produkt- og tjenestespekter, bidrar disse til å oppfylle vår ambisjon om å være en finansiell totalleverandør i Nord-Norge.

SpareBank 1 Nord-Norges største datterselskap

FISKERIKREDITT AS er et heleid kredittforetak som driver med finansiering av fiskefartøy og anlegg innen fiskerisektoren. Forvaltningskapitalen pr 31.12. 2002 var på 28,9 mill kroner. Dette er en reduksjon på 2,8 mill kroner sammenlignet med foregående år. Selskapet hadde i 2002 et negativt driftsresultat på 1,2 millioner kroner etter tap og skattekostnader.



EIENDOMSDRIFT AS er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Nord-Norge. Selskapets hovedvirksomhet er drift og videreutvikling av konsernets eiendommer og eiendommer banken har måttet overta. I løpet av 2002 ble det solgt 10 bygninger hvor banken driver virksomhet fra. Dette er ledd i en strategi hvor vi ønsker å være leietakere framfor eier av bygningsmasse. Selskapet hadde i 2002 et driftsresultat etter skatt på 0,6 millioner kroner.

SPAREBANK 1 NORD-NORGE SECURITIES ASA er meglerhuset til SpareBank 1 Nord-Norge. Selskapet har hovedfokus på det nordnorske markedet, og sitter inne med betydelig kompetanse på dette området. Det er rettet et spesielt fokus mot kraft, transport, fiskeri og teknologi.

Selskapet tilbyr et vidt spekter av tjenester, herunder :

- Kjøp og salg av aksjer og fond.
- Omsetning av norske obligasjoner og sertifikater, samt kapitalutvidelse i obligasjonsmarkedet for kommuner, kraftverk og større selskaper.
- Egen corporate-avdeling som utfører emisjoner, verdivurderinger og annen finansiell bistand herunder analyser av børsnoterte og lokale selskaper.
- Egen avdeling for Aktiv Forvaltning

SpareBank 1 Nord-Norge er hovedaksjoner, øvrige aksjonærer er First Securites ASA og de ansatte i selskapet. Driftsresultat etter skatt ble for 2002 på 1,1 millioner kroner.

SPAREBANK 1 FINANS NORD-NORGE AS er et 100% eid datterselskap av SpareBank 1 Nord - Norge. Produktene er leasing, factoring og salgspantfinansiering. Selskapet tilbyr sine produkter til både næringsdrivende, offentlig sektor og privatpersoner. Ved utgangen av 2002 hadde selskapet en forvaltningskapital på 688 mill. kroner. Økningen i forvaltningskapitalen siste år var på 86 mill. kroner, som tilsvarer 14%. Driftsresultat etter skatt ble i 2002 5,2 millioner kroner.

Selskapets hovedkontor ligger i Tromsø med salgskontor i Bodø, Sandnessjøen og Hammerfest.

EIENDOMSMEGLER 1 NORD-NORGE er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Nord-Norge. Selskapet er et eiendomsmeglerforetak for megling av boliger og forretningsbygg, og har seks avdelinger lokalisert i Tromsø, Alta, Hammerfest, Harstad, Svolvær/Sortland og Bodø. Selskapet inngår i en landsomfattende kjede bestående av 66 kontorer, og som i sum omsatte 12.384 eiendomsenheter i 2002. EiendomsMegler 1 Nord-Norge omsatte i fjor 748 eiendommer. Året ga et negativt driftsresultat på 1,6 millioner kroner etter skatt. Dette er en klar resultatforbedring sammenlignet med året før da driftsunderskuddet var 3,2 millioner kroner.

Styrings- og kontrollorganer (Corporate Governance)

For at grunnfondsbeveiere og øvrige interessegrupper skal ha trygghet for at alle vesentlige opplysninger for bedømmelse av banken fremkommer, er følgende styrings- og kontrollorgan etablert:

FORSTANDERSKAPET består av 40 medlemmer hvorav 10 velges blant grunnfondsbeveierne, 10 medlemmer velges blant bankens ansatte, 10 blant bankens innskyttere og 10 velges av politiske myndigheter. Forstanderskapets sammensetning ivaretar alle de viktigste interessegruppene. Forstanderskapet har ett todagers møte hvert år.

Leder i forstanderskapet er rektor Odd A. Nilsen med førstekonsulent Jorun Nordgård som nestleder.

Fra 2004 endres sammensetningen av forstanderskapet til 16 medlemmer fra grunnfondsbeveierne, 7 fra innskytterne, 7 fra politiske myndigheter og 10 fra ansatte.

VALGKOMITE

Forstanderskapet velger en valgkomite som består av 4 medlemmer. Komiteens oppgave er å forberede valg av leder og nestleder i forstanderskapet samt leder, nestleder og øvrige medlemmer og varamedlemmer til styret eksklusiv ansattes representanter. Videre forbereder valgkomiteen valg av kontrollkomiteens medlemmer og varamedlemmer samt medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen.

Innskytterne og grunnfondsbeveierne har egen valgkomite som består av tre medlemmer.

KONTROLLKOMITE

Kontrollkomiteen består av tre medlemmer og er valgt av forstanderskapet.

Kontrollkomiteen skal føre tilsyn med at banken driver sin virksomhet i samsvar med lover og forskrifter, retningslinjer fastsatt av forstanderskapet samt pålegg fra Kredittilsynet. Komiteens oppgaver innebærer også at den skal føre tilsyn med at bankens styre og adm. direktør har tilstrekkelig tilsyn og kontroll med datterselskapene.

HOVEDSTYRET

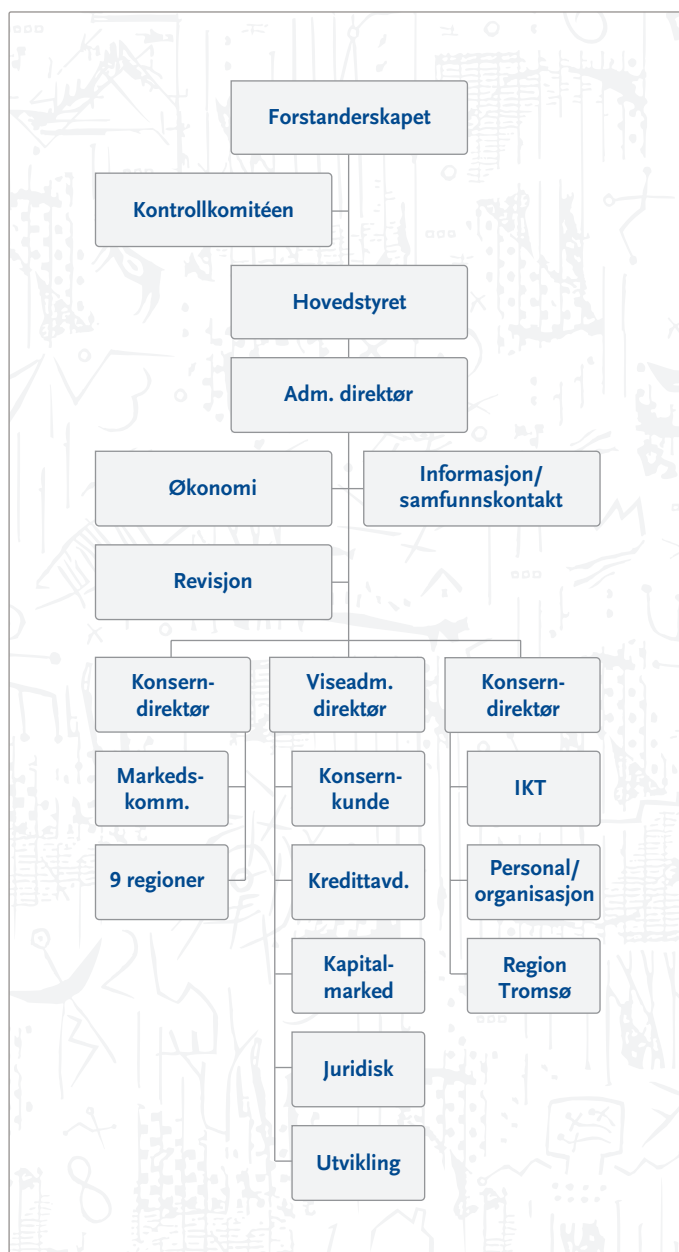
Styret velges av forstanderskapet og består av ni medlemmer. Ett av medlemmene er utpekt av offentlige myndigheter og ett medlem velges blant bankens ansatte. Varamedlem for de ansattes representant har møte- og talerett i styret. Adm. direktør er fast medlem av hovedstyret. For å sikre tilstrekkelig kontinuitet, velges halvparten av styrets medlemmer annet hvert år.

EKSTERN REVISOR velges av forstanderskapet og foretar den lovbestemte bekreftelsen av den økonomiske informasjonen som banken gir i sine offentlige regnskap.

INTERN REVISJON

Banken har egen avdeling for intern revisjon. Revisjonssjefen rapporterer direkte til adm. direktør. Internrevisjonens rapporter og anbefalinger fremlegges for bankens styre.

ORGANISASJONSKART





«Damer har full kontroll på hvor mange Dominopoeng de har, men aner ingenting om pensjonspoeng. Gjør noe med det!»

GRO HANDAL – Foredragsholder under arrangementet «Kvinner og Økonomi»

Arrangementet «Kvinner og Økonomi» har gått sin seiersgang gjennom hele konsernet det siste året. Arrangementet har som formål å få kvinner til å interessere seg mer for sparing, forsikring, pensjon etc. Kort sagt ta grep om sin egen økonomi, og ikke la mannen være den som styrer det hele.

INTELLEKTUELL
KAPITAL
>>>

INTELLEKTUELL KAPITAL I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

SpareBank 1 Nord-Norge vil, i tillegg til den tradisjonelle regnskapsinformasjonen, også legge fram informasjon om verdiskapning i banken. Gjennom synliggjøring av vår intellektuelle kapital ønsker vi å presentere et mer helhetlig bilde av bedriftens totale verdiskapning. Dette gjør vi blant annet ved å vise hvordan bankens visjon og strategi operasjonaliseres gjennom vårt ledelseskonsept, og resultatene av iverksatte tiltak. Vi sier også noe om hva vi vil ha fokus på fremover.

Strategi som kontinuerlig prosess

Hovedstyret vedtok strategien i september 2001. Strategien er i kontinuerlig utvikling for å korrigere kursen i takt med endringer i markedet og samfunnet rundt oss. Kvartalsvise evalueringer tar utgangspunkt i målinger som viser bankens posisjon i markedet, kundetilfredshet og ansattes tilfredshet. Viktig læring får vi gjennom styringsindikatorer i konseptet *Balansert Målstyring*. Det strategiske kartet viser helhet og sammenheng mellom satsningsområder og strategiske mål.

Verdier, visjon og forretningside

Våre verdier er entusiasme, initiativ og tydelighet. Disse er selve limstoffet mellom bankens visjon, kultur og profil. Gjennom handlinger og holdninger som bygger på verdiene vil vi sikre individuell handlekraft, felles målforståelse og god kundebehandling. Dette rammeverket utdypes gjennom visjon og forretningsidé.

Overordnede økonomiske mål:

- Kapitaldekning på 12%, hvorav kjernekapitalen skal utgjøre 9%.
- Egenkapitalavkastning etter skatt som er minimum 6% over avkastning på langsiktige statsobligasjoner.
- Innen 2005 oppnå en markedsandel i Nord-Norge på minimum 30% innenfor alle produktområder: kreditt, sparing, forsikring og betalingstjenester.
- Målet er å redusere kostnadsandelen fram mot 2005, slik at vi har en effektivitet på linje med hva de beste bankene oppnår.

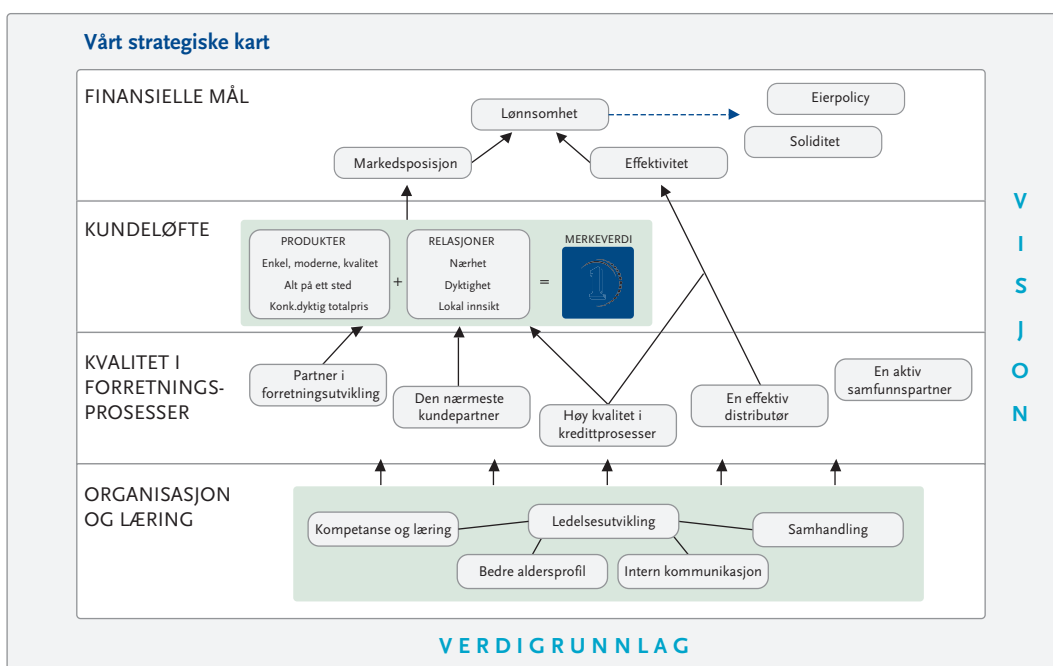
Med kunden i sentrum

Nye bankalternativer og mer avansert teknologi gjør at kundens valg av bank i mindre grad handler om geografi og mer om opplevd nytte og merverdi. Dagens kunder forventer:

- Enkel tilgang til banken sin uansett hvor de er.
- En bank som tar initiativ overfor kundene sine.
- Høy servicegrad og kompetanse i alle kontaktpunkter.
- Skreddersydde produkter og tjenester.
- En bank som tilpasser seg kundens hverdag, ikke omvendt.

Kvalitet

For å nå våre mål må vi ha høy kvalitet i alt vi gjør. Kvalitet og presisjon skal prege våre relasjoner til kundene, våre produksjonsprosesser og vårt utvik-



lingsarbeid. Vi vil utvikle en organisasjonskultur som kjennetegnes av høy bevissthet, evne og vilje til kvalitet. For å oppnå dette har vi økt fokus på betydningen av intern kontroll i tillegg til kontinuerlige målinger av kvalitet.

Økt effektivitet

Kundeadferd og ny teknologi endrer måten bank-tjenester distribueres på. Nettbanken er allerede en fullservice bank hvor målet er tilpasning til kundenes behov og krav til tilgjengelighet. Fremover vil en rekke nye produkter og tjenester bli tilbudt via nettet. Parallelt med dette foretas nødvendige tilpasninger i kontornettets tjenestetilbud, kapasitet og struktur for å møte mål om økt effektivitet. Målet om økt effektivitet krever også at vi utnytter SpareBank 1-alliansens muligheter for utvikling og drift av rasjonelle fellesløsninger. Innføring av felles kredittprosesser vil øke både kvalitet, effektivitet og evnen til risikostyring i årene som kommer.

Kundedrevet læring og innovasjon

Vi satser mye på kompetanseutvikling hos våre medarbeidere. Vi er i gang med å skape et læringsmiljø som knyttes tett opp mot kundenes og markedets behov for kunnskap, bankens behov for dyktige og motiverte medarbeidere, og den enkeltes behov for egenutvikling og personlig vekst. Medarbeidere og ledere motiveres til å fremme initiativ og aktivt bidra til å skape et innovativt arbeidsmiljø. Våre mål er:

- Vi vil være den fremste bedriften i landsdelen når det gjelder medarbeidernes læring og utvikling.
- Våre medarbeidere skal ha dokumentert fagkompetanse.
- Vi vil legge til rette for læring gjennom kunnskapsdeling og erfaringsutveksling som en del av jobben.

Verdibasert ledelse

I vår verdistyrte organisasjon utvikler vi ledere som:

- Er bærere av bankens verdigrunnlag.
- Viser initiativ og vilje til nødvendig omstilling og utvikling.
- Legger til rette for utvikling av medarbeidere.
- Stiller tydelige krav, støtter, inspirerer og motiverer.
- Legger til rette for at medarbeiderne tar del i nettverk for kunnskapsdeling.
- Har fokus på daglig deltakelse og oppfølging.
- Har et klart resultatansvar.

Operasjonalisering av strategien

For å iverksette strategien og sikre helhetlig ledelse av banken, har vi innført konseptet *Balansert Målstyring*. Utviklingen av finansielle og ikke-finansielle verdier følges opp månedlig gjennom det balanserte målekortet. I tillegg til det finansielle perspektivet inneholder målekortet:

- Kundeperspektivet
 - Salgsresultater
 - Antall kunder i privatmarkedet
 - Antall kundeinitiativ i privatmarkedet
 - Antall kundemøter med bedriftskunder

Våre verdier

Entusiasme, initiativ og tydelighet.

Visjon

SpareBank 1 Nord-Norge skal være et kundeorientert, lønnsomt og ledende finanskonsern for Nord-Norge, i Nord-Norge.

Forretningsidé

Vår forretningsidé sier at vi skal være en lønnsom og ledende totalleverandør av finansielle produkter og tjenester i det nordnorske marked.

Virksomheten skal være basert på strenge krav til redelighet og forretningsetikk.

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig grunnfondsbevisbasert finanskonsern med nordnorsk forankring.

.....

Vårt kundeløfte

SpareBank 1 Nord-Norges kunder skal oppleve at vi tar initiativ, forstår deres behov og tilbyr bankens produkter og tjenester raskt og med høy kvalitet. Merkenavnet vårt står for nærhet og lokal forankring, initiativ, pålitelighet og folkelighet.

Vi vil fremstå som unik for kundene våre, med gode kunderelasjoner basert på nærhet, dyktighet og innsikt i lokale forhold. Banken skal tilby enkle, moderne og kvalitativt gode produktløsninger der kundene får levert alt på et sted, til en konkurransedyktig totalpris.

.....

Våre kvalitetsmål

• Våre kunder skal oppleve å få innfridd høye forventninger til kvalitet på produkter, kompetanse og personlig kundebehandling i all kontakt med banken.

• Vår kredittbehandling skal gjennomføres med høye krav til kvalitet i vurderinger, beslutninger og etablering av sikkerheter.

• Vi vil ligge blant de fremste finanskonsern i Norge når det gjelder våre kunders bruk av moderne betalingsløsninger.

- Forretningsprosesser
 - Mislighold i kundeporteføljen
 - Andel bedriftsengasjement klassifisert som høyrisiko
 - Kvalitet i vårt kredittarbeid
 - Antall aktive nettbankbrukere
- Organisasjon og læring
 - Antall utviklingssamtaler
 - Kompetansenivået
 - Innovasjon gjennom læringsrom

Balansert Målstyring ble tatt i bruk i midten av 2002 og gradvis videreutviklet utover året. I første omgang er målekortet tilpasset våre kunderettede funksjoner, men vil i 2003 også omfatte fagavdelingene.

Alle våre medarbeidere kan følge resultatene i målekortet via bankens intranett. Vi ønsker med dette å sikre forståelse for vedtatte prioriteringer og at innsats og resultater er synlig for alle samtidig. Vi har erfaring med at benchmarking motiverer til innsats, kreative løsninger og bidrar til å fremme læring og kunnskapsdeling. Målekortet er et godt hjelpemiddel for ledelsen til å være i forkant av de strategiske utfordringene vi møter. Det første halve året med måling og oppfølging også av ikke-finansielle verdier, har gitt oss verdifull erfaring som vi vil bruke til å videreutvikle konseptet.

Utviklingstrekk

KUNDEPERSPEKTIVET

Måling av markedsandeler viser at SpareBank 1 Nord-Norge på de fleste områder har opplevd en positiv utvikling i landsdelen i løpet av siste år. Vårt overordnede mål er å oppnå markedsdeler på 30% innen alle våre forretningsområder innen 2005.

SATSINGSOMRÅDE	MARKEDSANDELER	
	2002	2001
Andel privatkunder	41,00 %	40,00 %
Utlån privatmarkedet	22,00 %	22,00 %
Innskudd privatmarkedet	37,00 %	35,00 %
Aksjefond	28,00 %	24,10 %
Skadeforsikring	20,60 %	18,40 %
Personforsikring	26,60 %	
Unit Link	16,10 %	13,30 %
Livrente/IPA	17,70 %	

FORRETNINGSPROSESSER

Måleparametere innen dette perspektivet gir oss et godt bilde av effektivitet og kvalitet i våre prosesser og utviklingsarbeid. Vi holdes fortløpende informert om risikoutviklingen i utlånsporteføljen gjennom måling av mislighold og andelen av næringsporteføljen som er klassifisert som høyrisiko. I løpet av 2003 innfører vi et nytt klassifiseringssystem for bedriftsmarkedet samtidig som det settes i verk en rekke kompetansehevende tiltak i våre interne næringslivsmiljø.

ORGANISASJON OG LÆRING

Medarbeidernes kompetansenivå er definert som formalkompetanse, fagkompetanse og erfaring. Gjennom bankens personalpolicy har vi uttrykt klare forventninger og krav til våre ansatte:

- Ved nyrekruttering krever vi en formalkompetanse på minimum 40 vekttall.
- Alle medarbeidere skal ha en grunn- og dybdekompetanse innen alle forretningsområder. Fagkunnskapene dokumenteres gjennom sertifiserende tester som fornyes hvert andre år.
- Ledelsestrening er en kontinuerlig prosess, og det gjennomføres årlige utviklingsprogram for samtlige ledere. Alle våre ledere evalueres gjennom årlige målinger.
- Halvårslige utviklingssamtaler og hyppige «Læringsrom» er våre viktigste arenaer for å stimulere den enkelte medarbeider til utvikling og innovasjon.

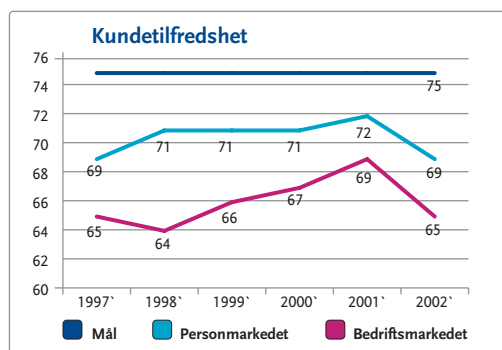
24% av bankens medarbeidere hadde ved utgangen av året en formalkompetanse på mer enn 40 vekttall. Til sammenligning var den tilsvarende andelen 18% i 1999.

Markedsposisjon og kundetilfredshet

I SpareBank 1-alliansen gjennomfører vi årlige markedsundersøkelser. Hvert annet år avdekkes bankenes markedsposisjon i forhold til våre konkurrenter («Top of mind») og annet hvert år har vi omfattende kartlegging av kundetilfredsheten. Fra disse undersøkelsene får vi viktige innspill til justering av strategisk fokus og endret adferd.

Posisjonsmålingen, som sist ble gjennomført i 2001, bekrefter at SpareBank 1 Nord-Norge har en sterk og dominerende kjennsposisjon i landsdelen. Med en «Top of Mind»-andel i personmarkedet på 33% ligger vi omtrent dobbelt så høyt som hver av de nærmeste konkurrentene. Også innen bedriftsmarkedet har vi, med en «Top of Mind»-andel på 37%, et solid forsprang på våre nærmeste konkurrenter.

Gjennom de senere år har vi hatt en jevn økning i kundetilfredsheten. I 2002 opplevde vi imidlertid et skifte da indeksen falt tilbake til samme nivå som i 1997. Gjennom våre markedsplaner og fokus på driverne av kundetilfredsheten forventer vi å snu denne trenden i 2003.



Ansattes tilfredshet

Hvert år gjennomfører vi en kartlegging for å måle medarbeidernes grad av tilfredshet. I 2001 deltok 71% av våre medarbeidere og vi oppnådde en tilfredshetsindeks på 57. I januar 2003 ble undersøkelsen gjentatt. Denne gang deltok 78% av medarbeiderne og tilfredshetsindeksen økte til 63. En økning på 6 prosentpoeng er betydelig og viser at de gjennomførte tiltak rettet mot internt arbeidsmiljø har gitt positive resultater.

EIERFORHOLD

Grunnfondsbeviskapitalen - eiersammensetning

SpareBank 1 Nord-Norges grunnfondsbeviskapital utgjør kr 659 701 800 fordelt på 6 597 018 grunnfondsbevis hver pålydende kr. 100,-. Bankens grunnfondsbevis er notert på Oslo Børs. Antallet eiere er 3 499, noe som er om lag uforandret fra forrige årsskifte, hvor antallet grunnfondsbevisiere i banken var 3 540.

Bankens 20 største grunnfondsbevisiere vises i note 31. Samme note viser også grunnfondsbevis eid av bankens tillitsvalgte.

Antallet nordnorske eiere var ved årsskiftet 1 846, noe som er en reduksjon fra forrige årsskifte da antallet var 1 955. Tilsvarende tall for 2000 og 1999 var henholdsvis 1 966 og 1 274. Andelen av grunnfondsbevis tilhørende nordnorske eiere utgjorde pr 31.12.02 25,1% av bankens totale grunnfondsbeviskapital. For de 3 foregående år var andelen henholdsvis 26,3%, 25,3% og 21,5%. Banken har fortsatt et ønske om å øke antallet og andelen av nordnorske grunnfondsbevisiere.

Banken har de siste 4 år gjennomført salg av grunnfondsbevis til ansatte med rabatt. I 2002 ble dette gjennomført ved at det ble kjøpt grunnfondsbevis i markedet for videresalg til de ansatte. I 2002 kjøpte 338 ansatte i konsernet til sammen 39 870 grunnfondsbevis. Det vil også i 2003 bli gitt anledning for ansatte til å kjøpe grunnfondsbevis med rabatt.

Omsetning, likviditet og kursutvikling

Høyeste og laveste kurs på bankens grunnfondsbevis har i løpet av 2002 vært henholdsvis kr 195 og kr 121,-.

Antallet omsatte grunnfondsbevis i løpet av året 2002 utgjorde 1 955 153 mens tilsvarende tall for de 3 foregående år har vært henholdsvis 1 786 827, 3 933 952 og 4 872 784. Den lavere omsetningshastighet på bankens grunnfondsbevis de to siste årene er i tråd med den generelt sett lavere omsetningshastighet for de fleste grunnfondsbevisbanker i Norge.

	2000	2001	2002
Antall grunnfondsbevis	6 597 018	6 597 018	6 597 018
Grunnfondsbeviskapital	kr 659 701 800	kr 659 701 800	kr 659 701 800
Kurs 31.12.	kr 175,-	kr 175,-	kr 127,50
Utbytte for regnskapsåret	kr 19,-	kr 15,-	kr 10,-
Utbetalt utbytte	kr 17,-	kr 19,-	kr 15,-
Direkteavkastning ¹⁾	10,8%	8,6%	7,8%
Avkastning i % før skatt (aritmetisk) ²⁾	10,3%	10,9%	-18,6%
Markedsverdi pr 31.12.	1 161,1 mill.	1 154,5 mill.	904,4 mill.
Bokført egenkapital pr grunnfondsbevis ³⁾	kr 144,6	kr 148,7	kr 149,0
Grunnfondsbevisandel ⁴⁾	47,8%	45,6%	43,9%
Utdelingsforhold ⁵⁾	50,4%	47,7%	45,6%
Overskudd pr grunnfondsbevis morbank ⁶⁾	kr 27,46	kr 19,13	kr 10,29
Utjevningsfond pr grunnfondsbevis ⁷⁾	kr 43,35	kr 47,45	kr 47,75
Omsetningshastighet grunnfondsbevis ⁸⁾	60%	27%	30%

DEFINISJONER:

¹⁾ Direkteavkastning: utbytte for regnskapsåret/kurs 31.12.

²⁾ Avkastning i % før skatt (aritmetisk): (utbetalt utbytte + kursendring 1.1. - 31.12.)/kurs pr 1.1.

³⁾ Bokført egenkapital pr grunnfondsbevis: (Grunnfondsbeviskapital + overkursfond + utjevningsfond)/antall grunnfondsbevis.

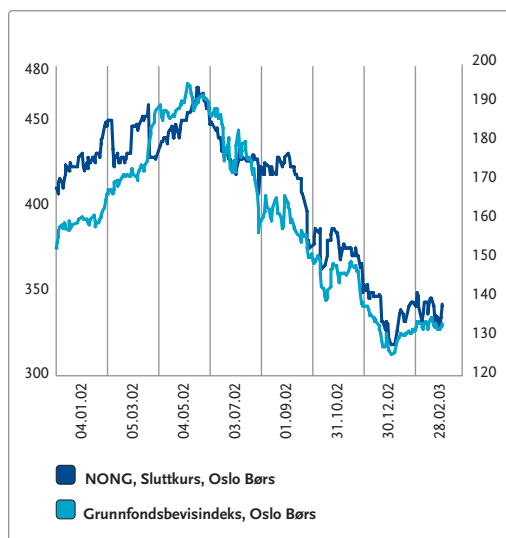
⁴⁾ Grunnfondsbevisandel: (Grunnfondsbeviskapital + utjevningsfond + overkursfond)/(sum egenkapital - fond for vurderingsforskjeller).

⁵⁾ Utdelingsforhold: (Sum utbytte + avsetning til utjevningsfond)/årsresultat etter endring i fond for vurderingsforskjeller.

⁶⁾ Overskudd pr grunnfondsbevis morbank: Årsresultat morbank korrigert for endring i fond for vurderingsforskjeller/ antall grunnfondsbevis.

⁷⁾ Utjevningsfond pr grunnfondsbevis: Utjevningsfond pr 31.12./antall grunnfondsbevis.

⁸⁾ Antall omsatte grunnfondsbevis/antall utstedte grunnfondsbevis.



RISK - regulering

For å unngå dobbelbeskatning av selskapet og aksje/grunnfondsbevisene, reguleres den skattemessige inngangsverdi for norske eiere av aksjer og grunnfondsbevis. Denne reguleringen skjer i henhold til RISK-reglene ved at anskaffelseskosten for grunnfondsbeviset justeres for endringer i selskapets beskattede egenkapital for den aktuelle eierperiode.

RISK-beløpet for SpareBank 1 Nord-Norges grunnfondsbevis har de siste år vært som følger:

	1997	1998	1999	2000	2001	2002
RISK-beløp i kr:	7,45	14,46	13,42	22,54	8,48	4,15

Foreløpig RISK beløp pr 1.1.2003 er beregnet til kr 0,24.

Eierpolitikk

SpareBank 1 Nord-Norges eierpolitikk har en langsiktig karakter. Det er en målsetting for banken å skape overskudd som gir grunnlag for konkurransedyktig avkastning på bankens grunnfondsbevis. Denne avkastningen vil være representert ved en kombinasjon av kontantutbytte og kursøkning på grunnfondsbevisene.

Utbytte til grunnfondsbevisene vil avhenge av årsoverskuddet. Banken tar sikte på at utbytte og avsetning til utjevningsfond til sammen skal avspeile grunnfondsbevisenes andel av bankens egenkapital. Banken vil i fordelingen mellom kontantutbytte og avsetning til utjevningsfond søke å prioritere en høy andel kontantutbytte. Dog vil banken i en slik fordeling også ta hensyn til bankens egenkapital-situasjon.

Banken vil foreta avsetninger til, og disponere fra utjevningsfondet, ut fra årsoverskuddet og gjeldende lover og forskrifter.

SpareBank 1 Nord-Norge har som målsetting å informere grunnfondsbevisiere og øvrige aktører i markedet slik at kunnskapen om banken og dens markedsområde øker. En god og korrekt informasjon til riktig tid skal bidra til at grunnlaget for prisingen av SpareBank 1 Nord-Norges grunnfondsbevis er best mulig. Banken vil søke å gi lik informasjon til samme tid til alle aktører i markedet.

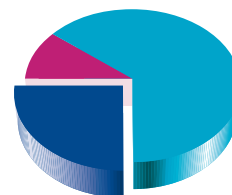
SpareBank 1 Nord-Norges informasjonspolitikk skal søke å gi finansmarkedene mest mulig fremtidsrettet informasjon slik at eiere og investorer gis mulighet til å forstå bankens utviklingsmuligheter. Banken vil kommunisere hyppig med grunnfondsbevisiere og finansanalytikere, blant annet gjennom presentasjoner i forbindelse med års- og kvartalsrapporteringer. Banken vil videre i sin kommunikasjon med finansmarkedene søke å gi fullstendig og tidsriktig informasjon i samsvar med god forretningspraksis.

Finansiell kalender

Regnskap 1. kvartal 2003	30.04.03
Regnskap 2. kvartal 2003	06.08.03
Regnskap 3. kvartal 2003	29.10.03
Foreløpig årsregnskap 2003	primo februar 2004

Fordeling av investorer

BEHOLDNINGS-GRUPPE	ANTALL GRUNNFONDS-BEVISEIERE	ANTALL GRUNNFONDS-BEVIS	PROSENT-ANDEL
1: 1-100	677	39 812	0,60 %
2: 101-500	1 449	395 947	6,02 %
3: 501-1.000	574	421 726	6,50 %
4: 1.001-10.000	716	2 151 856	33,12 %
5: 10.001-50.000	68	1 207 655	18,62 %
5: 50.001-100.000	8	578 020	8,76 %
6: OVER 100.000	7	1 740 440	26,38 %
Totalt	3 499	6 597 018	100,00 %



2002

NORDNORSKE EIERE:	25,1 %
ØVRIGE NORSKE EIERE:	64,2 %
UTENLANDSKE EIERE:	10,7 %



«Danne go niegut sáhttet ollašuvvat Davvi-Norggas»

2002 SÁMEGIEL OASSI

>>>

Li leat soahtáhagas ahte mii leat dán riikkaoasi stuorámuš bánku. Oallugat leat fuomášan ahte mii nákcet ollašuhhtit áššiid – veahkehit ahte muhtun niegut sáhttet ollašuvvat.

Sii válljejit min danne go leat fuomášan ahte gánnáha čohkket ekonomiija ovtta báikái, leažžá dál sáhka biilla dahje viesu ruhtadeamis, dáhkádusas dahje ruhtaseastimis.

Jus lea mihkkege maid dárbbasat, maid niegadat dahje maid háliidivččet oastit, de gánnáha minguin váldit oktavuoda.

Mii leat áibbas sihkkarat ahte mii sáhttit maddái du ekonomiija fuolahit. Geahččal min go dárbbasat viessoloana, de fuomášat ahte ruhtadilli buorrána.

JAHKEDIEÐÁHUS 2002

Vuollálas bándkodoaimma lea buorre, muhto 2002' bohtosii leat váikkuhan SeastinBáŋku 1 Joavkku lassánan várreemat vahátgillámiidda ja vuollebáhčagii.

- 158 milj. ruvdnosaš doaibmaboađus ovdal vearu
- Vuollálas bándkodoaimma boađus lea 542 milj. ruvnnu (504 milj. ruvnnu) ovdal vahátgilláma.
- 163 milj. ruvnnu lea čuohcan rehketdollui go leat gokčan oasi SeastinBáŋku 1 Joavku OS' (SpareBank 1 Gruppen AS) vuollebáhčagis.
- Lassánan várreemat vahátgillámiidda – 245 milj. ruvnnu (138 milj. ruvnnu).
- Lassánan seastimat
 - Báŋku duvssat (sisabijut) lassánejde 1 753 milj. ruvnnuin (9,5%).
 - Eará 235 milj. ruvdnosaš seastinbuktagiid vuovdin (20,0%).
- 2,76%:saš iežaskapitalavuoiu maŋŋá vearu.
- Muddejuvvon badjebáza (meroštallanveallafoandda mielde) juohke vuodđofoandaduodastussii 10,29 ruvnnu.
- Reaidovuoiotvottho 10,00 ruvnnu juohke vuodđofoandaduodastussii

Boađusovdáneapmi

Konsearna SeastinBáŋku 1 Davvi-Norga (SpareBank 1 Nord-Norge) 2002' doaibmaboađus maŋŋá vahátgilláma, muhto ovdal vearu, lei 158,0 milj. ruvnnu. Dát lea 151,0 milj. unnit go 2001:s.

2002' bohtosii leat lassánan doaibmavárreemat ja SeastinBáŋku 1 Joavku OS' (SpareBank 1 Gruppen AS) hui negatiivvalaš boađus čuohcan, ja man heajos bohtosat ja miehtemielaárvvu (goodwill) ja dárbu lasseárvvuid njeaidit, leat dagahan.

Vuollálas bándkodoaimma, ovdal vahátgilláma, čájeha ahte doaibmaboađus lea sturron 38,0 milj. ruvnnuin go veardida 2001:in.

Vearru lea árvvoštallon 94,0 milj. ruvdnui. Dát dagaha 63,0 milj. ruvdnosaš bohtosa maŋŋá vearu ja unniloguberoštumiid vuhtiiváldima.

Váldostivra evttoha 10,00 ruvdnosaš vuoiutu juohke vuodđofoandaduodastussii jahkái 2002.

Doaibmaviidodat

SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgga mihttomearri lea bissut ruđalaš buktagiid ja bálvalusaid ollislašskáhppojeaddjin Davvi-Norggas. Dása gullet lassin loanaide, duvssaide (sisabijuide), máksinbálvalusaide, maiddá eanaš seastinbuktagat, heagga- ja vahátdáhkádusat.

Buktagiid ja bálvalusaid fállá joga báŋku ja dan nieidasearvit, dahje SeastinBáŋku 1 Joavku OS' (SpareBank 1 Gruppen AS) buvttasearvit.

Báŋku lea čađaheamen márggatsuoratstrategiija man bokte fállá buktagiiddis ja bálvalusaidis 100 kantuvrra bokte, ovttá bálvalusguovddáža bokte man juksá telefuvnnas buot árgabeivviid ja interneahhta-báŋku bokte.

SeastinBáŋku 1 Davvi-Norgii

Oktilis geavaheddjiid duđavašvuodamihtideamit ja sajádatmihtideamit čájehit ahte sihke persovdna- ja fitnodatmárkana geavaheaddjit leat bures duhta-vaččat báŋkuin. Viiddis bálvalus- ja buvttafáldat, lagasvuohta geavaheddjiide ja selgilis bargit leat báŋku deatleamos ovdamunni.

Konsearna háliida ain leat árrjalaš ja guhkesáigasaš osolaš ovdánahttit Davvi-Norgga:

- Vuodđorolla lea fállat ollislaš ruđalaš čovdosiid davvinorgga ovttaskasolbmuide, fitnodagaide, almmolaš suorgái ja servviide. Bálvalusaid dovdomearkkat galget leat lagasvuohta, dárboheivehuvvon čovdosat, báikkálaš áddejupmi ja gávppálaš čehppodat.
- Báŋku dáhttu maiddá árrjalaččat oassádallat dakko bokte ahte ovdánahttit báikkálašservvodagaid beroštumi bokte ja diehtujuogadeami bokte.
- Njuolggo- ja gaskalašoassádallama bokte iežaskapitalamárkaniin dáhtošii báŋku váfistit báikkálaš oamasteami ja gelbbolaš ođasteaddjibirrasa riikkaoasis.
- Viidasutovdánahttit árrjalaš fierpmádagaid diehtujuogadeami várás sihke riikkas ja riikkaidgaskasaččat.
- Doarjut báikkálaš ealáhusdoaimmaid searvečovdosiid ja ovdánahttinšiehtadusaid bokte.

Eará ruðalaš buktagiid ja bálvalusaid vuovdin

SeastinBánku 1 Davvi-Norgga (SpareBank 1 Nord-Norge) ulbmil lea lasihit sisaboađuid riskkahis doaimmain dakko bokte ahte fállat márggalágan seastin- ja ruhtabidjanmárkana buvttlašlájaid ja ahte vuovdit vahátdáhkádusaid.

Dáid buvttlašlájaid gaskkustusmáksobođut (provišuvdnabođut) dahke 2000:s 68,0 milj. ruvnnu ja 2001:s fas 86,0 milj. ruvnnu. 2002' sisaboađut leat 84,0 milj. ruvnnu.

SeastinBánku 1 Davvi-Norggas lea mearkkašahtti sadi seastin- ja ruhtabidjanbuktagiidmárkanis riikkaosis. Geavaheddiid duvssat lassánedje 1 753,0 milj. ruvnnuin 2002:s, ja eará seastin- ja ruhtabidjanbuktagat vuvdovuvvojedje 235,0 milj. ruvnnu ovddas.

Bánku áigu ain vuoruhit riskkahis doaimmaid sisaboađuid fidnema.

Reanto- ja kredihttágaskkustusmáksobođut

Ollislaš netto reanto- ja kredihttaprovišuvdnabođut lassánedje 89,0 milj. ruvnnuin 2001' rájes. Dán bohtosa vuodđun lea sturron loatna- ja duksahivvodat ja reantomargiinna positiivvalaš rievdan.

Bánku lea vuoruhan barggu čadahit čavgabut riskahaddebiddjama bánkku riskajuogustanvuogádaga ektui. Gaskamearálaš reantomargiidna lassánii 2,72%:s 2001:s gitta 2,79%:i 2002:s.

Eará boáđut

Eará boáđut dahke 175,0 milj. ruvnnu 2002:s. Dát lea 87,0 milj. ruvnnu unnit go 2001:s. Njiedjama siiva lea SeastinBánku 1 Joavku OS' lassánan vuollebáza. Go dát lea dássejuvvon, de leat eará sisaboađut lassánan 19 milj. ruvnnuin 2001:s 2002:i.

Konserna sertifikáhtaid ja vealgebáhpáriid (obligašuvnnaid) ráđu lei 2 186,0 milj. ruvnnu 2002' jahkeloahpas. Reantobukti árvobáhpáriid reantoeksponeren hálddašuvvo rámmaid siskkoalbe maid stivra lea mearridan. Stivrra rámmaid hálddašepmái gullet maiddái ruðalaš deriváhtaid ja eará oanehisáiggi ruðalaš gávperájuid reantoeksponeren. Bánkku doaibma ruðalaš instrumenttaiguin olggobeal dásádaga (balánssa) lea ráddjejuvvon, ja lea eanaš čadnojuvvon duohta váfistangávppiide. Muđui čujuhuvvo sierra kapihttalii riskafoandda birra.

Jodihangolut

Konserna oppalaš jodihangolut ledje 793,0 milj. ruvnnu 2002:s. Dát lea 46,0 milj. ruvdnosaš dahje 6,1% lassáneapmi 2001' ektui.

Gorálaš doaibmagolut dahke 2,17 % gaskamearálaš hálddašankapitalas. 2001' logut ledje 2,18%.

Stuorit goluid váldosivat leat lassánan ealáhatruđat 20,0 milj. ruvnnuin ja lassánan golut nieidaservviin 14,0 milj. ruvnnuin.

Loatnamáksinrihkumat ja vahátgillámat

Nugo vurdojuvvui álgojagis, de leat sihke mávssekeahces loant ja vahátlaš searvandoaimmat lassánan. Váldosivva lea ahte riikkaosi doalvo(eksporta)industriijas lei maiddái 2002 váttis jahki. Netto mávssekeahces loant ja vahátlaš searvandoaimmat ledje 2002' loahppajagi 716,0 milj. ruvnnu. Dát dahket 2,13% brutto loatnajuolludemiin. Logut 2001' loahpas ledje 410,0 milj. ruvnnu mat dahke 1,32% brutto loatnajuolludemiin.

Konsearnas ledje 2002:s spesifiserejuvvon 203,0 milj. ruvdnosaš vaháat loatnajuolludemiin, mat leat 0,60% brutto loatnajuolludemiin. Go veardida 2001:in, de ledje spesifiserejuvvon vaháat 97,0 milj. ruvnnu, dahje 0,31% brutto loatnajuolludemiin.

Spesifiserejuvvon vaháat juohkášuvvot 199,0 milj. ruvnnuin fidnoeallinmárkaniidda ja 4,0 milj. ruvnnu persovdnamárkaniidda.

Go stivra ain jáhká loatnajuolludanhivvodaga stuorrut ja go ain lea eahpesihkkaris konjunktuvradilli, de lea stivra gávnahan riekta lasihit eahpespesifiserejuvvon vahátvárreimiidda 42,0 milj. ruvnnu. Ollislaš eahpespesifiserejuvvon vahátvárremat nappo dalle leat 322,0 milj. ruvnnu, ja dat leat 0,96% brutto loatnajuolludemiin. Vástideaddji logut 2001:s ledje 281,0 milj. ruvnnu ja dat ledje 0,91% brutto loatnajuolludemiin.

Badjebáhcaga hálddašepmi

Stivra evttoha jahkebadjebáhcaga hálidet čuovvovaččat (milj. ruvnnut):

Eatnibánkku badjebáza maŋŋá vearu	63
Meroštallanerohusaid foanddas fievrriiduvvon	86
Dássejuvvon badjebáza	149

HÁLDDAŠEAMIT:

Várrejuvvon reaidavuitui	66
Várrejuvvon jeavdafondii	2
Várrejuvvon Seastinbánkku fondii	81
Háldejuvvon supmi	149

Dásádat (balánssa) rievdan

Konserna hálddašankapitala lassánii 2 613 milj. ruvnnuin nu ahte 2002' loahpas dat dagai 37 879 milj. ruvnnu. Dát lea 7,4% lassáneapmi 2001' veardiduvvon 2001' loahppajagiin.

Brutto loatnajuolludeamit lassánedje 30 973 milj. ruvnnus 2001' loahppajagi 33 574 milj. ruvdnui 2002' loahpas. Dát lea 8,4%:saš lassáneapmi. Lassáneapmi juohkášuvvá persovdnamárkanii 8,5%:in ja fidnoeallinmárkanii fas 10,7%:in, ja muđui leat loatnajuolludeamit unnon almmolaš suorgái. Bánkku árvobábirhivvodat juohkášuvvá nappo dalle nu ahte persovdnamárkana loatnajuolludeamit leat 55,0%, fidnoeallinmárkana loatnajuolludeamit 44,0% ja loatnajuolludeamit almmolaš suorgái fas leat 1,0%.

Bánku lea loatnajuolludemiinis deattuhan máksinnávcca ja duhtadahtti váfistanvuodustusa doalahan dihtii kredihtariskka dohkálaš dásis.

Geavaheddjiid duvssat (sisabijut) lassánedje 2002:s 1 753 milj. ruvnnuin 20 182 milj. ruvdnosažžan. Dat lea 9,5% lassáneapmi. Duksa (sisabidju) lassáneapmi juohkášuvvá 11,4%:in persovdnamárkani, 32,2%:in almmolaš suorgái ja 0,3%:in fas fidnoeallinmárkani.

Geavaheddjiid brutto loanat ja duvssat dahket oppalaš iešruhtadeami pr 31.12.02 oktiibuot 60,1%, ja dát lea 2001' loahpa ektui ovdáneapmi go dalle lei dat 59,5%.

SeastinBánku 1 Joavku OS (SpareBank 1 Gruppen AS) – SeastinBánku 1-lihttu (SpareBank 1-alliansen)

SeastinBánku 1 Joavku OS' (SpareBank 1 Gruppen AS) 2002' boadus lea maŋŋá vearu minus 1 290,2 milj. ruvnnu. Bohtosa vuodđun leat ee. ereliiggás miehtemielaárvvu (goodwill) ja lasseárvvuid vuolidahttimat, oktiibut 593 milj. ruvnnu, vahátfiervrrideamit Bánku 1 Oslo OS:s (Bank 1 Oslo AS) oktiibuot 384,0 milj. ruvnnu, SeastinBánku 1 Vahátdáhkádusa (SpareBank 1 Skadeforsikring) lassánan várreemat oktiibuot 169 milj. ruvnnu - ja SeastinBánku 1 Heaggadáhkádusa (SpareBank 1 Livsforsikring) vuollabáza oktiibuot 167 milj. ruvnnu.

Bánku 1 Oslo OS' (Bank 1 Oslo AS) loatnajuolludemiid vahátmassimat

Bánku 1 Oslo OS:s (Bank 1 Oslo AS) lei 2002:s boadus mas lei maŋŋá vearu minus 145,6 milj. ruvnnu. Bánku 1 Oslo OS (Bank 1 Oslo AS) lea čađahan vahátvárreemiid Finance Credit-vuogádagas oktiibuot 307 milj. ruvnnu. Go Bánku 1 Oslo OS vuoddii 18,75% oassemeriid Europay Norga OS:s (Europay Norge AS), de buvttii dat bándkui 176,6 milj. ruvdnosaš vuoitto ja 20 milj. ruvdnosaš konsearnavuoihto.

Lassánan várreemat SeastinBánku 1 Vahátdáhkádus OS:s (SpareBank 1 Skadeforsikring AS)

SeastinBánku 1 Vahátdáhkádus OS:s (SpareBank 1 Skadeforsikring AS) lei 2002:s minus 160,6 milj. ruvdnosaš boadus maŋŋá vearu. Dán jagis ledje maiddái mánŋa ereliiggás dilálašvuoda. Folksam International reastaluvvan, ereliiggás miehtemielaárvvu (goodwill) vuolidahttimat ja IT-soahpamuša heaittiheapmi ja mat oktiibuot leat buot čuohtan negatiivvalaččat rehketdollui 165 milj. ruvnnuin. Dasto lea buoret sihkarvuodavárreemiid gáibádus lasihan searvá 101 milj. ruvdnosaš goluid, ja ovddes várrejuvvon rájuid heaittihanvahádat leat lasihan 42 milj. ruvdnosaš goluid. Searvis lea dattetge leamaš buorre ovdáneapmi vuollálas doaimmas, ee. go vahátproseanta lea njedjan 5%-čuoggáin. Searvi ruđalašvuoihto lea leamaš 6,1%. Dasa lassin lea vuovdin SeastinBánku 1-bándkkuid bokte leamaš hirmat buorre.

Oasusmárkanat vahágahtte SeastinBánkku 1 Heagga-/Foandadáhkádus OS'

(SpareBank 1 Livs-/Fondsforsikring AS)

SeastinBánku 1 Heagga-/Foandadáhkádusa OS' (SpareBank 1 Livs-/Fondsforsikring AS) boadus lei 2002:s minus 167,5 milj. ruvnnu maŋŋá vearu. Lassevárreemat leat fievrreduvvon sisabohtun 344,3 milj. ruvnnuin. Heaggadáhkádusat leat bures vuovdán persovdnamárkani 2002:s. Erenoamáš illudahtti leat lassánan márkanoassemearit eanaš persovdnamárkandoaimbasurggiin, erenoamážit Unit Link siskobealde - mat leat lassánan 10,8%:s 2001:s gitta 17,2%:i pr 3. kvartála 2002.

SeastinBánku 1 Joavku (SpareBank 1 Gruppen) beavttálmahttindoaimbabiht

SeastinBánku 1 Joavku OS' (SpareBank 1 Gruppen) konsearnahovdengoddi lea álggahan viiddis beavttálmahttinprográmma 4. kvartálas 2002, ja dat doaimma 2003' lohppii. Mihttomearri lea ahte jahkásaččat fidnet 234,0 milj. ruvdnosaš beavttálmahttinvuoihto, ja ahte lea ollásit doaimmas 2004 rájes. Prográmma gáibida maiddái ahte 125 jahke barggu jávket, dahje buori 10% olles bargiid veagas. Dát álggaheapmi čuovvu mearriduovvon plána, ja 47 milj. ruvdnosaš effeavttat leat juo várrejuvvon dán doaimbabihtui.

SeastinBánku 1-lihttu (SpareBank 1-alliansen)

SeastinBánku 1-lihttu váldomihttomearri lea váfistit ovttaskasbándkku iehčanasvuoda ja guovllu gullevašvuoda nana gilvalannávccá, gánnáheami ja nanusvuoda bokte. Seammás lea SeastinBánku 1-lihttu gilvonávccalaččat ollesveardásaš molsaeaktu sihke riikka ja davviriikkalaš dásis. Bándkoovttasbargu ja SeastinBánku 1 Joavku OS' (SpareBank 1 Gruppen AS) ásaheami strategiija guorahallojuvvui 2002:s. Dán strategiijaproseassas čielggai ahte 18 SeastinBánku 1-bándkkut 19 bándkkus dorjo strategiija. SeastinBánku Oarji (Sparebanken Vest) ii dorjon strategiijavuodustusa, ja lea válljen guodđit lihtu pr 31.12.03.

Corporate Governance

Ruđalašaláhusa dilálašvuoda geažil ja hástalusaid geažil maid dát ealáhus vásiha ja riikkaidgaskasaš rávvagiid geažil, de lea bándku nannoseappo deattuhan ovdánahttit beaktilis corporate governance struktuvrra. Dát lea lagabut čilgejuvvon sierra kapihtalis jahkediedáhusas.

Riskastivren ja kapitálavuodustus

Váldostivrra oaiveulbmil lea ahte konserna ollislaš riskadássi galgá leat mearálaš ja bures daid rámmaid siskobealde maid bándkku vástideaddji kapitála ja muđui vuolideamit girdet. Stivra goziha erenoamážit kredihtariskka, likviditehtariskka ja operašuvnnalaš riskka. Buriid meroštallojuvvon raporterenvuogádagaid, mearridanproseassaid, fápmudusaid ja eksponerenrámmaid bokte geahččala stivra álohii nannosit gozihit konsearna riskaeksponerema.

Kapitalavuodustus

Riskkalaš dásádat (balánsa) lassánii 2002:s 1 607,0 milj. ruvnnuin, dahje 6,43%:in 26 595 milj. ruvdnui.

2002' loahpas lea guovddáškapitála lassánan 2 095,0 milj. ruvnnuin manná go leat geassán eret fievrridemiid mat eai galgga leat mielde guovddáškapitála rehkenastimis. Dát dahká 7,87% guovddáškapitalavuodustusas. 2001' loahpas dát lohku lei 8,44%. Eatnibánkku guovddáškapitála lea 8,01%.

Ollislaš vásttolaš kapitála lei 2002' loahpas 2 660 milj. ruvnnu, manná go lei gessojuvvon eret eará ruhtadanásahusaid vásttolaš kapitála. Dát dahká 9,99% kapitalavuodustusas. 2001' lohku lei 10,58%.

Bargit, bargobiras, guottut ja etihkka

2002' loahpas ledje konsearnas 944 bargi, juogaduvvon nu ahte 799 ledje ollesáigebargi ja 145 fas oasseáigebargi. Dát lohku dahká 868 jahkedoaimma, 806 eatnibánkkus ja 62 nieidaserviin. Eatnibánkkus ledje 14 jahkedoaimma unnit 2002:s, ja nieidasearviin fas 2002:s lassánedje jahkedoaimmat 59:s gitta 62' jahkedoaimmii.

Buohcanjávkanproseanta lei 2002:s 7,7% . Dát leat sihke buohcciedáhusat ja iežasdieđáhusat. 2001' vástideaddji jávkanproseantalohku lei 5,74%. Jávkama lassáneapmi 2002:s lea sivas eanet buohcciedáhusat.

Bánkku Dearvasvuoda, Biras ja Dorvolašvuoda siskkáldas dárkkistanjuolggadusat leat maiddá 2002:s leamaš rávvagin bánkku eastadeaddji barggus ja buoret fysalaš birrasa ovddidettiin, ja maiddá siskkáldas ovttasbargobirrasa buoridettiin.

Bánkku guovddáš Oktasašlávdegoddi (Fellesutvalg), mii maiddá lea bánkku bargobiraslávdegoddi ja ovttasbargolávdegoddi, lea 2002:s doallan 9 čoahkkima ja gieđahallan 41 ášši. Dasa lassin leat guovlluid oktasalávdegottit gieđahallan áššiid mat gusket guovllu beroštumiide gustojeaddji njuolggadusaid mielde.

Seastinbánku 1 Davvi-Norga lea ulbmillaš plánas digaštallan bánkku árvomearrevuodu, sihke geavaheddiid ektui ja siskkáldasat bargiid ektui.

Deattuhuvvo garrasit ahte buot bargit galget čuovvut dán árvomearrevuodu. Stivra árvvoštallá ahte bánkku etihkalaš vuodđoárvvut duddjojit buriid ja bistevaš oktavuodaid min geavaheddiide, ja dagahit buori bargobirrasa.

Olgobirrasa nuoskkideapmi bánkku doaimma geažil lea unni.

Dásseárvu

2002' loahpas ledje 538 nissonolbmo ja 406 olmmáiolbmo barggus bánkkus. Bánkku ulbmil lea olahit seammá olu nissonolbmuid go olmmáiolbmuid buot ossodagaide. Bánku vuorua maiddá doaimmaid mat lasihivčče nissonolbmuid jođiheaddjivirggiin. Jagi 2002:s ledje 34% ođđaálgi jođiheaddjin nissonolbmot.

Gelbbolašvuota

29 bargi leat ieža čađahan sierralágan universitehtta- ja allaskuvlaoahpu bánkku stipeandaortnega bokte. Dasto leat mannan jagi čađahuvvon oktiibuot 3300 e-oahpahasprográmma gullevaš geahččalemiiguin. E-oahppoprográmmat leat guovdilastán bánkku gávpedoaimmaid. Jagis 2002:s lea bánku álggahan web-vuodđuduvvon fágagelbbolašvuoda sertifiserema. Bánku bijai bargui suoidnemánus njeallje bagadalli nannen dihtii dárbokártema ja geavaheddiiddikšuma gelbbolašvuoda. Dál juo oaidná bánku dás positiivvalaš váikkuhusaid. Viidasut leat čađahuvvon gelbbolašvuodalohtema doaimmat ruhtadoalliide, čálalaš gulahallankursa, ovdanbuktima teknihkalaš kurssat ja kurssat ođđa bargiide iešguđet dásiin.

Nieidasearviit

• SeastinBánku 1 Finánsa Davvi-Norga OS (SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS)

Searvi ollista konsearna ruđalaš buktagiid liisema, ja hálldahuslaš ja ruđalaš buvttakredihta (factoring) fáldaldaga bokte. Searvi fállá maiddá dasa lassin biilaruhtadeami. Searvis leat 22 bargi, ja váldomárkan lea Davvi-Norggas. Buvttakredittabálvalusat fáluhuvvojit maiddá SeastinBánkku 1 lihtu bokte.

• Opmodatsoabadeaddji 1 Davvi-Norga OS (EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS)

Searvi gaskkusta buot lágán opmodagaid vuovdima; bearašdáluid, ásodagaid, ja dás maiddá ásodatserviid, asttuáigedáluid, barttaid, ođđadáluid/prošeaktahuksemiid ja ealáhusopmodagaid.

Searvis leat ossodagat Romssas, Álaheajus, Budejjas, Hársttas ja Ábmirfeasttas ja leat oktiibuot 28 bargi. Dasa lassin lea iežasdhákádus(franchise)ossodat Svolvearas. Searvi gullá riikkaviiddosaš OpmodatSoabadeaddji 1-lihttui (EiendomsMegler 1-kjeden) mii 2002:s 12 700 dálu vuovdimiin nannii iežas sajádaga lihttun mii jođihii eanemus opmodagaid Norggas.

• SeastinBánku 1 Davvi-Norga Securities DOS (SpareBank 1 Nord-Norge Securities ASA)

Searvi eaiiggáduššet eatnibánku 62,25%:in, First Securities 25%:in ja bargit 13%:in. Searvi fállá lassin árvobáhpáriid bursagávppi maiddá árjjalaš hálddašeami, árvoveardideami ja eará corporate bálvalusaid. Searvis leat 12 bargi.

• Opmodatdoaimma OS (Eiendomsdrift AS)

Searvi jođiha ja láigoha opmodagaid. Opmodatdoaimma lea eanaš SeastinBánku 1 Davvi-Norgga distribušuvdnafierpmádaga vuolde, ja olles dállohivvodat lea danin Davvi-Norggas. Searvi guovllus fidnoealáhusdáluid láigomárkan ii leat rievdan olus 2002:s. Jahkemolsumis ledje 3 bargi searvis. Bargu vuovdit osiid bánkku opmodagain mat eai geavahuvvo bánkodoaimmii nannejuvvo, ja 7 bánkodálu leat vuvdojuvvon mannan jagis.

• OS Guolástuskredihtta (AS Fiskerikreditt)

Searvvis lea lohpi doaibmat riikkaviidosaš márkana ektui kredihttafitnodahkan. Searvi ii doaimma dál árrjalaš ruhtadeaddjin.

Eaiggáduššan

SeastinBánku 1 Davvi-Norgga vuodđofoandaduodaštuskapitála lea 659,7 milj. ruvnnu, juohkášuvvon 6 597 018 vuodđofoandaduodaštusaide. Vuodđofoandaduodaštuskapitála lea 31,0% bánykku guovddáškapitálas.

Gustojeaddji vuoitoháhanpolitihka mielde ožžot vuodđofoandaduodaštusoamasteaddjit dan oasi eatnibánykku badjebáhcagis mii vástida oamasteddjiid iežaskapitála oassemearrái pr 01.01.2002. Dát oassemeari dahká 45,5%. Jagi 2002' vuoitu lea mearriduvvon leat kr 10,00. Jeavdafondii lea várrerjuvvon 1,6 milj. ruvnnu. Foandda sturrodan lea 314,6 milj. ruvnnu.

Vuodđofoandaduodaštusoamasteddjiid lohku lei jahkemolsumis oktiibuot 3 499, mannan jagi jahkemolsumis fas 3 540. Olgoriikkalaččaid oamastanoassi lei 10,7% ja lea sullii seammá go ovddat jagi. 1 846 oamasteaddjiin lei čujuhus Davvi-Norggas ja dát dahká 25,1% vuodđofoandaduodaštushivodagas. Lohku ovttá jagi mañásguvlui lei 26,4%. Lea čielga ulbmil ahte nu olu bargiin go vejolaš galgá leat vejolašvuohta oastit oamastanoassemeriid bánykkus. Danin lea bányku 4 mañimus jagi mearridan juolludit bargiide vuodđofoandaduodaštusaide bánykku fállujuvvon emišuvvna (árvobáhpáriid čáliheami) bokte ja bányku lea liibba addán oastit vuodđofoandaduodaštusaide.

Stivra ja konsernahovdengoddi

Váldostivrras leat leamaš čuoovvovaš nuppástusat: Thor Allan Nordvik heitti stivrras njukčamánu válgaid oktavuođa ja ođđa stivralahttan válljejuvvui Trine Nøvik.

Váldokonsernahovdengottis eai leat leamaš nuppástusat jagis 2002:s.

Háld. direktoras lea penšuvdnašiehtadus mii doaibmagoahtá go deavdá 62 jagi ja luvve penšuvdnamáksámuša mii lea 70% jahkebálkkás. Iežas dáhtu mielde sáhtá háld. direktora heaitit go deavdá 60 jagi. Dieđut háld. direktora ja luohhtámušolbmuid bálkkáid ja loatnaoktavuođaid birra leat mildosiin 7 ja 15.

Boahtteáigevejolašvuođat

Nogakeahkes heajos riikkaidgaskasaš konjunktuvra vuhttogoahtá dađistaga maiddá riikka siste. Eanaš doalvvaaláhusain (eksportaaláhusain) leat leamaš stuorra váttisvuođat vuollegis rikkaidgaskasaš ovdaneami geažil, garra ruvdnokurssa geažil ja geanohuvvon gilvalánnávcca geažil man alla riikkasis gollodási dagaha. Dát oidno čielgasit bánykku 2002' rehketdoa-

lus mas sihke loatnajuolludemiid ja árvobáhpáriid vahátmassimat leat nannosit lassánan. Jagi 2003' dilli gal vánit rievda. Lea realisttalaš vuordit stuorit barggohisvuođa ja ain váigadis márkandili doalvvaaláhusaide (eksportaaláhusaide). Dattetge leat mánga mearkka mat čájejit ahte dillii ii vearrán šat eanet. Mañimus mánuid lea vuhtton ahte eanaš álgoávnnasgálvohattit leat veaháš goargŋugoahtán. Mealgadis liigekapasitehta guolástusealáhusas sihke gáttis ja guolástusfanashivodaga ektui lea dagahan struktuvrralaš nuppástusaide. Jáhkkmis dát dilli oidnogoahtá 2003:s goas mánggat rusttegat giddejuvvojit ja fatnasat heitet bivdimis. Dát lea hásttuheaddji dilli bánykui, muhto otná beaive dán nuppástusa váikkuhusat eai oro dagaheamen duodalaš váikkuhusaide bánykui. Bánykkus lea ain stuorra vejolašvuohta persovdnamárkaniis ja fitnodatmárkaniis gos riska ain lea unni. Dasa lassin lea stuorra vejolašvuohta viidásit vuordit seastin- ja dáhkádusbuktagiid. Dát nanusmuhtá bánykku ollislaš dietnasa.

Ođđa márkandilálašvuohta Nordlándda fylkkas lea dahkan ahte ođđageavaheddjiid lohku lea mealgadis sturron jahkeálggus. Bányku hálida buorinatnán dán márkavejolašvuođa nannet márkansajadaga fylkkas. Finnmarkku rittu olggobeale gávdnojuvvon gássaressurssaid geavaheapmi dagaha mealgat stuorra ovdánumiimpulssaid davvinorgga ekonomiijai. Vuosttažettiin dán vuohtigoahtá huksen- ja rusttetdoaibmasuorggis.

Bányku boahtá iešguđetlágan doaimmaid bokte juksat mealgadis gollogeahpádusa boahttevaš jagi. Dát mielddisbuktá oalle stuorra bargilogu unnideami lassin bánykku ollislaš resurssaid eanet ulbmillaš geavaheami. Dákkár beavttálmahttima ovdamearka lea ahte bánykku árvobábirvurkendoaibma lea čohkkejuvvon ovttá ossodahkii. Kredihttagiedahallama ođđa bargoproseassat luvvejit mealgat stuorra kapasitehta 2003' čavčča ja 2004' árrajagi.

SeastinBánku 1 lihtu (SpareBank 1 alliansen) ovtasbarggu bokte lea vejolaš hukset ekonomalaš givrodaga ja gelbbolašvuođa ovdánahttit bánykku deataleamos oasseváldin davvinorgga ruhtamárkaniis. Ođđa teknologijageavaheami bokte dáhttu bányku buoridit ja beavttálmahttit mánggaid guovddáš geavaheddjiid proseassaid 2003:s. Dát buktá buoret čovdosiid min geavaheddjiide ja bányku dán bokte váidudahtá goluid ja riskka.

Bányku geahččaladdá maiddá ođđa distribušuvdnačovdosiid, joga okto dahje ovtas gávpeverddiiguin, ja mat leat heivehuvvon geavaheddjiid dárbbuide. Demográfalaš nuppástusat dagahit mealgat stuorra dárborievdadusaide maid bányku ferte vuhtiiváldit boahttevaš ovdánahttimis.

Bányku áigu ain árrjalaččat geavahit elektronalaš čovdosiid sihke dan dáfus ahte álkidahttit bánykobálvalusaide geavaheddjiide ja ohcan dihtii ođđa gávpevejolašvuođaid.

Loahpaheapmi

Jahkerekhetdoallu lea ovdanbuktojuvvon dainna eavt-tuin ahte jodiheapmi joatkašuvvá. Dán vuodđun leat jagi 2003' gitta 2005' boaduseinnostusat ja bálkku guhkesáigásaš ulbmillaš einnostusat. Bálkkus lea buorre ekonomalaš ja ruđalaš dilli.

Bálkku lea 2002:s nannoseabbo deattuhan ruđalaš buktagiid ja bálvalusaid vuovdimiid. Dát guoská erenoamážit sierralágan seastinbuktagiidda ja dáhkádusbuktagiidda. Nugo vuhtto bajábeal čilgehusain, de dát leat buktán nana bohtosiid jagi 2000:s, 2001:s ja 2002:s.

Bargit leat čájehan stuorra dáhtu ja árjja bálkku boaduslassáneami nannet. Váldostivra giitá árjjalaš veahkeheami ovddas ovdánahttit bálkku.

Stivra giitá maiddá bálkku geavaheddjiid ja buriid verddiid ovttasbarggu ovddas 2002:s.

Romsa
juovlamánu 31. b. 2002
guovvamánu 27. b. 2003

SAMÁS/SAMISK OVERSETTELSE:

Sára Sámejeldáidu – språktjenester, Måret Sára

MANÁBEALDE
GURUTRAVDDAS:
Tom Veierød
Siv Eggesvik
Turid Holberg
Trine Nøvik
Åse Annie Opsjøn
Oddmund Åsen

OVDDBEALDE
GURUTRAVDDAS:
Hans Olav Karde
Erik Sture Larre jr.
Harald Overvaag
Gunnar Kristiansen
Rolf Pedersen

(Eivind Davis)



SEASTINBÁLKKU 1 DAVVI-NORGGA VÁLDOSTIVRA

Harald Overvaag
HARALD OVERVAAG
JODIHEADJI

Tom Veierød
TOM VEIERØD
NUBBIJODIHEADJI

Turid Holberg
TURID HOLBERG

Trine Nøvik
TRINE NØVIK

Erik Sture Larre jr.
ERIK STURE LARRE JR.

Åse Annie Opsjøn
ÅSE ANNIE OPSJØN

Rolf Pedersen
ROLF PEDERSEN

Siv Eggesvik
SIV EGGESVIK

Hans Olav Karde
HANS OLAV KARDE
HÁLD. DIRKTORA



«I godt lag!»

BANKENS ORGANER

>>>

Denne historien starter som et tomt ølglass – uten mye innhold, men med dunsten av noe godt. Det var i 1992 at dagens innehavere av Vertshuset Skarven, uten nevneverdige økonomiske ressurser, kom til SpareBank 1 Nord-Norge og ba pent om finansiering, slik at de kunne overta et interessant restauranthus i Tromsø. Ti år senere er Vertshuset Skarven blitt et flaggskip i nordnorsk kystkultur – takket være kreativitet, knallhardt arbeid og en bank med kullsviertro på gode ideer.

Godt samarbeid og enda bedre kjemi, sier bankens folk når de beskriver kunde-forholdet med Vertshuset Skarven. Ditto, sier Skarvens ledere og snakker lenge om en bank som er på hugget på kundens vegne. Som viser smidighet når det trengs. Som loser vei gjennom økonomiens mange irrganger.

Tillit er et ord som begge parter tyr til. Uten gjensidig tillit er det umulig å drive ambisiøst i en bransje hvor man hver eneste dag er prisgitt både vær og vind, folk og fe, appetitt og tørst. Har man gode ideer og gjennomtenkte planer, får man gjerne tillit i distriktenes egen bank. Herrene bak Vertshuset Skarven har vist seg tilliten særdeles verdig – i dag ruver vertshuset i Tromsøs uteliv med misunnelses-verdig besøk og flere nye spisesteder!



TILLITSVALGTE 2003

■ ETTER VALGENE I FORSTANDERSKAPET 20. MARS 2003 HAR BANKEN FØLGENDE TILLITSVALGTE:

Forstanderskapet

Rektor Odd A. Nilssen, Sandstrand (leder)
Advokat Erik Sture Larre, Oslo (nestleder)

INNSKYTERVALGTE MEDLEMMER

Skipsekspeditor Jann Sandøy, Nesna
Disponent Johannes Rørtveit, Kabelvåg
Konsulent Lars Klæboe, Stokmarknes
Husmor Elise Gjerde, Lødingen
Rådmann Jan-Hugo Sørensen, Hansnes
Skyssbåteier Odd Martinsen, Øksfjord
Selvst. næringsdrivende Reidun Kristiansen Flakstad, Gryllefjord
Næringsdrivende Harald Erik Johannessen, Storslett
Rådmann Bjørn Atle Hansen, Honningsvåg
Kontorfullmektig Rita Jacobsen, Berlevåg

INNSKYTERVALGTE VARAMEDLEMMER

El-verksjef Asbjørn Hansen, Ulsvåg
Takstmann Asbjørn O. Johansen, Leknes
Helse- og sosialsjef Ragnhild Verningsen, Stokmarknes
Daglig leder Bente Slåtto Steien, Harstad
Frisør Mona Vonheim Johansen, Alta
Regnskapsfører Jarle Fosshaug, Bardu
Pensjonist Birgit Barman-Jenssen, Tromsdalen
Inspektør Rune Lødemel, Honningsvåg
Førstekonsulent Jorun Nordgård, Vadsø

FYLKESTINGSVALGTE MEDLEMMER

Pleie- og omsorgsleder May-Anne Brand, Mosjøen
Pensjonist Are Nilsen, Kleppstad
Undervisningsleder Sonja A. Steen, Sortland
Rektor Odd A. Nilssen, Sandstrand
Ordfører Ivar B. Prestbakmo, Sjøvegan
Adm. direktør Ragnar Seljevold, Tromsø
Typograf Ann-Sissel Emaus, Burfjord
Økonom Åshild Karlstrøm Rundhaug, Alta
Pensjonist Paul Nicolaisen, Kjøllefjord
Senioringeniør Arne Kr. Bredahl, Vardø

FYLKESTINGSVALGTE VARAMEDLEMMER

Freddy Solvang, Rana
Undervisningsinspektør
Laila Christoffersen, Leknes
Undervisningsinspektør
Karen Helene Hultgreen, Melbu
Kontorfullmektig Lillian Hessen, Borkenes
Adjunkt/konsulent Louis Edvardsen, Finnsnes
Adm. konsulent Anne Mari Andersen, Tromsø
Lærer Tryggve Enoksen, Kjækan
Havnekaptein Bjørn Gunnar Lange, Alta
Adm. sjef Eva Marie Johansen, Lakselv
Lærer Magnhild Mathisen, Varangerbotn

GRUNNFONDSBEVISEIERVALGTE MEDLEMMER

Adm. direktør Finn Haugan, Trondheim
Advokat Erik Sture Larre, Oslo
Adm. direktør Øystein Skipenes, Fagerstrand
Direktør Svein Brustad, Hvalstad
Grosserer Bjarne Rasch-Tellefsen, Harstad
Adm. direktør Kjell Kræmer, Tromsø
Disponent Elling Eriksen, Bardufoss
Adm. direktør Terje Vareberg, Stavanger
Adm. direktør Trond Mohn, Paradis
Adm. direktør Tor Læg Reid, Tromsø

GRUNNFONDSBEVISEIERVALGTE VARAMEDLEMMER

Bokhandler Per Hugo Johansen, Tromsø
Siviløkonom Tore B. Steen, Oslo
Adm. direktør Widar Slemdal Andersen, Rælingen
Adm. direktør Roger A. Rasmussen, Ramberg
Selvst. næringsdrivende Bente Evensen, Kvaløysletta
Regiondirektør Mona Yttergård, Tromsø
Adm. direktør Torvall Lind, Tromsdalen
Adm. banksjef Alf E. Erevik, Hønefoss
Adm. direktør Trygve Myrvang, Tromsø
Kunsthåndverker Marie Fangel, Tromsø

ANSATTEVALGTE MEDLEMMER

Kundebehandler Liv Knaplund, Bodø
Kundebehandler Terje Sundklakk, Svolvær
Kundebehandler Linda Bornø, Harstad
Bedriftsrådgiver Odd H. Iversen, Finnsnes
Konsulent Hans Olav Gjovik, Tromsø
Rådgiver Randi Hanssen, Lyngseidet
Kundebehandler Bente Johansen
Kunderådgiver Brith Sand, Båtsfjord
Rådgiver Inger M. Løkken, Stokmarknes
Rådgiver Marit Øien, Alta

ANSATTEVALGTE VARAMEDLEMMER

Rådgiver Guri Opland, Sandnessjøen
Rådgiver Sylvi Løvdahl, Leknes
Kundebehandler Ingny E. Eriksen, Lundenes
Rådgiver Vera Berntsen, Finnsnes
Teamleder Øyvind Pallesen, Tromsø
Bedriftsrådgiver Kolbein Simonsen, Skjervøy
Bedriftsrådgiver Ove Hagen, Hammerfest
Kunderådgiver Liv Jorun Berg, Kirkenes

Forstanderskapets valgkomité

MEDLEMMER

Rektor Odd A. Nilssen, Sandstrand (leder)
- fylkestingsvalgt
Skyssbåteier Odd Martinsen, Øksfjord
- innskytervalgt
Advokat Erik Sture Larre, Oslo
- grf.eiervalgt
Rådgiver Linda Bornø, Harstad
- ansattevalgt

VARAMEDLEMMER

Typograf Ann-Sissel Emaus, Burfjord
- fylkestingsvalgt
Husmor Elise Gjerde, Lødingen
- innskytervalgt
Adm. dir. Kjell Kræmer, Tromsø
- grf.eiervalgt
Seniorkonsulent Hans Olav Gjøvik, Tromsø
- ansattevalgt

Innskyternes valgkomité

MEDLEMMER

Disponent Johannes Rørtveit, Kabelvåg (leder)
Rådmann Jan-Hugo Sørensen, Hansnes
Kontorfullmektig Rita Jacobsen

VARAMEDLEMMER

Skyssbåteier Odd Martinsen, Øksfjord
Husmor Elise Gjerde, Lødingen
Konsulent Lars Klæboe, Stokmarknes

Grunnfondsbeveiseiernes valgkomité

MEDLEMMER

Adm. direktør Kjell Kræmer, Tromsø
Advokat Erik Sture Larre, Oslo
Adm. direktør Tor Lægred, Tromsø

VARAMEDLEMMER

Disponent Elling Eriksen, Bardufoss
Adm. direktør Trond Mohn, Paradis
Regiondirektør Mona Yttergård, Tromsø

Kontrollkomitéen

MEDLEMMER

Adm. direktør Kjell N. Olsen, Tomasjord (leder)
Lagdommer Dag Nafstad, Tromsø
Amanuensis Inger Johanne Pettersen, Bodø

VARAMEDLEMMER

Revisor Selma Olsen, Tromsø
Kaptein Leif Oddgeir Pettersen, Sigerfjord
Inspektør Rune Lødemel, Honningsvåg

Hovedstyret

MEDLEMMER

Direktør Harald Overvaag, Tromsø (leder)
Adm. direktør Tom Veierød, Oslo (nestleder)
Kontorsjef Turid Holberg, Harstad
Ingeniør Erik Sture Larre jr., Oslo
Distriktssjef Trine Nøvik, Bodø
Adm. direktør Åse Annie Opsjøn, Stokmarknes
Disponent Rolf Pedersen, Alta
- offentlig representant
Hovedtillitsvalgt Siv Eggesvik, Bodø
- ansattevalgt
Adm. direktør Hans Olav Karde

VARAMEDLEMMER

Styreformann Roar Dons, Tromsø
Skoleinspektør Elsa Eriksen, Finnsnes
Daglig leder Hermann Strømmesen, Brensholmen
Næringsdrivende Gunnar Mathisen, Alta
- offentlig representant
Tillitsvalgt Gunnar Kristiansen, Sortland
- ansattes representant
Tillitsvalgt Vivi-Ann Pedersen, Tromsdalen
- ansattes representant
Viseadm. direktør Oddmund Åsen

Regionstyre Salten/Helgeland

MEDLEMMER

Sykehusdirektør Eivind Solheim, Bodø (leder)
Personalsjef Åshild Nordnes, Bodø (nestleder)
Næringsdrivende Odd Torrissen, Halså
Fylkesordfører Jon Tørset, Bodø
- offentlig representant
Regionbanksjef Kjell-Ivar Helgesen
Lakseoppdretter Steinar Olaisen, Lovund
Tillitsvalgt Gunn Helen Kristensen, Rognan
- ansattes representant

VARAMEDLEMMER

Siviløkonom Ole E. Sør Dahl, Fauske
Disponent Kjell Hveding, Korsnes
Randi Næss, Halså
- offentlig representant
Tillitsvalgt Aud Jorun Skaret, Meløy
- ansattes representant
Tillitsvalgt Bjørge Lillian Olsen, Leinesfjord
- ansattes representant

Regionstyre Lofoten

MEDLEMMER

Disponent Odd Magne Steffensen, Svolvær (leder)
Regnskapsfører Mariette Korsrud, Reine (nestleder)
Fisker Karl Johan Nilsen, Ballstad
Disponent Steinar Lian, Svolvær
Gårdbruker Magnus Ellingsen, Leknes
- offentlig representant
Tillitsvalgt Ellinor Oftedal, Svolvær
- ansattes representant
Regionbanksjef Jan R. Bergmo

VARAMEDLEMMER

Salgssjef May Britt Paulsen, Svolvær
Varaordfører May Jakobsen, Ballstad
Daglig leder Benn Mikalsen, Svolvær
- offentlig representant
Tillitsvalgt Jostein Pettersen, Ballstad
- ansattes representant
Tillitsvalgt Svanhild Berlin Nilsen, Kabelvåg
- ansattes representant

Regionstyre Vesterålen

MEDLEMMER

Advokat Ola Øraker, Melbu (leder)
Butikksjef Berit Pettersen, Sortland (nestleder)
IT-sjef Evy Martinsen, Myre
Rektor Inger Johanne Rygg, Bø
Avd. ingeniør Ketil Rønning, Stokmarknes
- offentlig representant
Regionbanksjef Harry M. Pedersen
Tillitsvalgt Frode Andersen, Stokmarknes
- ansattes representant

VARAMEDLEMMER

Avdelingsleder May-Britt Johansen, Andenes
Lærer Arne F. Andersen, Bø
Distriktsarbeidssjef Jorunn Drevland, Sortland
- offentlig representant
Tillitsvalgt Randi Andersen, Bø
- ansattes representant
Tillitsvalgt Johannes Frivåg, Sortland
- ansattes representant

Regionstyre Sør-Troms og Ofoten

MEDLEMMER

Advokat Ottar B. Nilsen, Harstad (leder)
Regionleder Grete Wigen, Harstad (nestleder)
Sivilingeniør Odd H. Pedersen, Harstad
Daglig leder Ole R. Sande, Lødingen
Daglig leder Jann Willy Dahle, Harstad
- offentlig representant
Tillitsvalgt Tove Brune, Harstad
- ansattes representant
Regionbanksjef Kåre A. Markussen

VARAMEDLEMMER

LO-leder Wiggo Aanes, Narvik
Prosjektleder Trine-Lise W. Fosslund, Harstad
Pensjonist Ottar Antonsen, Harstad
- offentlig representant
Tillitsvalgt Vivi Ann Movik, Harstad
- ansattes representant
Tillitsvalgt Ingny Eide Eriksen, Borkenes
- ansattes representant

Regionstyre Midt-Troms

MEDLEMMER

Disponent Kåre Brynjulfsen, Silsand (leder)
Bonde Reidar Karlsen, Øverbygd (nestleder)
Daglig leder Jan Fredrik Jenssen, Vangsvik
Avdelingsleder Vigdis Johnsen, Finnsnes
Kontorfullmektig Ragnhild Movinkel, Bardu
- offentlig representant
Tillitsvalgt Per M. Olsen, Bardu, Sjøvegan
- ansattes representant
Regionbanksjef Stig Arne Engen

VARAMEDLEMMER

Daglig leder Toril Kjelstrup Nymo, Øverbygd
Rektor Arne Bergland, Gibostad
- offentlig representant
Tillitsvalgt Ann Kathrina Langaune, Finnsnes
- ansattes representant
Daglig leder Per Jensen, Brøstadbotn
Tillitsvalgt Trude Killi Solli, Finnsnes
- ansattes representant

Regionstyre Tromsø

MEDLEMMER

Adm. direktør Kjell Olav Pettersen, Tromsø (leder)
Gullsmed Elin Wintervold, Tromsø (nestleder)
Studentleder Kari Mette Darell Eliassen, Tromsø
Kjøpmann Finn Johannessen, Tromsø
Høgskoledirektør Ben Schei, Tromsø
- offentlig representant
Tillitsvalgt Vivi-Ann Pedersen, Tromsdalen
- ansattes representant
Regionbanksjef Ragnar Berg

VARAMEDLEMMER

Driftsleder Harry Higræff, Longyearbyen
Distriktssekretær Jan Elvheim, Tromsø
Økonomisjef Reidar Østgård, Tromsø
- offentlig representant
Tillitsvalgt Harald Andresen, Kvaløysletta
- ansattes representant
Tillitsvalgt Jan Magnus Henriksen, Tromsdalen
- ansattes representant

Regionstyre Nord-Troms

MEDLEMMER

Murmester Birger Sommersest, Skibotn (leder)
Bedriftseier Ann Karin Lindseth, Storslett (nestleder)
Kjøpmann Bjørnar Heimly, Skjervøy
Konsulent Gunnar Sollund, Alteidet
Kjøpmann Kurt Michalsen, Skjervøy
- offentlig representant
Tillitsvalgt Unni Johansen, Storslett
- ansattes representant
Regionbanksjef Dagfinn Andreassen

VARAMEDLEMMER

Næringskombinator Inger Marie Olsen, Samuelsberg
Maskinentreprenør Roy Johansen, Nord-Lenangen
Gårdbruker Svein P. Pedersen, Olderdalen
- offentlig representant
Tillitsvalgt May-Britt Nilsen, Storslett
- ansattes representant
Tillitsvalgt Øystein Sørvoll, Lyngseidet
- ansattes representant

Regionstyre Midt-Finnmark

MEDLEMMER

Daglig leder Edgar Flåten, Øksfjord (leder)
Bedriftseier Tor Arne Pettersen, Alta (nestleder)
- offentlig representant
Daglig leder Ivar Pettersen, Alta
Daglig leder Tore Kr. Lindi, Karasjok
Økonomisjef Anne Marie Gaino, Kautokeino
Tillitsvalgt Linn Knutsen, Alta
- ansattes representant
Regionbanksjef John Ivar Nilsen

VARAMEDLEMMER

Stasjonseier Britt Jørstad, Alta
Rektor Berit Anne Oskal Kemi, Kautokeino
Næringssjef Inger Lise Balandin, Alta
- offentlig representant
Tillitsvalgt Rita A. Strøm, Alta
- ansattes representant
Tillitsvalgt Arne Clemens, Øksfjord
- ansattes representant

Regionstyre Vest-Finnmark

MEDLEMMER

Forsker Knut Bjørn Lindkvist, Honningsvåg (leder)
Trygdesjef Arne Bjørnå, Havøysund (nestleder)
Næringssjef Heintz R. Valvatne, Lakselv
Basesjef Herold Paulsen, Hammerfest
Rørleggermester Bjørn Andreassen, Rypefjord
- offentlig representant
Tillitsvalgt Bjørg Bangsund, Rypefjord
- ansattes representant
Regionbanksjef Per Trygve Holmgren

VARAMEDLEMMER

Adm.sjef Børje Alander, Breivikbotn
Assistent Solbjørg Olsen, Hammerfest
Faglærer Gunnar Milch, Hammerfest
- offentlig representant
Tillitsvalgt Jon Arve Møller, Hammerfest
- ansattes representant
Tillitsvalgt Wenche Stabell, Havøysund
- ansattes representant

Regionstyre Øst-Finnmark

MEDLEMMER

Regnskapskonsulent Kåre Harila,
Vestre Jakobselv (leder)
Hotelldirektør Wenche Randal, Kirkenes (nestleder)
Kontorsjef Mari-Ann Nilssen, Varangerbotn
Kontordame Hilja Bjerk, Båtsfjord
Trygdesjef Nils P. Pedersen, Vadsø
- offentlig representant
Tillitsvalgt Turid Ingebrigtsen, Kirkenes
- ansattes representant
Regionbanksjef Gunn May Olsen

VARAMEDLEMMER

Avdelingsleder Evelyn Sandbakken, Vardø
Teknisk leder Arthur Masternes, Tana
Kontorsjef Astrid Daniloff, Bjørnevatn
- offentlig representant
Tillitsvalgt Kjell Kofoed, Vardø
- ansattes representant
Tillitsvalgt Gunn Ulvenes Sundal, Tana
- ansattes representant



ADRESSELISTE

TROMSØ

Hovedkontor
9298 TROMSØ
Telefon 77 62 20 00
Telefax 77 62 25 71
www.snn.no

- Amfi (Pyramiden)
- Regionsykehuset
- Sjøgata 8
- Flyplassen
- Storgt. 65
- Sommarøy
- Longyearbyen
- Hansnes
- Jekta

Region

NORD-TROMS

Postboks 13,
9156 STORSLETT
Telefon 77 77 16 00
Telefax 77 77 16 01

- Burfjord
- Olderdalen
- Skibotn
- Skjervøy
- Lyngseidet
- Nord-Lenangen
- Oteren

Region

MIDT-TROMS

Postboks 173,
9305 FINNSNES
Telefon 77 85 18 00
Telefax 77 85 18 03

- Senjahopen
- Brøstadbotn
- Gryllefjord
- Skaland
- Stonglandseidet
- Andselv
- Ørverbygd
- Bardu (Setermoen)
- Sørreisa
- Sjøvegan
- Tennevoll
- Storsteinnes
- Nordkjøsbøtn

Region

SØR-TROMS OG OFOTEN

9480 HARSTAD
Telefon 77 01 30 00
Telefax 77 06 39 85

- Evenskjer
- Borkenes
- Hamnvik
- Gratangen
- Kanebogen
- Lødingen
- Narvik

Region

MIDT-FINNMARK

Postboks 1145,
9504 ALTA
Telefon 78 45 00 00
Telefax 78 45 00 90

- Kautokeino
- Øksfjord
- Talvik
- Karasjok

Region

ØST-FINNMARK

Postboks 85,
9811 VADSØ
Telefon 78 94 10 00
Telefax 78 94 10 27

- Varangerbotn
- Båtsfjord
- Berlevåg
- Kirkenes
- Tana
- Vardø

Region

VEST-FINNMARK

9613 HAMMERFEST
Telefon 78 40 72 00
Telefax 78 40 72 01

- Breivikbotn
- Lakselv
- Havøysund
- Kjøllefjord
- Honningsvåg

Region

SALTEN/ HELGELAND

8002 BODØ
Telefon 75 53 56 00
Telefax 75 53 57 15

- City Nord
- Værøy
- Mørkved
- Tverlandet
- Røst
- Fauske
- Straumen
- Sulitjelma
- Sandnessjøen
- Leirfjord
- Dønna
- Glomfjord
- Ørnes
- Nesna
- Træna
- Hamarøy
- Leinesfjord
- Rognan
- Misvær
- Moldjord
- Halså

Region

LOFOTEN

8305 SVOLVÆR
Telefon 76 06 69 50
Telefax 76 06 69 51

- Leknes
- Kabelvåg
- Ramberg
- Reine
- Stamsund
- Ballstad

Region

VESTERÅLEN

8405 SORTLAND
Telefon 76 11 13 50
Telefax 76 11 13 52

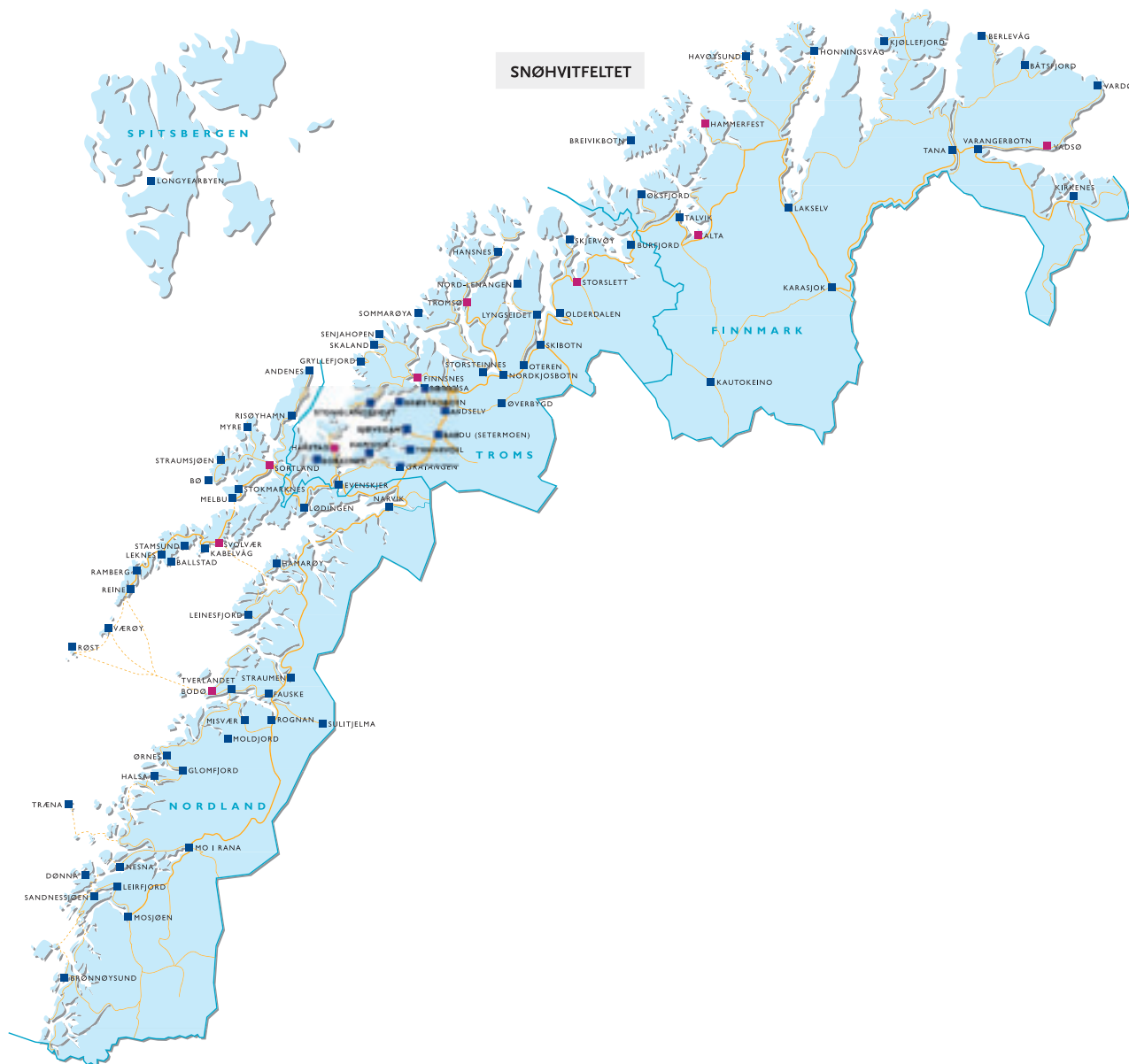
- Andenes
- Risøyhamn
- Myre
- Bø
- Straumsgjøen
- Stokmarknes
- Melbu

Andre lokalbanker i Nordland:

Mo i Rana
8602 MO I RANA

Brønnøysund
8901 BRØNNØYSUND

Mosjøen
8656 Mosjøen



■ REGIONSKONTORER
■ LOKALBANKER

SpareBank 1 Nord-Norge

SpareBank 1 Nord-Norge har 98 lokalbanker i 72 av landsdelens 89 kommuner.
Banken er enebank i 42 kommuner.



SpareBank 1
Nord-Norge

www.snn.no

VISJON

*SpareBank 1 Nord-Norge skal
være et kundeorientert, lønnsomt
og ledende finanskonsern for
Nord-Norge i Nord-Norge.*