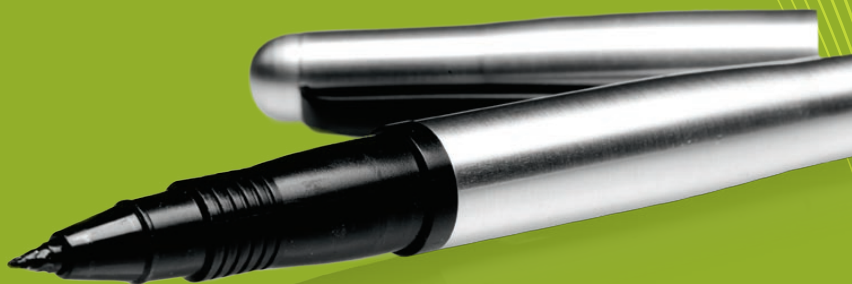


ÅRSRAPPORT 2007



Bank.
Forsikring.
Og deg.



For Nord-Norge!

SpareBank
NORD-NORGE 

Innholdsfortegnelse

	Side
Innholdsfortegnelse	2
Fra administrerende direktør	3
Viktige hendelser i 2007	4
Årsregnskap – Nøkkeltall konsern	5
Historikk	6
Organisasjonskart	7
Årsberetning 2007	9
Årsregnskap – Resultatregnskap	26
Årsregnskap – Balanse	27
Årsregnskap – Kontantstrømanalyse	28
Årsregnskap – Endringer i egenkapitalen	29
Årsregnskap – Noter	31
Årsregnskap konsern – Resultatanalyse IFRS	92
Revisjonsberetning/Kontrollkomitéens melding	93
Strategi	94
Bankens samfunnsrolle	100
Risiko- og kapitalstyring	104
Eierstyring og selskapsledelse	116
Virksomhetsredegjørelser – Personmarked og bedriftsmarked	124
Eierforhold	132
Såmegiel oassi – samisk del	136
Tillitsvalgte 2007	151

SpareBank 1 Nord-Norge

Org.nr.: NO 952 706 365

Postboks 6800 – 9298 Tromsø – Telefon 02244 – Telefaks 77 62 25 71 – www.snn.no

Et meget godt bankår



SpareBank 1 Nord-Norge fremstår i 2007 som en suksessbedrift i Nord-Norge. Konjunktorene har riktig nok vært på vår side, men det er en solid innsats fra alle våre medarbeidere som har ført til konklusjonen – regnskapet for 2007: "Et meget godt bankår".

Resultatet på 900 mill kroner er noe lavere enn fjoråret. I denne sammenheng er det grunn til å merke seg at resultatet er preget av den finansuroen som startet høsten 2007. Basisdriften i 2007 har vært bedre enn året før, og hadde det ikke vært for urealiserte tap på bankens obligasjonsbeholdning og enkelte strategiske eierposter, ville sannsynligvis resultatet før tap passert en milliard kroner. Bankens eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS har også vært et positivt bidrag til bunnlinjen.

Markedet i Nord-Norge, spesielt i byene, er preget av sterk konkurranse. Denne har vi kunnet møte på en fordelaktig måte, og banken har vunnet markedsandeler i 2007. Utlånsveksten både i person- og bedriftsmarkedet har vært god. Det er også hyggelig å trekke frem den gode innskuddsveksten. Dette har medført at innskuddsdekningen har steget fra 60,1 prosent i 2006 til 63,8 prosent i 2007, noe som er blitt lagt merke til av finansfolk både nasjonalt og internasjonalt.

Spare- og plasseringsområdet er i vekst også i landsdelen. Den økonomiske utviklingen og en bedre finansiell stilling både for enkeltpersoner og bedrifter gjør at dette er et viktig forretningsområde i fremtiden. Høsten 2007 ble det nedsatt en arbeidsgruppe som fikk i mandat å foreslå ulike satsninger innenfor spare og plassering, og i tillegg komme med forslag til organisering av dette forretningsområdet. Dette arbeidet blir slutført våren 2008.

I juni 2007 åpnet banken et eget bankkontor i Murmansk i Nordvest Russland. Utgangspunktet for denne satsningen var behovet for å støtte nordnorske bedrifter som satser mot det russiske markedet. Reglene i Russland forbyr imidlertid SpareBank 1 Nord-Norge å drive tradisjonell bank i landet. Erfaringene det siste halvåret har fortalt at det var nødvendig og ønskelig med et fullservice banktil-

bud i Nordvest Russland. Høsten 2007 ble det satt i gang et omfattende arbeid for å få til et samarbeid med en russisk bank slik at SpareBank 1 Nord-Norge kan opprette et fullverdig banktilbud i Murmansk.

Arbeidet mot offentlig sektor har gitt gode resultater også i 2007. Flere kommuner er blitt kunder i banken, blant annet Tromsø kommune og Alta kommune. Dette er kommuner som har den sterkeste befolkningsveksten i landsdelen. Helse Nord har fornyet sin avtale med banken. Alle de nye offentlige institusjoner har banken fått i skarp konkurranse med landsdekkende banker, noe som bekrefter at SpareBank 1 Nord-Norge har den nødvendige finansielle kompetanse til å ta seg av store kunder.

84 prosent av bankens resultater forblir direkte, eller indirekte i landsdelen, noe som er et klart bevis på bankens engasjement for vekst og utvikling i Nord-Norge. Likeså har bankens samfunnsengasjement vært stort. I 2007 har gavefondet delt ut til sammen 65 mill kroner, mens det har vært brukt 15 mill kroner på sponsing. Tromsø 2018 – selskapet som søker om å få arrangere de olympiske leker i Tromsø i 2018, er et felles sponsorløft med de andre SpareBank 1 bankene i landet.

Så til slutt noen ord om inngangen til det nye året. Den 7. april fremstår alle SpareBank 1 bankene med ny profil. Dette betyr en ny og modernisert logo, og en profil som skal bidra til å posisjonere SpareBank 1 som en moderne og fremtidsrettet finansinstitusjon.

Utsikten for 2008 er preget av optimisme for utviklingen i landsdelen. Høy sysselsetting, spennende olje og gassfunn i Barentshavet og generelt sett gode konjunkturer positivt for landsdelen. Likevel er det et stort men når det gjelder den videre utvikling utover sommeren og høsten. Den internasjonale finansuroen som startet sist høst ser ut til å påvirke våre markeder både tidligere og tyngre enn forventet. Det er all grunn til å tro at dette vil få konsekvenser for prising av lån og risiko.

Hans Olav Karde
administrerende direktør

Viktige hendelser i 2007

- Fortsatt høykonjunktur i Nord-Norge. Nasjonalt og internasjonalt fokus på nordområdene
- Tiltagende internasjonal uro i finansmarkedene
- Meget god lønnsomhet i bankens basisdrift
- Moody's oppgraderte bankens langsiktige rating fra A3 til Aa3. Fitch Ratings oppgraderte bankens langsiktige rating fra A- til A
- Banken åpnet representasjonskontor i Murmansk
- SpareBank 1 Nord-Norge inngikk intensjonsavtale med Tavrishesky Bank i St. Petersburg om kjøp av en eierandel på 10 prosent i Tavrishesky Bank. Det tas sikte på at Tavrishesky Banks filial i Murmansk skal skilles ut og omgjøres til egen bank der SpareBank 1 Nord-Norge skal eie 75 prosent og Tavrishesky Bank 25 prosent
- Positiv risikoutvikling i bankens utlånsportefølje både innenfor personmarkedet og næringslivs-markedet
- Sterk fokus på intern kontroll og risikostyring. Banken rapporterte etter IRB fra og med 1. kvartal
- Banken etablerte SNN-skolen, der alle ansatte i nye stillinger gjennomgår et tre måneders kvalifiseringsløp
- Gjennom utgivelsen av Konjunkturbarometer for Nord-Norge har banken også i 2007 bidratt til å sette dagsorden for samfunnsdebatt i landsdelen
- Høy aktivitet innen bankens samfunnsengasjement og aktiv bruk av gaver til allmennyttige formål

SpareBank 1 Nord-Norges konsernledelse



Administrerende direktør
Hans Olav Karde



Viseadministrerende
direktør
Oddmund Åsen



Informasjonsdirektør
Kjell Kolbeinsen



Risk manager
Geir Andreassen



Konserndirektør
interne støttefunksjoner
Elisabeth Utheim



Konserndirektør
bedriftsmarked
Olav Karlsen



Konserndirektør
finans
Rolf Egil Bygdnes



Konserndirektør
personmarked
Stig Arne Engen

Årsregnskap – Nøkkeltall konsern

Beløp i mill kroner og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital		2007	%	2006	%	2005	%
Fra resultatregnskapet							
Netto renteinntekter		1 206	2,08 %	1 097	2,14 %	1 075	2,05 %
Netto provisjons- og andre inntekter		465	0,80 %	442	0,86 %	416	0,74 %
Netto inntekter på finansielle investeringer		201	0,35 %	301	0,59 %	175	0,48 %
Sum inntekter		1 872	3,23 %	1 840	3,59 %	1 666	3,27 %
Kostnader		955	1,65 %	911	1,78 %	872	1,60 %
Resultat før tap		917	1,58 %	929	1,81 %	794	1,67 %
Tap		17	0,03 %	-43	-0,08 %	65	0,01 %
Resultat før skatt og minoritetsinteresser		900	1,55 %	972	1,90 %	729	1,66 %
Skatt		193	0,33 %	205	0,40 %	172	0,40 %
Minoritetsinteresser		4	0,01 %	5	0,01 %	3	0,01 %
Resultat for perioden		703	1,21 %	762	1,49 %	554	1,24 %

Lønnsomhet

Egenkapitalrentabilitet	1	18,6 %		24,5 %		19,6 %	
Rentemargin	2	2,08 %		2,1 %		2,1 %	
Kostnadsprosent	3	51,0 %		49,5 %		49,0 %	

Balansetall

Brutto utlån til kunder		50 213		46 226		41 638	
Brutto utlån til kunder inkl. SpareBank 1 Boligkreditt AS		52 887		46 245		47 677	
Innskudd fra kunder		32 034		27 784		25 350	
Innskuddsdekning	4	63,8 %		60,1 %		60,8 %	
Utlånsvekst siste 12 mnd		8,6 %		11,0 %		12,3 %	
Utlånsvekst inkl. SpareBank 1 Boligkreditt AS		13,6 %		11,0 %		12,4 %	
Innskuddsvekst siste 12 mnd		15,3 %		9,6 %		13,6 %	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5	57 905		51 230		55 339	
Forvaltningskapital		60 819		54 962		48 630	

Tap og mislighold

Tap på utlån i % av bto utlån		0,03 %		-0,09 %		0,02 %	
Misligholdte engasjementer i % av bto utlån		0,43 %		0,52 %		0,42 %	
Tapsutsatte engasjementer i % av bto utlån		0,69 %		1,12 %		0,97 %	
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer i % av bto utlån		0,85 %		1,22 %		1,01 %	

Soliditet

Kapitaldekning	6	10,0 %		10,4 %		10,4 %	
Kjernekapitaldekning	7	8,9 %		9,8 %		8,6 %	
Kjernekapital		3 342		3 478		3 013	
Netto ansvarlig kapital		3 746		3 688		3 625	
Risikovektet balanse – beregningsgrunnlag		37 452		35 594		34 898	

Kontorer og bemanning

Antall kontorer		81		85		83	
Antall årsverk		813		767		782	

Grunnfondsbevis		2007	2006	2005	2004	2003	2002
Grunnfondsbrøk	8	34,19 %	35,60 %	39,01 %	41,71 %	43,94 %	45,54 %
Børskurs NONG		127,00	149,50	157,00	276,00	184,00	127,50
Børsverdi	9	2 135	2 367	2 486	1 821	1 214	841
Egenkapital per grunnfondsbevis	10	76,19	72,95	60,07	58,49	149,01	149,01
Resultat per grunnfondsbevis	11	10,00	14,03	11,64	24,04	14,01	4,35
Utbytte per grunnfondsbevis	12	9,50	10,00	10,00	19,00	14,00	10,00
Pris/Resultat per grunnfondsbevis	13	12,7	10,65	13,49	11,48	13,1	12,4
Pris/bokført egenkapital	14	1,7	2,0	2,6	4,7	1,2	0,9

1 Resultat etter skatt i forhold gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som et snitt per 01.01. og hvert kvartalsslutt.

2 Sum rentemarginer hittil i år i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital

3 Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter

4 Innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån

5 Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av kvartalsvis forvaltningskapital og per 01.01. og 31.12.

6 Netto ansvarlig kapital i prosent av beregnet risikovektet balanse

7 Kjernekapital i prosent av beregnet risikovektet balanse

8 Grunnfondsbeviserernes andel av egenkapitalen per 01.01.

9 Børskurs NONG multiplisert med antall grunnfondsbevis.

10 Grunnfondsbeviskapital + overkursfond + utjevningsfond, dividert på antall grunnfondsbevis

11 Resultat etter skatt hittil i år (morbank) multiplisert med grunnfondsbeviserernes andel av egenkapitalen 01.01., dividert på antall grunnfondsbevis

12 Hovedstyrets vedtatte kontantutbytte per grunnfondsbevis for regnskapsåret

13 Grunnfondsbevisets børskurs, dividert på resultat etter skatt per grunnfondsbevis

14 Grunnfondsbevisets børskurs, dividert på bokført egenkapital per grunnfondsbevis.

Historikk

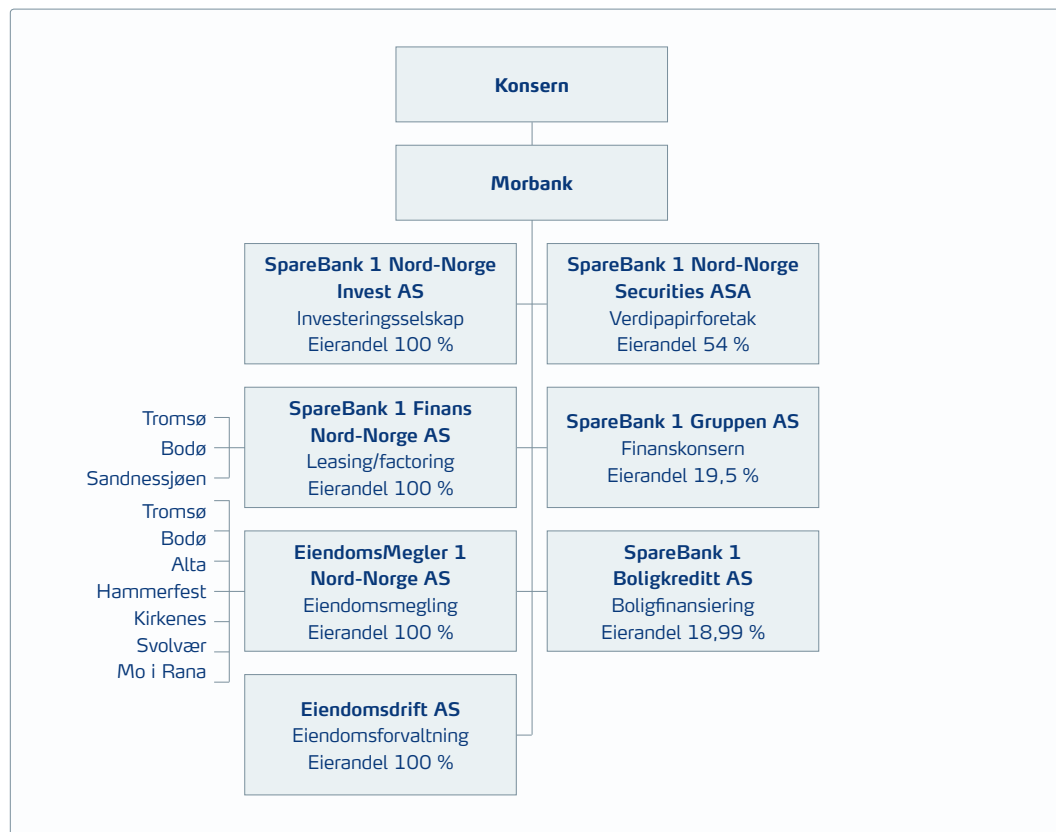
SpareBank 1 Nord-Norge har en historie som strekker seg tilbake til 1836 da Tromsø Sparebank ble etablert. Dagens finanskonsern er bygget opp med basis i fire fusjonerte banker:

- 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 og offentlig sektor i landsdelen. Banken har en samlet kundebase på ca. 250 000 personkunder, ca. 40 000 bedriftskunder inklusiv offentlig sektor, lag og foreninger, og om lag 100 000 forsikringskunder. Banken er representert gjennom 81 kontorer i Finnmark, Troms, Nordland og på Svalbard, samt et representasjonskontor i Murmansk, Russland.

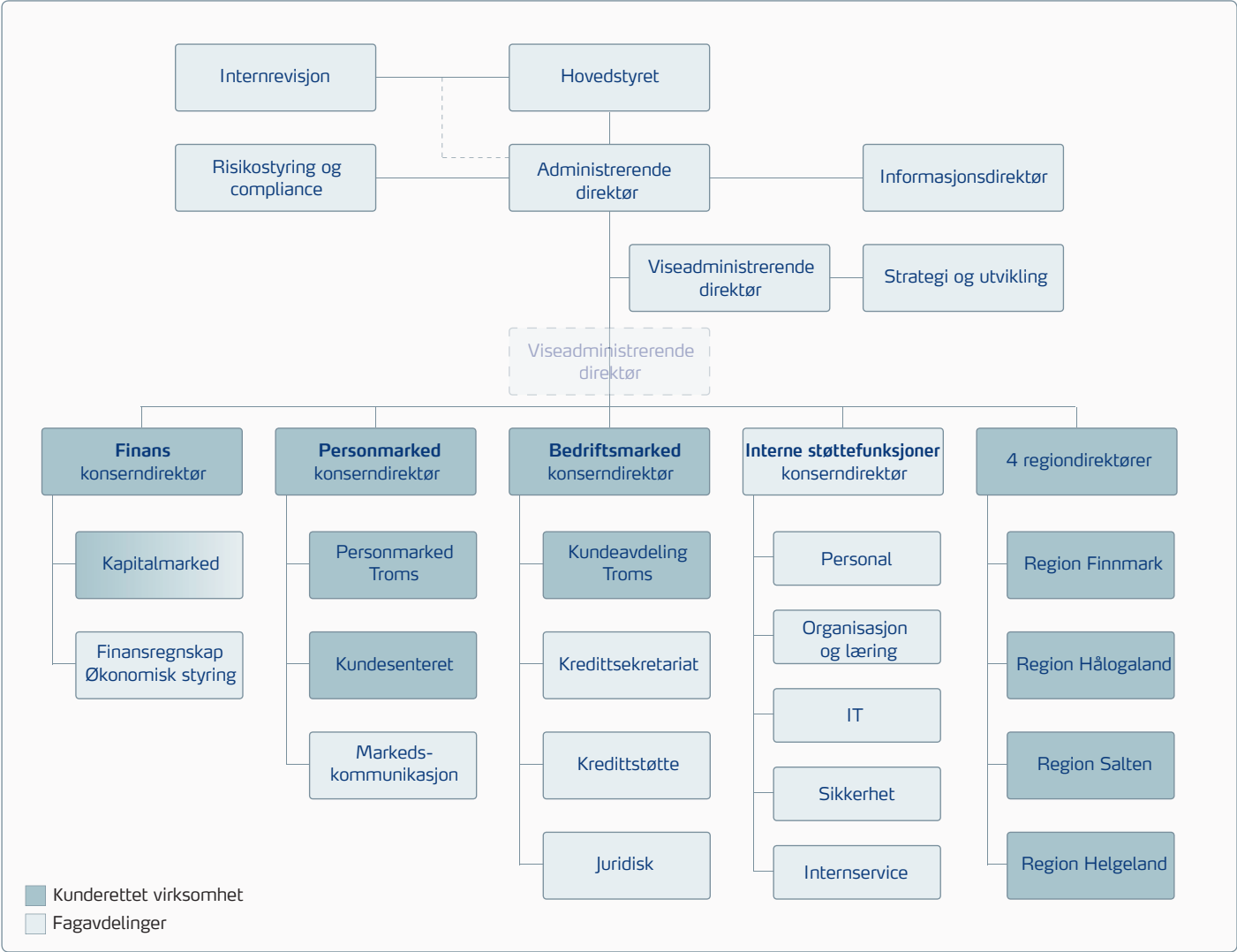
Samarbeidet innenfor SpareBank 1-alliansen og eierskapet i SpareBank 1 Gruppen AS skal bidra til å sikre SpareBank 1 Nord-Norges selvstendighet og regionale forankring gjennom sterk konkurranseevne, lønnsomhet og soliditet.

Gjennom samarbeidet i SpareBank 1-alliansen og våre datterselskaper sikres banken 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 totalleverandør av finansielle tjenester i Nord-Norge. Det vises også til egen redegjørelse om bankens datterselskaper i styrets årsberetning.



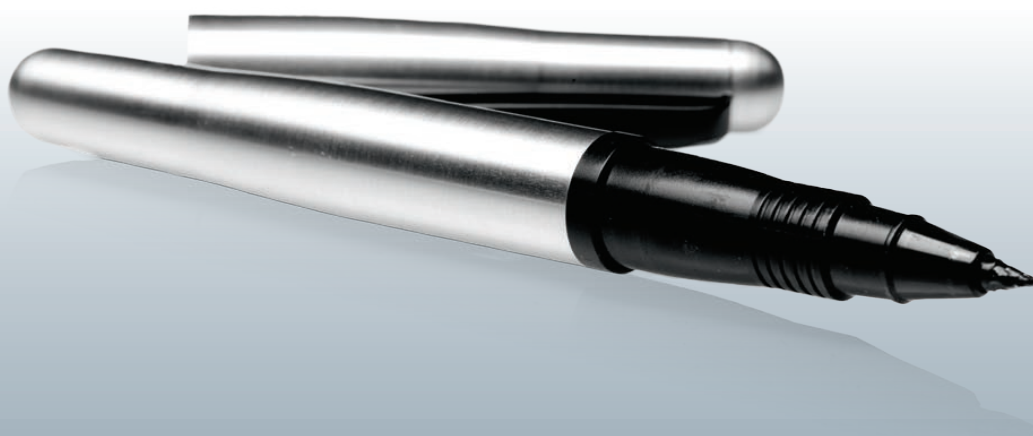
Organiseringen av finanskonsernet.

Organisasjonskart



"Et meget godt bankår"

Årsberetning 2007



Årsberetning 2007

Et meget godt bankår

HOVEDTREKK KONSERN (SAMME PERIODE 2006)

- Driftsresultat før skatt 900 mill kroner (972 mill kroner)
- Egenkapitalavkastning etter skatt på 18,6 prosent (24,5 prosent)
- Overskudd per grunnfondsbevis morbanken kr 10,00 (kr 14,03)
- Meget god resultatutvikling for SpareBank 1 Gruppen AS. Bankens andel 229 mill kroner (189 mill kroner)
- Tap på utlån utgjør 17 mill kroner (i 2006 ble 43 mill kroner inntektsført)
- Kostnadsprosent 51,0 prosent (49,5 prosent)
- Utlånsvekst inkludert Boligkreditt 13,6 prosent (11,0 prosent)
 - Personmarkedet 12,3 prosent (inkl. Boligkreditt)
 - Bedriftsmarkedet 16,3 prosent
- Innskuddsvekst 15,3 prosent (9,6 prosent)
- Innskuddsdekning 63,8 prosent (60,1 prosent)
- Forslag til kontantutbytte: kr 9,50 per grunnfondsbevis
- Det er avsatt 83 mill kroner til gavefond
- Det er avsatt 42 mill kroner til overskuddsdeling ansatte

INNLEDENDE KOMMENTARER

Banken har utarbeidet morbank og konsernregnskap i henhold til International Financial Reporting Standards (IFRS). Morbankens regnskap for 2006 som var utarbeidet i henhold til norske regnskapsstandarder (NRS), er omregnet etter IFRS for å gi sammenlignbare tall.

RESULTATUTVIKLING

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge hadde i 2007 et driftsresultat på 900 mill kroner etter tap, men før skatt. Resultatet er en reduksjon i forhold til 2006 på 72 mill kroner. Hovedårsaken til reduksjonen er resultatføring av urealiserte tap på bankens obligasjonsbeholdning og urealiserte tap på strategiske aksjeposter. Skatten er beregnet til 193 mill kroner. Dette gir et resultat etter skatt og minoritetsinteresser på 703 mill kroner. Egenkapitalavkastningen er 18,6 prosent mot 24,5 prosent i 2006.

Hovedstyret foreslår et utbytte på kr 9,50 per grunnfondsbevis i morbanken for 2007.

Som nevnt foran er resultatet for 2007 preget av finansuroen høsten 2007. Dette har gitt seg utslag i føring av urealiserte tap på bankens obligasjonsbeholdning og på bankens strategiske eierposter i Hurtigruten ASA og Helgeland Sparebank.

Basisdriften for SpareBank 1 Nord-Norge før tap (resultat eksklusive verdipapirer, resultatandel SpareBank 1 Gruppen AS) viser en betydelig fremgang i 2007 med en samlet resultatforbedring på 88 mill kroner. SpareBank 1 Gruppen AS sitt resultat for 2007 har også bidratt til bankens gode resultat.

Konsernet har i 2007 nådd de viktigste strategiske mål som hovedstyret har trukket opp for kjernekapitaldekning og avkastning på egenkapitalen. I tillegg har banken hatt en betydelig vekst innenfor de viktigste virksomhetsområdene i 2007.

Hovedstyret er meget tilfreds med resultatet for 2007.

KONSERNETS VIRKSOMHETSOMRÅDE

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 produkselskapene i SpareBank 1 Gruppen AS.

Banken gjennomfører en multikanalstrategi for distribusjon av sine produkter og tjenester gjennom 81 kontorer, ett kundesenter tilgjengelig på telefon alle hverdager, og gjennom banken på internett.

Det vises også til redegjørelse om bankens virksomhetsområder i eget kapittel i årsrapporten for 2007.

SPAREBANK 1 FOR NORD-NORGE

De årlige kundetilfredshets- og posisjonsmålinger viser at kundene gjennomgående er tilfredse med banken. Et bredt tjeneste- og produkttilbud, nærhet til kunden, og initiativrike og dyktige medarbeidere er bankens viktigste fortrinn.

Konsernet har som mål å 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, lag og foreninger. Tjenestene vil fortsatt være preget av nærhet, behovstilpassede løsninger, lokal innsikt og forretningsmessig profesjonalitet
- Banken vil også ta aktiv del i utviklingen av lokal-samfunnene gjennom engasjement og kunnskapsdeling
- Gjennom direkte og indirekte deltakelse i egenkapitalmarkedene vil banken bidra til å sikre lokalt eierskap og kompetente innovasjonsmiljøer i landsdelen
- Banken ønsker å bidra til videreutvikling av aktive nettverk for kunnskapsdeling både nasjonalt og internasjonalt
- Banken vil understøtte lokalt næringsliv gjennom partnerløsninger og utviklingskontrakter

Banken har i løpet av året delt ut midler fra gavefondet til flere formål, og vil bruke fondet aktivt til å støtte formål innenfor kunnskap og kultur i Nord-Norge også i årene fremover. Det vises til eget kapittel om bankens samfunnsrolle i årsrapporten.

FINANSIELLE PRODUKTER OG TJENESTER

SpareBank 1 Nord-Norge har som mål å øke inntektene fra risikofrie områder gjennom et bredt produktspekter innenfor både spare- og plasseringsmarkedet og forsikringsmarkedet.

Provisjonsinntektene fra disse produktområdene har vist en betydelig økning de siste år. Økningen siste år er på 26 mill kroner.

SpareBank 1 Nord-Norge er en betydelig aktør innenfor spare- og plasseringsmarkedet i landsdelen. Innskudd fra kunder økte med 4 250 mill kroner i 2007, mens det ble nysalg av andre spare- og plasseringsprodukter for 2 201 mill kroner.

Banken vil i 2008 fortsette med en sterk satsing på å øke inntektene fra risikofrie områder.

Rente- og kredittprovisjonsinntekter

De samlede netto rente- og kredittprovisjonsinntekter økte med 135 mill kroner fra 2006. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 2,88 prosent (3,00 prosent). Banken har et sterkt fokus på riktig prising av kredittengasjement i forhold til risiko, men konkurransen om kunder med lav kredittrisiko, kombinert med et stigende rentenivå gjennom hele 2007 og uroen i finansmarkedene har sammen med økende konkurranse bidratt til fortsatt press på rentemarginen.

Andre inntekter

I 2007 utgjorde andre inntekter 229 mill kroner. Dette er en reduksjon på 103 mill kroner fra 2006. Endringen fordeler seg med 42 mill kroner i økt resultatandel fra SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Boligkreditt AS, en reduksjon på 3 mill kroner i andre inntekter, samt reduserte inntekter fra valuta og finansielle eiendeler med 142 mill kroner. Sistnevnte reduksjon skyldes i hovedsak resultatføring av urealiserte tap på bankens beholdning av obligasjoner og på den strategiske aksje-

beholdning i Hurtigruten ASA og Helgeland Sparebank. Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjorde 4 856 mill kroner ved utgangen av 2007.

Beholdningen av verdipapirer er styrt innenfor rammer fastsatt av hovedstyret. Hovedstyrets rammer omfatter også eksponering i beholdning av finansielle derivater og andre finansielle forretninger. Det vises forøvrig til eget kapittel om risikoforhold.

Driftskostnader

De samlede driftskostnader for konsernet var 955 mill kroner i 2007. Dette er en økning fra 2006 på 44 mill kroner.

Driftskostnadene utgjorde 1,65 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall for 2006 var 1,78 prosent.

Personalkostnadene økte med 4 mill kroner sammenlignet med fjoråret.

Konsernet har i løpet av året økt antall årsverk med 46. Av dette er 24 årsverk i morbanken og 22 årsverk i datterselskapene.

Når veksten i personalkostnadene ikke er høyere, skyldes dette i stor grad reduserte pensjonskostnader som følge av engangseffekter etter omlegging av bankens pensjonsordning.

Det er satt av 42 mill kroner til overskuddsdeling for ansatte.

Utlånstap og misligholdte engasjement

Nord-Norge har siden høsten 2003 vært inne i en høykonjunktur med et sterkt nasjonalt og internasjonalt fokus, spesielt knyttet til ressursene i Nordområdene. Dette har gitt seg utslag i god privatøkonomi og gode resultater i bedriftene. Arbeidsledigheten er historisk lav og de fleste bedrifter har problemer med å skaffe kvalifisert arbeidskraft.

For banken har dette gitt lave tap og færre tapsutsatte engasjementer. Bankens tapsfører for 2007 til sammen netto 17 mill kroner, fordelt med inntekt på 6 mill kroner i personmarkedet og tap 23 mill kroner i bedriftsmarkedet. Dette utgjør 0,03 prosent av brutto

utlån. I 2006 inntektsførte banken 43 mill kroner som følge av endringer i utlånsforskriften.

Netto misligholdte engasjement per 31.12.07 er 428 mill kroner, eller 0,85 prosent av brutto utlån. Per 31.12.06 var netto misligholdte engasjement 564 mill kroner eller 1,22 prosent av brutto utlån.

De samlede individuelle tapsnedskrivninger utgjør 134 mill kroner som tilsvarer 24 prosent av brutto misligholdte engasjement. Gruppenedskrivninger på engasjementer utgjør 170 mill kroner.

Disponering av overskudd

Hovedstyret foreslår at årets overskudd disponeres slik:	
Beløp i mill kroner	
Morbankens overskudd etter skatt	492
Disponeringer:	
Avsatt til utjevningsfond (inkl. utbytte)	168
Gavefond	83
Sparebankens fond	241
Sum disponert	492

Det er foreslått et kontantutbytte på kr 9,50 per grunnfondsbevis, totalt 159,7 mill kroner. Hovedstyret foreslår en utbytteemisjon der grunnfondsbevisene kan velge mellom utbytte eller nye grunnfondsbevis.

BALANSEUTVIKLINGEN

Konsernets forvaltningskapital økte med 5 857 mill kroner til 60 819 mill kroner ved utgangen av 2007. Dette er en økning på 10,7 prosent sammenlignet med utgangen av 2006.

SpareBank 1 Nord-Norge startet i slutten av 2006 overføring av boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt AS. For å få en riktig sammenligning av veksten er disse overføringer tatt med i kommentarene nedenfor, mens regnskapet viser tall eksklusiv SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Brutto utlån, inklusiv lån til SpareBank 1 Boligkreditt, økte fra 46 245 mill kroner ved utgangen av 2006 til 52 542 mill kroner ved utgangen av 2007, en vekst på 13,6 prosent. Veksten fordeler seg med 12,3 prosent i personmarkedet og 16,3 prosent i bedriftsmarkedet og offentlig sektor. Fordelingen av bankens portefølje er

etter dette at utlån til personmarkedet utgjør 65,0 prosent mens lån til næringslivet og offentlig sektor utgjør 35,0 prosent.

Som følge av den gode økonomiske situasjonen i næringslivet er det et lavt uttrekk på bevilgede kreditter. Tar man hensyn til innvilgede, ikke trukne kreditter og byggelån, er fordelingen av lån og kreditter til personmarkedet og næringslivsmarkedet/offentlig sektor henholdsvis 59,0 prosent og 41,0 prosent.

For å holde kredittrisikoen på et akseptabelt nivå har banken i sin utlånsvirksomhet lagt vekt på betalings- evne og tilfredsstillende sikkerhetsdekning.

Innskudd fra kunder økte i løpet av 2007 med 4 250 mill kroner til 32 034 mill kroner, en økning på 15,3 prosent. Innskuddsøkningen fordeler seg med 8,9 prosent fra personmarkedet, og 22,8 prosent fra næringslivsmarkedet og offentlig sektor.

Brutto utlån og innskudd fra kunder gir en samlet egenfinansiering per 31.12.07 på 63,8 prosent. Tilsvarende tall ved utgangen av 2006 var 60,1 prosent.

GOD VIRKSOMHETSSTYRING (CORPORATE COVERNANCE)

God virksomhetsstyring i SpareBank 1 Nord-Norge er de mål og overordnede prinsipper som banken styres og kontrolleres etter for å sikre grunnfondsbeveiseernes, innskytternes og andre gruppers interesser i banken. Konsernets prinsipper for god virksomhetsstyring skal sikre en forsvarlig formuesforvaltning og gi økt trygghet for at kommuniserte mål og strategier blir realisert og nådd. Dette er nærmere beskrevet i eget kapittel i årsrapporten.

INTERN KONTROLL, RISIKOSTYRING OG KAPITALDEKNING

Hovedstyrets styring av SpareBank 1 Nord-Norge bygger på prinsippene som er gitt i den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse.

Konsernets prinsipper og rammer for intern kontroll og risikostyring er nedfelt i egen "Policy for risikostyring og compliance" som gjennomgås årlig av hovedstyret. Policy for risikostyring og compliance er konsernets interne rammeverk for god styring og kontroll, og poli-

cyen gir føringer for konsernets overordnede holdninger til risikostyring og skal sikre at konsernet har en effektiv og hensiktsmessig prosess for dette. Det vises også til eget kapittel i årsrapporten om Eierstyring og selskapsledelse hvor risikostyring og intern kontroll er nærmere behandlet.

Intern kontroll

Hovedstyret har i 2007 brukt mye tid på revisjon og oppfølging av rammeverk for styring og kontroll. I denne forbindelse har bl.a. systemer og rapporteringsrutiner for oppfølging av kredittrisiko og operasjonell risiko vært prioritert.

Det gjennomføres årlig en bekreftelse fra alle ledere på at rammeverk, retningslinjer og rutiner følges, og at systemer benyttes aktivt i oppfølging av egen resultatenheter.

Hovedstyret mottar årlig en uavhengig vurdering fra intern revisor og ansvarlig revisor på konsernets risiko og om internkontrollen virker hensiktsmessig og er betryggende.

Risikostyring

Risikostyringen i SpareBank 1 Nord-Norge skal støtte opp under konsernets strategiske mål og utvikling. Konsernet vektlegger at god risikostyring skal sikre finansiell stabilitet og forsvarlig forvaltning av verdier over tid. Dette skal oppnås gjennom:

- En bedriftskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risiko- og kvalitetsstyring
- En god forståelse av hvilke risiki som driver inntjeningen og risikokostnadene, og gjennom dette bedre beslutningsgrunnlag
- Å tilstrebe en god kapitalanvendelse og en lik risikojustert avkastning på kundene over tid innenfor vedtatt forretningsstrategi
- Å unngå uventede negative hendelser som kan være ødeleggende for konsernets omdømme og drift

Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge har hovedansvaret for å sette grenser for, og overvåke, konsernets risikoeksponering. SpareBank 1 Nord-Norges samlede risiko måles og rapporteres i henhold til retningslinjer som hovedstyret har vedtatt.

Det er et overordnet mål at konsernets samlede risikonivå skal være moderat og innenfor de rammer som konsernets ansvarlige kapital og øvrige avsetninger setter. Gjennom god risikostyring skal konsernet fremstå med en inn-tenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar. Bankens viktigste resultatmål er å oppnå en konkurransedyktig avkastning på egenkapitalen. Økt fokus på risikojustert avkastning og risikoprising er derfor sentralt for å nå bankens mål om tilfredsstillende egenkapitalavkastning.

Strategisk risiko

Hovedstyret har kontinuerlig fokus på bankens strategi og legger stor vekt på en løpende styring og oppfølging av risiko som et effektivt virkemiddel for å nå bankens strategiske mål. Det legges stor vekt på å overvåke de forandringer som skjer, både internt, i markedet, og i rammebetingelsene. SpareBank 1 Nord-Norge har bedret sin risikoprofil i 2007, og har som målsetting å ha en så omfattende risikooppfølging at ingen enkelthendelser i alvorlig grad skal kunne skade bankens finansielle stilling.

Balansert målstyring er sentralt i oppfølging av bankens virksomhet. Løpende overvåking av – og fokus på – de indikatorene i bankens balanserte målekort som er kritiske for å nå de overordnede målene, gir hovedstyret god styringsinformasjon.

Finansiell risiko

Likviditetsrisiko

Forenklet kan man si at likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine finansielle forpliktelser ved forfall.

Hovedstyret har betydelig fokus på forutsigbarhet og stabilitet, og gjennomgår minimum årlig bankens likviditetsstrategi hvor styring av bankens finansieringsstruktur er sentral. Likviditetsstrategien gjenspeiler bankens konservative risikoprofil, og det er et viktig mål at tilfeldige hendelser ikke skal få alvorlige konsekvenser for bankens betalingsevne.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde og utgjør sammen med langsiktige innlån og egenkapital ved utgangen av året 102 prosent av bankens illikvide eiendeler (utlån + anleggsmidler).

Dette er et forholdstall som gir uttrykk for i hvilken grad bankens illikvide eiendeler er finansiert langsiktig, og blir av Norges Bank benevnt som Likviditetsindikator I. Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider.

Uroen i de internasjonale finansmarkedene som følge av problemer i det amerikanske markedet for boliglån (subprime), og bankers tap i dette markedet, utløste turbulens i finansmarkedene i andre halvår 2007. Uroen medførte flere konsekvenser for banken:

- Likviditeten i markedet for bankens innlån ble betydelig svekket. Dette gjaldt spesielt for mellomlange og lange innlån, og i særlig grad fra utenlandske kilder
- Økte innlånskostnader på bankens innlån
 - Økte pengemarkedsrenter, større forskjell mellom interbankrenter (Nibor) og Norges Banks styringsrente
 - Økte kredittspreader – høyere kredittpremier
- Tap på bankens rentebærende portefølje som følge av økte kredittpremier
- Manglende likviditet i store deler av bankens rentebærende portefølje

Banken opplevde i denne perioden ikke reduksjon i kundeinnskudd, og fokuserte videre i perioden på viktigheten av kundeinnskudd som bankens viktigste innlånskilde.

Bankens erfaringer fra uroen i kredittmarkedene viser at:

- Bankens systemer for likviditetsstyring samt beredskapsplaner fungerte tilfredsstillende
- Bankens likviditet har – forholdene tatt i betraktning – vært tilfredsstillende gjennom hele perioden

Kredittvurderingen av de internasjonale ratingselskapene Moody's og Fitch Ratings anses som viktige, spesielt i forhold til internasjonale innlånskilder. Banken er blitt oppgradert fra begge ratingbyråer i løpet av 2007: Moody's økte bankens langsiktige rating fra A3 til Aa3, mens Fitch har økt bankens langsiktige rating fra A- til A.

Forholdet mellom innskudd fra kunder og utlån var 63,8 prosent per 31.12.07 mot 60,1 prosent og 60,8 prosent for henholdsvis ett og to år siden.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap knyttet til ugunstige endringer i markedspriser, i denne sammenheng knyttet til konsernets posisjoner og aktiviteter i valuta og verdipapirmarkedet. Banken har liten eksponering i valutamarkedet utover nødvendig eksponering i tilknytning til kundeforhold. Hovedstyret har valgt å holde bankens renterisiko på et lavt nivå.

Banken hadde en beholdning av rentebærende portefølje (sertifikater og obligasjoner) på 4 856 mill kroner per 31.12.07. Som følge av uroen i kredittmarkedene høsten 2007, økte kredittmarginene i dette markedet betydelig både nasjonalt og internasjonalt. I forbindelse med den løpende markedsevaluering av verdipapirer, har banken foretatt en resultatføring av urealiserte tap på denne porteføljen på 75 mill kroner i 2007.

Renterisikoen i porteføljen er lav.

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som faren for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Bankens strategi for kredittrisiko er utledet fra bankens hovedstrategi, og inneholder retningslinjer for risikoprofil, fordeling av risiko mellom personmarked og bedriftsmarked, konsentrasjonsrisiko, samt egne regler for spesifikke engasjementstyper eller bransjer.

Hovedstyret følger løpende opp risikoen i bankens utlånsportefølje og er opptatt av å avdekke utviklings- trekk så tidlig som mulig for om nødvendig å justere kredittpolicyen. I kredittstrategien legges det vekt på etablering av mål og rammer for løpende styring av kredittrisikoen.

Bankens bevilgningsreglement og fullmakter er knyttet til sannsynligheten for mislighold og sikkerhetsdekning og gjelder innenfor kredittstrategi og overordnede kredittpolitiske retningslinjer. Bevilgningsreglementet evalueres årlig i hovedstyret.

Bankens risikoklassifiseringssystem har siden 2004 vært basert på en ratingmodell som grunnlag for beregning av forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Klassifiseringsmatrisen omfatter 77 risikoklasser i forhold til sannsynlighet for mislighold og sikkerhetsdekning. Banken foretar årlig en validering av kredittmodellene

i henhold til vedtatte rutiner og prinsipper for dette arbeidet. Kredittmodellene er en sentral del av bankens kredittprosess, og resultatene fra gjennomført validering i 2007 viser at modellene er tilfredsstillende og differensierer godt mellom kunder med ulik risiko.

For å styre bankens utlånsportefølje i tråd med bankens kredittstrategi, kredittpolicy og bevilgningsreglement, har det vært en løpende videreutvikling og tilpasning av kredittsystemer og rammeverk for styring av kreditt- risikoen i 2007. Det er også gjennomført omfattende opplæringsprogram i hele organisasjonen for å øke kvaliteten i kredittarbeidet og forbedre forståelsen av god styring og kontroll. Videreutvikling av kredittsystemer og opplæringsprogram har vært en viktig del av tilpasningen til Basel II-kravene.

Operasjonell risiko

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

- Utilstrekkelig kompetanse
- Menneskelig svikt
- Svikt i rutiner, interne systemer og prosesser
- Kriminalitet og misligheter
- Eksterne hendelser

Tilfredsstillende håndtering av operasjonell risiko forutsetter god intern kontroll og kvalitetsstyring. Banken har i 2007 fortsatt arbeidet med utviklingen av prosesser og systemer for løpende identifisering, analyse og kvantifisering av risikoen. Innføring av et eget Risiko- og informasjonssystem har vært et viktig bidrag for å øke fokus på kvalitetsarbeidet i banken, samt øke kvaliteten.

I løpet av de siste årene har det blitt et vesentlig større fokus på operasjonell risiko i næringslivet generelt, og i finansnæringen spesielt. Stadig flere selskaper innser at en effektiv styring av operasjonell risiko vil være et konkurransefortrinn i et stadig tøffere og mer uforutsigbart marked. Samtidig ser vi en økende grad av kompleksitet i næringslivet. Det kan bl.a. nevnes:

- økt fokus på eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)
- økt internasjonalisering
- store markedssvingninger og fremvekst av nye markeder

- stadig utvikling av ny teknologi og hurtige teknologiskifter
- høy omstillingstakt
- krav om høy effektivitet og mobilitet
- utviklingen av det kunnskapsbaserte samfunnet
- økt trusselbilde (terror, kriminalitet og interne misligheter)
- nytt kapitaldekningsregelverk (Basel II) som krever at banknæringen fra og med 2007 har effektive systemer og kompetanse for styring av operasjonell risiko. Det vil samtidig bli innført et eksplisitt krav for bankene om å holde en viss ansvarlig kapital som sikkerhetsbuffer for fremtidige uventede tap som bankene kan bli påført som følge av operasjonell risiko

SpareBank 1 Nord-Norge har sammen med SpareBank 1 SR-Bank, SpareBank 1 Midt-Norge, Bank 1 Oslo og DnB NOR iverksatt et eget prosjekt sammen med Universitet i Stavanger for videreutvikling av effektive modeller og verktøy for styring av operasjonell risiko i tråd med kravene i Basel II-direktivet. Kredittilsynet deltar som observatør i prosjektet. FOU-prosjektet skal i løpet av de neste 3 årene generere merverdi for den norske finansnæringen gjennom opplæring og kompetansebygging innenfor operasjonell risiko, samt leveranse av konkrete verktøy og arbeidsprosesser for effektiv styring av operasjonell risiko.

Internkontrollen i banken er definert som et linjeansvar der det foretas en egenevaluering som rapporteres til hovedstyret. Rapporten omfatter alle vesentlige risikoelementer som kan tilskrives eksterne og interne forhold.

Revisjonen

Ekstern revisjon: Konsernets eksterne revisor er KPMG. Intern revisjon: Internrevisjonen utføres av Ernst & Young. Internrevisjonen rapporterer til hovedstyret.

Tiltak for resultatforbedring og redusert risiko

Hovedstyret er opptatt av tiltak som kan sikre gode og stabile resultater i konsernet. I 2007 har hovedstyret sammen med bankens ledelse hatt fokus på følgende sentrale områder som på kort og lang sikt vil sikre dette:

- Videreutvikling av samarbeidet i SpareBank 1-alliansen
- Kompetanseoppbygging og nyrekruttering innenfor alle sentrale og forretningskritiske områder i konsernet
- Arbeid med kvalitet og risikostyring i hele organisasjonen
- Kontrollert vekst med fokus på risikostyring og risikoreducerende tiltak
- Bankens likviditets- og fundingstrategi for ytterligere å redusere sårbarheten ved markedssvingninger
- Økning av andre inntekter, spesielt innenfor sparing og forsikringsområdet
- Tiltak for å øke effektiviteten; økt produksjon og bedre kostnadsstyring
- Etablering av egen region på Helgeland
- Etablering av representasjonskontor i Murmansk
- Økt engasjement i lokalsamfunnet gjennom aktiv bruk av gavefondet til støtte av kultur- og kompetansehevende tiltak

Basel II

SpareBank 1 Nord-Norge har som målsetting å ha en styring av kredittrisiko, operasjonell risiko og markedsrisiko på linje med beste praksis for sammenlignbare banker. God kommunikasjon overfor markedet og tilsynsmyndighetene er en viktig del av dette.

EUs nye direktiv for kapitaldekning ble innført i Norge fra 01.01.07. Det nye regelverket bygger på en ny standard for kapitaldekningsberegninger fra Bank for International Settlements (BIS). SpareBank 1 Nord-Norge fikk som en av fem norske banker godkjennelse av Kredittilsynet til å benytte interne målemetoder (Internal Rating Based Approach) for kredittrisiko fra 01.01.07. For SpareBank 1 Nord-Norge betyr dette at det lovbestemte minimumskravet til kapitaldekning for kredittrisiko fra og med 2007 er basert på konsernets interne risikovurderinger.

De nye kravene gjør det lovbestemte minimumskravet mer risikosensitivt i den forstand at kapitalkravet i større grad samsvarer med risikoen i underliggende porteføljer. Hovedstyret har i arbeidet med nytt kapitaldekningsregelverk vektlagt krav til helhetlig risikostyring, endring i konkurransesituasjonen og muligheter for en bedre utnyttelse av bankens økonomiske kapital.

Konsernet får en positiv effekt på kapitaldekningen ved innføringen av det nye regelverket, selv om den fulle effekten først vil komme i 2010. I en overgangsperiode legges det opp til at minimumskravet til ansvarlig kapital i 2007 ikke kan være lavere enn 95 prosent av minimumskravet i henhold til gjeldende regelverk

(Basel II). I 2008 og 2009 er tilsvarende begrensninger henholdsvis 90 og 80 prosent av minimumskravet.

For beregning av minimum kapitaldekning for operasjonell risiko har SpareBank 1 Nord-Norge ambisjon om å benytte "Sjablongmetoden".

Banken har i 2007 videreført prosessen med å tilpasse seg det nye rammeverket for risikostyring og nye kapitaldekningskrav i henhold til det internasjonale regelverket.

Det vises også til eget kapittel omhandlende risikostyring i årsrapporten.

Kapitalstyring

Målet med kapitalstyringen i SpareBank 1 Nord-Norge er å sikre en effektiv kapitalanskaffelse og anvendelse, samt en forsvarlig formuesforvaltning. Dette sikres gjennom en hensiktsmessig prosess for planlegging og oppfølging av konsernets kapitalbehov.

- Prosessen er risikodrevet og omfatter alle vesentlige typer risiko i konsernet
- Prosessen er en integrert del av forretningsstrategien, styringsprosessene og beslutningsstrukturen
- Prosessen er fremoverskuende og det gjennomføres stresstester
- Prosessen er basert på anerkjente og betryggende metoder og fremgangsmåter for måling av risiko
- Prosessene gjennomgås regelmessig, og minst årlig av hovedstyret

Kapitaldekning

Den risikovektede balansen økte i løpet av 2007 med 1 858 mill kroner, eller med 5,2 prosent til 37 452 mill kroner.

Etter fradrag av poster som ikke skal inngå i beregningen, utgjør kjernekapitalen 3 342 mill kroner ved utgangen av 2007. Dette gir en kjernekapitaldekning på 8,92 prosent. Tilsvarende ved utgangen av 2006 var 9,77 prosent. Morbankens kjernekapitaldekning er 8,91 prosent.

Samlet ansvarlig kapital ved utgangen av 2007 er 3 746 mill kroner. Dette gir en kapitaldekning på 10,00 prosent (morbank 10,05 prosent) mot tilsvarende i 2006 på 10,36 prosent (morbank 10,43 prosent).

Årsaken til reduksjonen i kjerne- og totalkapitaldekningen er i hovedsak stor vekst i risikovektet balanse.

SPAREBANK 1-ALLIANSEN OG SPAREBANK 1 GRUPPEN AS

Hensikten med SpareBank 1-alliansen er å anskaffe og levere konkurransedyktige finansielle tjenester og produkter, samt ta ut stordriftsfordeler i form av lavere kostnader og/eller høyere kvalitet, slik at privatpersoner og bedrifter opplever lokal forankring, dyktighet og en enklere hverdag.

SpareBank 1-bankene driver alliansesamarbeidet og utvikling av produktselskaper gjennom det felles eide holdingselskapet SpareBank 1 Gruppen AS. SpareBank 1 Gruppen eies av SpareBank 1 SR-Bank, SpareBank 1 Nord-Norge, SpareBank 1 Midt-Norge, Sparebanken Hedmark, Samarbeidende Sparebanker AS (20 sparebanker på øst- og nordvestlandet), samt Landsorganisasjonen/fagforbund tilknyttet LO.

SpareBank 1 Gruppen AS eier 100 prosent av aksjene i SpareBank 1 Livsforsikring AS, SpareBank 1 Skadeforsikring AS, Bank 1 Oslo AS, ODIN Forvaltning AS, SpareBank 1 Medlemskort AS og SpareBank 1 Utvikling DA. Selskapet har også eierandeler i First Securities ASA (24,5 prosent). SpareBank 1 Gruppen kjøpte våren 2007 90 prosent av aksjene i Actor Fordringsforvaltning AS.

SpareBank 1 Gruppen har administrativt ansvar for banksamarbeidsprosessene i SpareBank 1-alliansen, der teknologi, merkevare, kompetanse, felles prosesser/utnyttelse av beste praksis og innkjøp står sentralt. Alliansen driver også utviklingsarbeid gjennom tre kompetansesentra innenfor Læring (Tromsø), Betaling (Trondheim) og Kreditt (Stavanger).

Resultatene i SpareBank 1 Gruppen viser tilfredsstillende utvikling, med en avkastning over de målsettinger som er fastsatt av eierne.

Flere av bankene i SpareBank 1-alliansen etablerte i 2005 selskapet SpareBank 1 Boligkreditt hvor SpareBank 1 Nord-Norge har en eierandel på 16,9 prosent. Selskapet utsteder obligasjoner med fortrinnsrett og gjorde sin første emisjon i obligasjonsmarkedet i 2007. SpareBank 1 Nord-Norge har ved utgangen av 2007 overført 2 329 mill kroner av bankens boliglån til dette selskapet.

Forskning- og utviklingsaktiviteter

Banken driver og deltar i utstrakte utviklingsaktiviteter langs flere dimensjoner. Banken har en egen utviklingsavdeling som i 2007 har hatt et ressursuttak på omlag 5 årsverk. I tillegg kommer 3 årsverk som inngår i utviklingsmiljøet i SpareBank 1-alliansen. Avdelingen utfører og koordinerer ulike prosjekter og utviklings tiltak i banken. I 2007 har dette inkludert gjennomføring av bankens økte markedssatsning i Helgeland, representasjon og utvikling av bankvirksomhet i Nordvest Russland, samt koordinering av Konjunkturbarometer for Nord-Norge (utkommer to ganger i året).

Det drives også løpende utviklingsarbeid i ulike avdelinger i banken. I 2007 har det spesielt vært lagt ned et betydelig arbeid i forbindelse med innføring av forbedrede rutiner og systemer i tilknytning til at banken er blitt godkjent som IRB-bank. Bankens utviklingsaktiviteter har i noen grad vært knyttet til investeringer i kundelokaler der det tilrettelegges for at kundebehandlingene understøttes av banklokalene. Kostnadene i tilknytning til disse investeringene er aktivert.

De viktigste prosjektene innenfor SpareBank 1-alliansen har også i 2007 vært SpareBank 1 Kreditt (videreutvikling av alliansens kredittbehandlingssystem) og Ny finansportal (ny nettbankløsning). Den nye finansportalen er tatt i bruk. Utviklingen av nytt kredittbehandlingssystem vil pågå også i 2008.

SpareBank 1-alliansen har inngått et langsiktig strategisk samarbeid med EDB-Businesspartner ASA om levering og utvikling av kjernebankløsning.

Banken driver forøvrig ikke egne aktiviteter som kan karakteriseres som forskning. Det kan likevel nevnes at banken gjennom flere tildelinger fra gavefondet til høyskoler og universitetsmiljø bidrar til forskningsaktivitet som igjen bidrar til utvikling av ny kunnskap innenfor viktige områder i landsdelen.

PERSONALOMRÅDET

Likestilling

Faktisk tilstand, jfr. Likestillingsloven § 1a

Per 31.12.07 har konsernet 868 ansatte (768 heltid og 100 deltid). Av disse er 474 kvinner og 394 menn. Dette utgjør 813 årsverk, hvorav 722 i morbanken og 91 i datterselskapene.

I SpareBank 1 Nord-Norge er det 108 ledere hvorav 34 er kvinner og 74 er menn. Gjennomsnittlig grunnlønn per årsverk var ved årsskiftet 381 000 kroner, fordelt på henholdsvis 424 000 for menn og 347 000 for kvinner.

Likestillingsaktiviteter

Konsernet har en svært bevisst holdning til likestillingsutfordringen. Etter bankens syn vil et arbeidsmiljø bestående av en mer lik fordeling mellom begge kjønn gi banken en merverdi, både i forhold til resultatskaping og trivsel. En mer lik kjønnsfordeling i hele konsernet, med spesiell vekt på lederstillingene, er derfor et klart mål. Banken tror videre at målrettet kompetanseutvikling og sterkere fokus på utvikling av talenter på sikt vil gi en bedre kjønnsbalanse.

HR

Kompetanseheving har fortsatt høy prioritet som innsatsområde. Fortsatt er hovedfokuset på sertifisering innenfor bankens forretningsområder, bruk av læringsrom, samt trening innenfor salg og salgsledelse. Målet om at alle bankens ansatte i kunderettet virksomhet skulle være sertifisert innen alle fem produktområdene er i stor grad innfridd. Banken har intensivert arbeidet med å ivareta bransjekravene til finansiell rådgiving. Dette gjøres samtidig som det beredes grunn for implementering av de nye nasjonale autorisasjonskravene som gjøres gjeldende i løpet av 2008.

Banken har etablert SNN-skolen med tre studieretninger; introduksjon for nytilsatte, kompetansevedlikehold for de øvrige medarbeiderne i banken, og hverdagsledelse. SNN-skolen skal være bankens treningsarena som gjør våre medarbeidere i stand til å fremstå som profesjonelle finansielle rådgivere og ledere. Den viktigste endringen med dette grepet er kvalifiseringsløpet for nye ansatte som gjennomgår et tre-måneders introduksjonsløp.

Bankens arbeidsgiverpolitikk har som mål å reflektere de ulike livsfasene våre medarbeidere gjennomlever. Vi har utviklet og implementert målrettede tiltak, blant annet for småbarnforeldre og for medarbeidere som nærmer seg pensjonsalderen. Vi anser bankens arbeidsgiverpolitikk som kritisk for vår evne til å rekruttere og beholde de rette medarbeiderne til banken.

Helse, miljø og sikkerhet

ATI

Hvert kvartal gjennomføres en kartlegging av medarbeidernes tilfredshet. Dette gjøres for å kartlegge forbedringsområdene, samtidig som fokus holdes på arbeidsmiljøet i konsernet. Svarandelen er omlag 80 prosent og resultatene for konsernet er jevnt over gode. Det er spesielt gledelig at svært få oppgir at forhold på arbeidsplassen er årsak til fravær. Utfordringene i den enkelte lokalbank varierer og det arbeides derfor systematisk med forbedringstiltak.

Inkluderende arbeidsliv

SpareBank 1 Nord-Norge har vært Inkluderende Arbeidslivsbedrift i 3 år. Dette har gitt banken et sterkere fokus på utfordringer tilknyttet sykefravær. I tillegg har banken fått etablert et godt samarbeid med ressurspersoner i NAV hvor banken har fått bistand til å følge opp enkelte vanskelige sykefraværstilfeller. Det å være IA-bedrift har videre gjort banken bedre i stand til å håndtere medarbeiderne i ulike livsfaser.

Sykefravær

SpareBank 1 Nord-Norge hadde i 2007 et samlet sykefravær på 5,5 prosent. (Legemeldt fravær utgjør 4,8 prosent og egenmeldt fravær 0,7 prosent). Det er en samlet nedgang på 0,5 prosent i forhold til fjoråret og det er det legemeldte sykefraværet som har størst nedgang. Nedgangen i sykefraværet tilskrives de samlede effektene av arbeidet med inkluderende arbeidsliv.

Læringsdrevne arbeidsplasser

Som et ledd i å sette søkelys på årsakene til sykefravær har bankens gavefond finansiert 2 stipendiatstillinger ved Høgskolen i Tromsø, Nordisk senter for aksjonsforskning, norAforsk. Forskningsprosjektet ledes av professor Tom Tiller fra Høgskolen i Tromsø. I overkant av 20 lokalbanksjefer, fordelt på alle regionene unntatt Finnmark, deltar i prosjektet. Prosjektet ble igangsatt i januar 2007 og er nå godt i gang. Arbeidsmetodikken ser ut til å ha satt seg, men det er for tidlig å trekke skarpe konklusjoner i forhold til effektene så langt. Banken har imidlertid klare forventninger om å nyttegjøre resultatene underveis i forskningsprosjektet.

Yrkesskader

Det har ikke vært rapportert tilfeller av yrkesskader i 2007.

Tilsyn

Det har ikke vært tilsynsbesøk innenfor arbeidsmiljøområdet i 2007. Forurensing av det ytre miljø som følge av bankens virksomhet er minimal.

DATTERSELSKAPENE

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Selskapets produkter er factoring, leasing og salgspantelån. Produktene kompletterer konsernets finansielle produkter og distribueres gjennom banknettverket, forhandlere og av egne finanskonsulenter. Selskapet har 35 årsverk og har sitt primære markedsområde i Nord-Norge. I tillegg distribueres factoringtjenestene gjennom bankene i SpareBank 1-alliansen.

Resultat etter skatt var på 19,3 mill kroner og egenkapitalen er ved årsskiftet 199 mill kroner. Balansen utgjør 1 706 mill kroner.

EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS

Selskapet formidler salg av alle typer eiendommer: Eneboliger, leiligheter, herunder også borettslag, fritidsboliger, nybygg/prosjektutvikling og næringseiendommer. Selskapet har avdelinger i Tromsø, Alta, Bodø, Hammerfest, Kirkenes og Mo i Rana og har 40 ansatte.

Selskapet er tilknyttet den nasjonale EiendomsMegler 1-kjeden.

Resultat etter skatt utgjør -0,3 mill kroner. Egenkapitalen ved årsskiftet er på 11,9 mill kroner.

SpareBank 1 Nord-Norge Securities ASA

Selskapet eies med 54 prosent av morbanken, 25 prosent av First Securities og 21 prosent av ansatte. Selskapet tilbyr børshandel av verdipapirer, aktiv forvaltning, verdivurderinger og øvrige corporate tjenester. Selskapet har 15 ansatte.

Bankens andel av selskapets resultat etter skatt er 5,1 mill kroner. Egenkapitalen utgjør 10,2 mill kroner

(100 prosent) per 31.12.07. Avsatt utbytte (100 prosent) er 9,5 mill kroner.

Eiendomsdrift AS

Selskapet har som primæroppgave å skaffe hensiktsmessige lokaler til SpareBank 1 Nord-Norge og øvrige selskaper i konsernet. Dette skjer gjennom utleie av egne lokaler og innleie av eksternt eide lokaler. Selskapet utvikler videre bankkontormiljøer og leder bankens byggeprosjekter. Det er gjennomført 3 større byggeprosjekter i 2007 som vil være modell for en omfattende modernisering av bankens ekspedisjonskontorer i hele Nord-Norge. Selskapets egen bygningsmasse omfatter 20 bankbygg og investeringseiendommer. Selskapets strategi er å redusere egen eiendomsportefølje gjennom utvikling og salg av eiendommer som ikke utelukkende tjener bankkonsernets behov. Dette har medført et nedsalg på 45 eiendommer med tilsammen 50 000 kvadratmeter areal siden selskapets reorganisering i 2002. I 2007 er 7 bygg lagt ut for salg, hvorav 3 bygg med tilsammen 2 500 kvadratmeter areal ble solgt. Formålet med nedsalget har vært å redusere bankens eksponering i markedet for næringsseiendommer. Ved årsskiftet var det 5 ansatte i selskapet.

Resultatet etter skatt var på 3,3 mill kroner. Egenkapitalen utgjør 48,7 mill kroner.

SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS

SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS er heleid av SpareBank 1 Nord-Norge. Selskapets formål er på forretningsmessig grunnlag å delta med egenkapital, nettverk og kompetanse i selskaper som driver virksomhet primært innenfor bankens markedsområde. Selskapet skal investere i nordnorske bedrifter med betydelig utviklingspotensial og kan dessuten investere indirekte i bedrifter ved å investere i fond. Avkastningsmålet på investert kapital er 20 prosent per år over en periode på fem år. I 2007 kjøpte SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS seg inn i 13 nye selskap og solgte seg ut av 8. Selskapet har 3 ansatte.

Ved årsskiftet hadde SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS aksjer og andeler i 31 selskap, tilsvarende en vurdert markedsverdi på 124,4 mill kroner. Avkastning på egenkapitalen utgjør 15 prosent.

Årsresultatet etter skatt for 2007 var 13,2 mill kroner. Totalkapitalen ved utgangen av året var 87,2 mill kroner, sammenlignet med 76,3 mill kroner året før. Egenkapitalandelen per 31.12.07 var 67,7 prosent, sammenlignet med 97,1 prosent året før.

EIERFORHOLD

SpareBank 1 Nord-Norges grunnfondsbeviskapital er på 840,7 mill kroner fordelt på 16 813 952 grunnfondsbevis hver pålydende 50 kroner.

I samsvar med gjeldende utbyttepolitikk tildeles grunnfondsbeviserne den andelen av morbankens overskudd som svarer til grunnfondsbevisernes andel av egenkapitalen per 01.01.07. Denne andelen er i tråd med retningslinjer fra Kredittilsynet justert for tilført kapital i forbindelse med gjennomført utbytteemisjon i 2007. Grunnfondsbevisandelen utgjør etter slik justering 34,19 prosent.

Utbytte for 2007 er satt til kr 9,50. Utjevningsfondet utgjør per 31.12.07 etter tildeling fra årets resultat 364 mill kroner. I utjevningsfondet inngår også avsatt kontantutbytte på 159,2 mill kroner, som etter IFRS skal behandles som egenkapital inntil det er vedtatt av representantskapet.

Totalt antall grunnfondsbevisiere per årsskiftet var 8 569 mot 8 296 ved forrige årsskifte. Utlendingenes eierandel utgjør 14,1 prosent som er 4 prosentpoeng lavere sammenlignet med per utgangen av 2006. Det er 2 536 (2006: 2 050) eiere med adresse i Nord-Norge, og disse representerer 22,6 prosent (21,6 prosent) andel av grunnfondsbeviskapitalen.

Det er et uttalt mål at flest mulig ansatte skal ha eierandeler i banken. Det har derfor flere år vært gjennomført rettede ansatte-emisjoner og salg av grunnfondsbevis til de ansatte. Bankens overskuddsdeling til ansatte skjer gjennom tildeling av grunnfondsbevis.

Det vises også til eget avsnitt om eierforhold i årsrapporten.

HOVEDSTYRET OG KONSERNLEDELSEN

Kjell Olav Pettersen er hovedstyrets leder. Ved valgene til hovedstyret 2007 gikk Åse Annie Opsjøn ut av hovedstyret og som nytt medlem ble valgt Hanne

Nordgaard. Hanne Nordgaard ble høsten 2007 ansatt som regiondirektør for region Helgeland og gikk derved ut av hovedstyret. Fast vararepresentant, Roar Dons, ble nytt styremedlem.

Som følge av endringen i Sparebankloven som medførte at administrerende direktør ikke kan være medlem av hovedstyret, har hovedstyret etter dette 8 medlemmer, 3 kvinner og 5 menn.

Hovedstyret har forlenget ansettelsesavtalen med administrerende direktør til fylte 65 år. Administrerende direktør har en pensjonsavtale som gir rett til en samlet pensjonsutbetaling på 70 prosent av årslønnen. Opplysninger om administrerende direktørs og tillitsvalgtes lønns- og låneforhold fremgår av note 10 i årsregnskapet.

UTSIKTENE FOR 2008

Konjunktorene var også i 2007 preget av gode rammebetingelser både for husholdningene og for bedriftene. Et gradvis stigende rentenivå har ikke avdempet veksten i økonomien i vesentlig grad. Et stramt arbeidsmarked (sterk lønnsvekst) kombinert med lav prisvekst samt gode priser på råvarer gjorde at "folk flest" og bedriftene har hatt gode økonomiske vilkår. I andre halvår 2007 avtok veksten i boligprisene markert. Det er grunn til å tro at den samlede vekst i 2008 blir god selv om økningen i boligprisene blir vesentlig lavere enn i 2007. Dette skyldes forventningene om høy lønnsvekst og at rentene ikke forventes å øke vesentlig i 2008. Prisveksten er noe økende, men vil trolig ligge på et lavt nivå også i 2008.

På næringslivssiden opplever bedrifter innrettet mot det nasjonale og lokale markedet positive virkninger av husholdningenes gode økonomi. Det forventes gode resultater for de aller fleste bedriftene i 2007. De gode utsiktene for husholdningenes økonomi forventes videre å opprettholde god etterspørsel fra privat sektor også i 2008. Utsiktene innenfor bygg og anlegg er noe usikre på grunn av et for stort tilbud av boliger som ligger ute for salg. Det forventes nedgang i antall nye prosjekter som igangsettes. Både nasjonalt og internasjonalt er det satt et betydelig fokus på nordområdene hvor utviklingsmulighetene spesielt synes å være innenfor energi, marin sektor og reiseliv. Landsdelen vil nyte godt av denne utviklingen.

Oppsummert er landsdelen preget av optimisme hvor både rammebetingelsene og utsiktene for 2008 synes å være gode. Det er ikke forventet at den internasjonale uroen i finansmarkedene vil ha vesentlige implikasjoner for banken eller for bankens kunder.

Konkurransen i finansnæringen er skjerpet i 2007 hvor både pris, produkter og effektiv distribusjon utfordres. Denne utviklingen forventes å fortsette i 2008.

Det er videre forventet at den generelle risikoen i markedet fortsatt vil være lav, men noe økende i 2008 som følge av at effektene av lavere vekst og høyere rentekostnader blir mer synlig. De strukturelle endringene innenfor enkelte næringer vil fortsette.

SpareBank 1 Nord-Norges sterkeste konkurransefortrinn er et godt omdømme, et omfattende distribusjonsnett, kompetente medarbeidere og nærhet til markedet. Disse konkurransefortrinnene er blitt styrket i 2007. Gjennom målrettet kompetanseutvikling både når det gjelder produktferdigheter, formell kompetanse og kommunikasjon, er det et mål å oppnå ytterligere styrking av bankens konkurransekraft i 2008. Gjennom systematisk rekruttering er det forventet at banken vil ha tilgang på nødvendig kompetanse og kapasitet.

I 2007 ble det etablert en egen region på Helgeland. Den sterke satsingen vil bli videreført i 2008. Målet om en betydelig økning av markedsandelene i dette området ligger fast.

Som følge av den nasjonale satsingen i nordområdene, etablerte banken i 2007 et representasjonskontor i Murmansk. Kontoret gir banken mulighet til å bistå egne kunder, samt følge markedsutviklingen i området. For ytterligere å styrke denne satsingen har banken inngått intensjonsavtale med en russisk bank som vil kunne resultere i at SpareBank 1 Nord-Norge etablerer bank i Murmansk. Banken vil da kunne tilby banktjenester både til norske og russiske kunder.

Gjennom samarbeidet i SpareBank 1-alliansen skjer det en kontinuerlig forbedring av både interne arbeidsprosesser og ikke minst i mangfoldet av de produktene og tjenestene som tilbys. De læringseffektene som ligger i samarbeidet i alliansen vil bidra til at banken ligger i forkant av utviklingen i markedet.

AVSLUTNING

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn for dette ligger bankens langsiktige strategiske plan og resultatprognoser for de nærmeste år. Banken er i en sunn økonomisk og finansiell stilling.

Banken har i løpet av 2007 fortsatt å øke innsatsen mot salg av finansielle produkter og tjenester. Dette gjelder spesielt ulike spare- og forsikringsprodukter og tjeneste-

pensjon. De ansatte har vist stor vilje og innsats for å bidra til dette skiftet i sammensetningen av bankens inntekter.

Hovedstyret takker for denne medvirkning til videreutvikling av banken.

Hovedstyret takker også bankens kunder og gode forbindelser for samarbeidet i 2007.

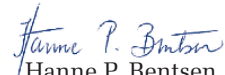
Tromsø, 31. desember 2007

19. februar 2008

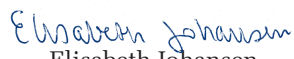
I hovedstyret for SpareBank 1 Nord-Norge


Kjell Olav Pettersen
(leder)


Tom Veierød
(nestleder)


Hanne P. Bentsen


Roar Dons


Elisabeth Johansen


Erik Sture Larre jr.


Rolf Pedersen


Vivi Ann Pedersen


Hans Olav Karde
(administrerende direktør)

Bankens hovedstyre



Foto: Bjørnar Johansen

Bak fra venstre: Rolf Pedersen, Elisabeth Johansen, Oddmund Åsen (viseadministrerende direktør), Erik Sture Larre jr., Hans Olav Karde (administrerende direktør), Hanne P. Berntsen.
Foran fra venstre: Gunnar Kristiansen (varamedlem ansattererepresentant), Tom Veierød (nestleder), Vivi Ann Pedersen (ansattererepresentant), Kjell Olav Pettersen (leder), Roar Dons.

Årsregnskap 2007



Årsregnskap – Resultatregnskap

Morbank				Konsern		
2006	2007	Beløp i mill kroner	Noter	2007	2006	2005
2 193	3 216	Renteinntekter	6	3 250	2 215	1 765
1 123	2 048	Rentekostnader	6	2 044	1 118	690
1 070	1 168	Netto renteinntekter		1 206	1 097	1075
386	427	Provisjonsinntekter	7	502	427	438
69	67	Provisjonskostnader	7	65	65	63
8	7	Andre inntekter	9	28	31	41
325	367	Netto provisjons- og andre inntekter		465	442	416
17	11	Utbytte	8	11	17	5
14	60	Inntekt av eierinteresser	8	231	189	93
95	-66	Gevinst/tap og netto verdiendringer på finansielle eiendeler	8	-41	95	77
126	5	Netto inntekter på finansielle eiendeler		201	301	175
1 521	1 540	Sum inntekter		1 872	1 840	1 666
411	410	Personalkostnader	10,26	473	469	457
246	260	Administrasjonskostnader	10	293	274	253
34	38	Avskrivninger	13	55	49	49
129	142	Andre driftskostnader	10	134	119	113
820	850	Sum kostnader		955	911	872
701	690	Resultat før tap		917	929	794
-48	14	Tap	21	17	-43	65
749	676	Resultat før skatt		900	972	729
190	184	Skatt	11	193	205	172
		Minoritetsinteresser		4	5	3
559	492	Resultat før regnskapsåret		703	762	554
		Overføringer og disponeringer				
		Overført til fond for vurderingsforskjeller		211	80	65
198	168	Overført til utjevningfond		168	194	193
104	83	Overført til gavefond		83	104	75
257	241	Overført til Sparebankens fond		241	384	221
559	492	Sum overføringer og disponeringer		703	762	554
		Resultat per grunnfondsbevis (majoritet)				
14,03	10,00	Resultat per grunnfondsbevis 1)		14,30	17,13	13,65
14,03	10,00	Utvannet resultat per grunnfondsbevis		14,30	17,13	13,65

1) Resultat multiplisert med grunnfondsbeviserens andel av resultatet dividert på antall grunnfondsbevis.

Årsregnskap – Balanse

Morbank

Konsern

31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	Noter	31.12.07	31.12.06	31.12.05
----------	----------	---------------------	-------	----------	----------	----------

Eiendeler

823	2 484	Kontanter og fordringer på sentralbanker		2 484	823	935
1 529	1 726	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	19	330	523	45
45 384	48 945	Utlån til og fordringer på kunder	20,21	50 213	46 226	41 638
188	130	– Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder	20,21	134	195	264
174	166	– Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder	20,21	170	178	217
45 022	48 649	Netto utlån til og fordringer på kunder		49 909	45 853	41 157
490	423	Aksjer og andeler	16	547	549	450
4 804	4 856	Sertifikater og obligasjoner	17	4 856	4 804	4 061
449	276	Finansielle derivater	18	276	449	491
123	227	Investering i konsernselskaper	15			
620	717	Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	15	1 098	785	495
95	125	Eiendom, anlegg og utstyr	13	567	506	503
83	20	Immatrielle eiendeler	14	15	84	105
541	665	Andre eiendeler	12	737	586	388
54 579	60 168	Sum eiendeler		60 819	54 962	48 630

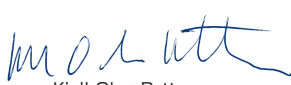
Gjeld

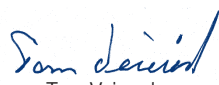
1 983	2 415	Gjeld til kredittinstitusjoner	19	2 414	1 965	1 773
27 874	32 053	Innskudd fra og gjeld til kunder	22	32 034	27 784	25 350
18 741	19 665	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	23	19 665	18 741	15 668
372	297	Finansielle derivater	18	297	372	586
1 016	918	Andre forpliktelser	25,26,28	1 051	1 202	1 017
1 374	1 254	Ansvarlig lånekapital	24	1 254	1 374	1 289
51 360	56 602	Sum gjeld		56 715	51 438	45 683

Egenkapital

792	841	Grunnfondsbeviskapital		841	792	792
8	76	Overkursfond		76	8	8
355	364	Utjevningsfond		364	365	328
1 878	2 121	Sparebankens fond		2 270	2 023	1 647
186	164	Gavefond		164	186	102
		Annen egenkapital		380	145	65
3 219	3 566	Sum egenkapital eksklusiv minoritetsinteresser		4 095	3 519	2 942
		Minoritetsinteresser		9	5	5
3 219	3 566	Sum egenkapital		4 104	3 524	2 947

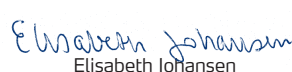
54 579	60 168	Sum egenkapital og gjeld		60 819	54 962	48 630
--------	---------------	---------------------------------	--	---------------	--------	--------


Kjell Olav Pettersen
(leder)


Tom Veierød
(nestleder)

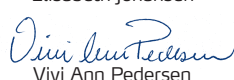

Hanne P. Bentsen


Roar Dons


Elisabeth Johansen


Erik Sture Larre jr.


Rolf Pedersen


Vivi Ann Pedersen


Hans Olav Karde
(administrerende direktør)

Årsregnskap – Kontantstrømanalyse

Morbank			Konsern		
31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06	31.12.05
749	676	Resultat av ordinær drift	900	972	729
34	38	+ Ordinære avskrivninger	55	49	49
0	0	+ Nedskrivninger og gevinst/tap anleggsmidler	6	-11	0
-48	14	+ Tap på utlån, garantier m.v.	17	-43	65
190	184	- Skattekostnader	193	205	172
158	158	- Utbetalt utbytte grunnfondsbevis	158	158	125
387	386	Tilført fra årets drift	627	604	546
411	-316	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	-330	-37	271
-611	150	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	91	-155	-100
-4 382	-3 641	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	-4 070	-4 653	-3 932
-810	15	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	-50	-843	-1 387
2 408	4 179	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	4 250	2 434	2 351
180	432	Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/- nedgang	449	192	-1 017
-2 417	1 205	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet	967	-2 458	-3 268
-31	-68	- Investeringer i varige driftsmidler	-117	-84	-32
0	1	+ Salg av varige driftsmidler	10	40	17
-85	-201	Endring langsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	-313	-290	-188
-116	-268	B. Likviditetsendring fra investeringer	-420	-334	-203
3 089	924	Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer: + økning/- nedgang	924	3 073	3 930
37	-3	Endring ansvarlig lånekapital/grunnfondskapital: + økning/- nedgang	-3	85	95
3 126	921	C. Likviditetsendring fra finansiering	921	3 158	4 025
593	1 858	A + B + C. Sum endring likvider	1 468	366	554
1 759	2 352	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse	1 346	980	426
2 352	4 210	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	2 814	1 346	980

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

Oppstillingen for morbank 2006 er omarbeidet i samsvar med IFRS konverterte regnskapstall for 2006. Konverteringsdifferanser er lagt til linjen for "Endring diverse gjeld".

Årsregnskap – Endringer i egenkapitalen

Beløp i mill kroner	Sum egenkapital	Grunn-fondsbevis-kapital	Over-kurs-fond	Utjev-nings-fond	Spare-bankens fond	Virkelig verdi reserve	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Minoritets-interesser
Konsern									
Korrigert egenkapital 01.01.05 etter IFRS	2 523	660	8	377	1 403	36 1)	35	0	4
Fondsemisjon	0	132		-132					
Utbetalt utbytte for 2004	-125			-125					
Årsresultat 2005 inklusiv minoritetsinteresser	557			193	221		75	65	3
Avsatt til utbytte	-160			-158					-2
Utbetalt fra gavefond	-8						-8		
Tilbakeført avsatt utbytte	158			158					
Øvrige føringer mot egenkapitalen	2			1	1				
Sum IFRS-effekter 31.12.05	424	132	0	-63	222	0	67	65	1
Egenkapital 31.12.05/01.01.06 etter IFRS	2 947	792	8	314	1 625	36	102	65	5
Virkelig verdi reserve overført 1)	0			14	22	-36			
Utbetalt utbytte for 2005	-158			-158					
Årsresultat 2006 inklusiv minoritetsinteresser	767			194	384		104	80	5
Avsatt til utbytte	-163			-158					-5
Utbetalt fra gavefond	-20						-20		
Tilbakeført avsatt utbytte	158			158					
Øvrige føringer mot egenkapitalen	-7			1	-8				
Sum IFRS-disponeringer og overføringer per 31.12.06	577		0	51	398	-36	84	80	0
Egenkapital 31.12.06 etter IFRS	3 524	792	8	365	2 023	0	186	145	5
Utbetalt utbytte for 2006	-158			-158					
Årsresultat 2007 inklusiv minoritetsinteresser	707			168	241		83	211	4
Utbytteemisjon	117	49	68						
Utbetalt fra gavefond	-104						-104		
Avsatt til utbytte	-160			-160					
Tilbakeført utbytte	160			160					
Øvrige føringer mot egenkapitalen	18			-11	6		-1	24	
Egenkapital 31.12.07 etter IFRS	4 104	841	76	364	2 270	0	164	380	9

1) Konsernet har i år korrigert en klassifiseringsfeil av aksjer gjort i implementeringen av IFRS.

Årsregnskap – Endringer i egenkapitalen

Beløp i mill kroner	Sum egenkapital	Grunnfondsbeviskapital	Overkursfond	Uttevningsfond	Sparebankens fond	Virkelig verdi reserve	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Minoritetsinteresser
Morbank									
Egenkapital etter NRS 01.01.06	2 736	792	8	151	1 618	0	102	65	
Effekt ved omarbeidelse til IFRS per 01.01.06	-6			24	35			-65	
Årsresultat 2006 – omarbeidet etter IFRS	559			198	257		104		
Avsatt til utbytte	-158			-158					
Utbetalt fra gavefond	-20						-20		
Tilbakeført utbytte	158			158					
Øvrige føringer mot egenkapitalen	-50			-18	-32				
Egenkapital 31.12.06 etter IFRS	3 219	792	8	355	1 878	0	186	0	
Andel fond for urealiserte gevinster	74			24	50				
– del av egenkapitalen som lovlig ikke kan deles ut som utbytte.									
Utbytteemisjon	117	49	68						
Utbetalt utbytte for 2006	-158			-158					
Årsresultat 2007	492			167	243		82		
Avsatt til utbytte	-160			-160					
Utbetalt fra gavefond	-104						-104		
Tilbakeført avsatt utbytte	160			160					
Sum IFRS-disponeringer og overføringer per 31.12.07	347	49	68	9	243	0	-22		
Egenkapital 31.12.07 etter IFRS	3 566	841	76	364	2 121	0	164	0	
Andel fond for urealiserte gevinster	72			25	47				
– del av egenkapitalen som lovlig ikke kan deles ut som utbytte.									

I note 40 vises overgangseffekter IFRS morbank mer detaljert.

		2 007		2 006					
Årsresultat etter skatt		492		676					
Avsatt til fond for vurderingsforskjeller 1)		0		102					
Avsatt til uttevningsfond iht. grunnfondsbrøk	168		204						
– Herav avsatt til kontantutbytte		160		158					
Grunnlag avsetning gavefond		332		416					
– Herav 25 % avsatt til gavefond		83		104					

1) Tall for 2006 er beregnet etter NGR.

Årsregnskap – Noter

Note		Side
1	Generell informasjon	32
2	Regnskapsprinsipper	33
3	Finansiell risikostyring	38
4	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper	41
5	Segmentinformasjon	42
6	Netto renteinntekter	44
7	Netto provisjonsinntekter	44
8	Inntekter fra andre finansielle investeringer	45
9	Andre driftsinntekter	45
10	Driftskostnader, lån og ytelser til – samt grunnfondsbevis eid av – ledende ansatte og tillitsvalgte	46
11	Skatt	51
12	Andre eiendeler	52
13	Eiendom, anlegg og utstyr	52
14	Immatrielle eiendeler	53
15	Eierinteresser i konsernelskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	53
16	Aksjer og andeler	56
17	Sertifikater og obligasjoner	59
18	Finansielle derivater	59
19	Kredittinstitusjoner – fordringer og gjeld	61
20	Utlån til og fordringer på kunder	62
21	Tap på utlån og garantier	66
22	Innskudd fra kunder	68
23	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	69
24	Ansvarlig lånekapital	70
25	Andre forpliktelser	71
26	Pensjoner	72
27	Kapitaldekning	74
28	Nærstående parter	75
29	Hendelser etter balansedagen	76
30	Oppkjøp av virksomheter	76
31	Garantier	76
32	Forfallsanalyse av eiendeler og gjeld	77
33	Maks kreditteksponering	81
34	Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler	82
35	Kreditteksponering for hver interne risikoring	84
36	Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån	85
37	Gjenværende kontraktsmessige løpetid på forpliktelser	87
38	Markedsrisiko knyttet til renterisiko	88
39	Markedsrisiko knyttet til valutarisiko	88
40	Effekter ved overgang til IFRS for morbanken	89
41	Oversikt over de 20 største grunnfondsbevisene	91

Note 1 Generell informasjon

BESKRIVELSE AV VIRKSOMHETEN

MORBANKEN

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 produkt-selskapene i SpareBank 1 Gruppen AS.

Banken gjennomfører en multikanalstrategi for distribusjon av sine produkter og tjenester gjennom 81 kontorer, ett kundesenter tilgjengelig på telefon alle hverdager, og gjennom banken på internett.

Det vises også til redegjørelse om bankens virksomhetsområder i eget kapittel i årsrapporten for 2007.

DATTERSELSKAPENE

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Selskapet kompletterer konsernets finansielle produkter gjennom tilbud av leasing, samt administrativ og finansiell factoring. Selskapet tilbyr også bilfinansiering. Selskapet har 35 årsverk og har sitt primære markedsområde i Nord-Norge. I tillegg distribueres factoring-tjenestene fra SpareBank 1 Finans Nord-Norge gjennom bankene i SpareBank 1-alliansen. Selskapet har ved årsskiftet stiftet eget datterselskap SpareBank 1 Factoring AS hvor factoringvirksomheten skal overføres til i 2008.

EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS

Selskapet formidler salg av alle typer eiendommer: Eneboliger, leiligheter, herunder også borettslag, fritidsboliger, hytter, nybygg/prosjektutbygging og nærings-eiendommer. Selskapet har avdelinger i Tromsø, Alta, Bodø, Hammerfest, Kirkenes og har eget datterselskap i Mo i Rana. Per 31.12.07 hadde selskapet 40 ansatte. Selskapet er tilknyttet den nasjonale EiendomsMegler 1-kjeden.

SpareBank 1 Nord-Norge Securities ASA

Selskapet eies med 54 prosent av morbanken, 25 prosent av First Securities og 21 prosent av ansatte.

Selskapet tilbyr i tillegg til børshandel av verdipapirer, aktiv forvaltning, verdivurderinger og øvrige corporate tjenester. Selskapet har 15 ansatte.

Eiendomsdrift AS

Selskapet driver med drift og utleie av eiendommer. Eiendomsdriften gjelder i all hovedsak bygg og eiendommer i SpareBank 1 Nord-Norges distribusjonsnett. Hele bygningsmassen er dermed lokalisert i Nord-Norge. Selskapets strategi er å selge deler av eiendoms-massen for derigjennom å oppnå en optimal kostnadsstruktur tilpasset bankens behov. I 2007 er det solgt bygg tilsvarende 2 500 kvadratmeter. Ved årsskiftet var det 5 ansatte i selskapet.

SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS (tidligere AS Fiskerikreditt)

Selskapet er et investeringsselskap, og har som formål på et forretningsmessig grunnlag å delta med egenkapital, nettverk og kompetanse i selskaper som driver virksomhet primært innenfor bankens markedsområde. Selskapet skal investere i nordnorske bedrifter med betydelig utviklingspotensiale og kan dessuten investere indirekte i bedrifter ved å investere i fond. I 2007 kjøpte selskapet seg inn i 13 nye selskaper og solgte seg ut av 8. Selskapet har 3 ansatte.

BESKRIVELSE AV KONSRNET INKLUSIV FORRETNINGSADRESSE

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge har hovedkontor i Tromsø, med forretningsadresse 9298 Tromsø.

DATO FOR VEDTAK AV KONSRNREGNSKAPET

Årsregnskapet for 2007 er vedtatt av morbankens hovedstyre 19. februar 2008.

Note 2 Regnskapsprinsipper

GRUNNLAGET FOR UTARBEIDELSE AV DET KONSOLIDERTE ÅRSREGNSKAPET

Konsernregnskapet 2007 for SpareBank 1 Nord-Norge er satt opp i overensstemmelse med Internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) som er gjort gjeldende i Norge første gang for regnskapsåret 2006. Dette omfatter også tolkninger fra Den internasjonale tolkningskomité for finansiell rapportering (IFRIC) og dens forgjenger, Den faste tolkningskomité (SIC). Tall for 2005 er omregnet etter IFRS.

Bankens selskapsregnskap for 2007 er også satt opp i samsvar med IFRS etter at Finansdepartementet i vedtak 30.03.07 åpnet for bruk av IFRS i selskapsregnskapet fra og med annet kvartal 2007. I tillegg er forhold iht. regnskapsloven av 17.07.98 nr. 56 med tilhørende forskrifter og god regnskapsskikk hensyntatt der dette er pålagt. Tall for 2006 er omregnet iht. IFRS for å gjøre disse sammenlignbare med 2007.

Tall for 2005 er ikke omregnet etter IFRS og er derfor utelatt i årets oppstillinger.

IFRS 7 Finansielle instrumenter – tilleggsopplysninger: Årsregnskapet for 2007 er satt opp med notekrav etter standarden IFRS 7 og tilhørende tolkning av den.

PRESENTASJONSVALUTA

Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er bankens gjeldende valuta. Alle beløp er angitt i mill kroner med mindre noe annet er angitt.

KONSOLIDERING

Konsernregnskapet omfatter banken og alle datterselskap som ikke er planlagt avhendet i nær fremtid og derfor skal klassifiseres som holdt for salg etter IFRS 5. Som datterselskap regnes alle selskap hvor banken har kontroll, det vil si makt til å styre et selskaps finansielle og driftsmessige prinsipper i den hensikt å oppnå fordeler av selskapets aktiviteter.

Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og det tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll.

Ved overtakelse av kontroll i et selskap (virksomhets-sammenslutning) blir alle identifiserbare eiendeler og forpliktelser oppført til virkelig verdi i samsvar med

IFRS 3. En positiv differanse mellom virkelig verdi av kjøpsvederlaget og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser oppføres som goodwill, mens en eventuell negativ differanse inntektsføres ved kjøpet. Regnskapsføring av goodwill etter førstegangsinnregning er omtalt under avsnittet om Immaterielle eiendeler.

Banken har ikke anvendt IFRS 3 retrospektivt på virksomhetssammenslutninger som er gjennomført før 01.01.04.

I morbankens regnskap er eierandeler i konsernselskaper iht. IFRS bokført til kostpris. Overgangen til IFRS i morbankens regnskap medfører bruk av ulike prinsipper for innarbeidelse av datterselskaper og felleskontrollerte virksomheter i de to regnskapene. I IFRS konsernregnskap brukes egenkapitalmetoden, der resultater fra felleskontrollerte virksomheter tas inn i konsernets resultatregnskap etter eierandel, og hensyntas i balanseført verdi på eierandelene i balansen. Døtrenes resultatandeler konsolideres inn. I henhold til IFRS skal kun kostmetoden benyttes i selskapsregnskaper. Dette medfører at bokført verdi på døtre og felleskontrollerte virksomheter i morbankens balanse er historisk kost. I morbankens resultatregnskap fremkommer kun mottatte årlige utbytter fra disse.

Effekter av overgangen til IFRS i morbankens regnskap er per 01.01.07 ført mot egenkapitalen.

TILKNYTTET SELSKAP

Tilknyttet selskap er selskap der banken har betydelig innflytelse. Normalt er det betydelig innflytelse når banken har en eierandel på 20 prosent eller mer. Tilknyttede selskap regnskapsføres etter egenkapitalmetoden. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og justeres deretter for endring i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede selskapet. Bankens resultatfører sin andel av resultatet i det tilknyttede selskapet i konsernregnskapet, mens man i morbankens regnskap bokføres eierposten etter kostmetoden, tilsvarende som for konsernselskaper nevnt ovenfor.

FELLESKONTROLLERT VIRKSOMHET

Felleskontrollert virksomhet kan bestå av felleskontrollert drift, felleskontrollerte eiendeler og felleskontrollerte selskap. Felles kontroll innebærer at banken gjennom

Note 2 Regnskapsprinsipper

avtale utøver kontroll sammen med andre deltakere. Felleskontrollert drift og felleskontrollerte eiendeler regnskapsføres ved at bankens forholdsmessige andel av eiendeler, forpliktelser og balanseposter innregnes i bankens konsernregnskap. Felleskontrollert virksomhet regnskapsføres i konsernregnskapet ved egenkapitalmetoden. I morbankens regnskap benyttes som nevnt ovenfor, kostmetoden.

SpareBank 1 Gruppen AS eies av SpareBank 1 Nord-Norge, SpareBank 1 SR-Bank, SpareBank 1 Midt-Norge, Samarbeidende Sparebanker AS med 19,5 prosent hver, SpareBank 1 Hedmark med 12 prosent, og Landsorganisasjonen i Norge og forbund tilsluttet LO med 10 prosent. Styringsstrukturen for SpareBank 1-samarbeidet er regulert i en avtale mellom eierne. Banken klassifiserer sin deltakelse i SpareBank 1 Gruppen AS som en investering i et felleskontrollert virksomhet og vurderer denne etter egenkapitalmetoden.

UTLÅN OG TAP PÅ UTLÅN

Utlån måles til amortisert kost i samsvar med IAS 39. Amortisert kost er anskaffelseskost minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering som følger av en effektiv rente metode, og fratrukket eventuelle beløp for verdifall eller tapsutsattethet. Effektiv rente er den rentesats som ved diskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer frem til forfall eller neste reprisingsdato eksakt tilsvarer balanseført verdi av instrumentet.

Vurdering av utlån, med unntak av fastrentelån, følger dermed de samme prinsipper som gjelder for selskapsregnskapet etter utlånsforskriften av 21. desember 2004, jfr. Kredittilsynets rundskriv nr. 10/2005.

Fastrentelån vurderes til virkelig verdi hvor endringer i verdien føres over resultatregnskapet.

LEIEAVTALER

Finansielle leieavtaler er ført under hovedposten utlån i balansen og regnskapsføres etter samme prinsipp om amortisert kost. Alle faste inntekter innenfor leieavtalens forventede løpetid inngår i beregningen av avtalens effektive rente.

KLASSIFISERING AV INNTEKTER FRA OPERASJONELLE LEIEAVTALER

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

VERDIPAPIRER OG DERIVATER

Verdipapirer og derivater består av aksjer og andeler, sertifikater og obligasjoner og derivative valuta- og renteinstrumenter. Aksjer og andeler klassifiseres som enten til virkelig verdi over resultatet "Fair Value" eller som tilgjengelig for salg "Available for sale". Sertifikater og obligasjoner klassifiseres som enten til virkelig verdi over resultatet eller som holdes til forfall. Derivater regnes alltid som til virkelig verdi over resultatet, med mindre de er øremerket som sikringsinstrument for kontantstrømssikring.

Alle finansielle instrumenter som er klassifisert som til virkelig verdi over resultatet, måles til virkelig verdi, og endring i verdi fra inngående balanse resultatføres som inntekt fra andre finansielle investeringer. Aksjer og andeler som er klassifisert som tilgjengelig for salg, måles også til virkelig verdi, men endringen i verdi fra inngående balanse føres mot egenkapital. Der det ikke har vært mulig å finne virkelig verdi på unoterte aksjer, er kostpris benyttet. Sertifikater og obligasjoner som klassifiseres som holdes til forfall, måles til amortisert kost ved en effektiv rente metode, jamfør omtale av denne metoden under avsnittet om utlån.

Verdipapirer og derivater som er øremerket som sikringsinstrumenter er ført til virkelig verdi i balansen. Kriterier og behandling av sikringsbokføring er omtalt nedenfor.

IMMATERIELLE EIENDELER

Immaterielle eiendeler består av utsatt skattefordel og goodwill. Immaterielle eiendeler innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Det skilles mellom immaterielle eiendeler med bestemt og ubestemt utnyttbar levetid. Eiendeler med endelig levetid avskrives over utnyttbar levetid. Utgifter til egenutvikling av immaterielle eiendeler aktiveres bare når kriteriene for utviklingsfasen er oppfylt. Øvrige utgifter belastes resultatregnskapet etter hvert som de pådras.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Immaterielle eiendeler utenom goodwill er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Goodwill oppstår som differanse mellom virkelig verdi av vederlaget ved kjøp av en virksomhet og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser, jamfør omtale under konsolidering. Goodwill avskrives ikke, men den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36.

EIENDOM, ANLEGG OG UTSTYR

Eiendom, anlegg og utstyr, med unntak av investerings-eiendommer og eierbenyttet eiendom, førstegangsinregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper.

Ved implementering av IFRS 01.01.04 ble alle eiendommer verdiregulert til virkelig verdi. Etter IAS 16 ansees disse eiendommene å ha en estimert anskaffelseskost som tilsvarer verdiregulert beløp på tidspunktet for verdireguleringen.

Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

OVERTATTE EIENDELER

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

NEDSKRIVNING

Balanseført beløp av bankens eiendeler med enkelte unntak, blir gjennomgått på balansedagen, for å vurdere om det foreligger indikasjoner på verdifall. Dersom det foreligger slike indikasjoner, estimeres eiendelens gjenvinnbare beløp.

Årlig beregnes gjenvinnbart beløp på balansedagen for goodwill, eiendeler som har en ubegrenset utnyttbar levetid, og immaterielle eiendeler som enda ikke er tilgjengelig for bruk.

Nedskrivninger foretas når balanseført verdi av en eiendel eller kontantstrømgenererende enhet overstiger gjenvinnbart beløp. Nedskrivninger føres over resultatregnskapet. Nedskrivning av goodwill reverseres ikke. For andre eiendeler reverseres nedskrivninger dersom det er en endring i estimater som er benyttet for å beregne gjenvinnbart beløp.

RENTEINNTEKTER OG -KOSTNADER

Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. Alle gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres over forventet løpetid.

For rentebærende instrumenter som måles til virkelig verdi vil markedsrenten klassifiseres som renteinntekt eller -kostnad, mens effekten av renteendringer klassifiseres som inntekt fra andre finansielle investeringer.

PROVISJONSINNTEKTER OG -KOSTNADER

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Honorarer for rådgivning opptjenes i samsvar med inngått rådgivningsavtale, som oftest etter hvert som tjenesten ytes. Det samme gjelder for løpende forvaltningstjenester. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres når transaksjonen slutføres.

Note 2 Regnskapsprinsipper

TRANSAKSJONER OG BEHOLDNINGER I UTENLANDSK VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved transaksjonskursen. Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner eller til omregning av beholdninger av pengeposter på balansedagen resultatføres, med mindre de føres rett mot egenkapital etter prinsippene om sikringsbokføring. Gevinst og tap knyttet til omregning av andre poster enn pengeposter, innregnes på samme måte som den tilhørende balansepost.

SIKRINGSBOKFØRING

Banken vurderer og dokumenterer sikringens effektivitet, både ved første gangs klassifisering og på løpende basis.

Ved virkelig verdisikring blir både sikringsinstrumentet og sikringsobjektet regnskapsført til virkelig verdi, og endringer i disse verdiene fra inngående balanse blir resultatført.

Ved kontantstrømsikring blir sikringsinstrumentet ført til virkelig verdi, og verdiendringen fra inngående balanse blir ført mot egenkapitalen. Akkumulerte verdiendringer ført mot egenkapitalen blir tilbakeført over resultatet i de periodene hvor den sikrede kontantstrømmen realiseres. Konsernet har p.t. ingen kontantstrømssikring.

SKATT

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og utsatt skatt. Periodeskatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat.

Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden i samsvar med IAS 12. Det beregnes forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser. Det beregnes likevel ikke forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på goodwill som ikke gir skattemessige fradrag, og heller ikke på førstegangsinnregnede poster som verken påvirker regnskapsmessig eller skattepliktig resultat.

Det beregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen.

GJELD

Innlån førstegangsinnregnes til opptakskost, som er virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag av transaksjonsutgifter. Lån med flytende rente måles deretter til amortisert kost og eventuell over-/underkurs blir periodisert over løpetiden. Lån til fast rente vurderes til virkelig verdi, med neddiskontering etter gjeldende rentekurve. Tilsvarende gjelder for derivater på gjeldssiden.

Innskudd fra kunder vurderes til amortisert kost.

PENSJONER

Pensjoner behandles regnskapsmessig i henhold til internasjonale standarder for beregning og bokføring av pensjoner (IAS 19). SpareBank 1 Nord-Norge har kollektive tjenstepensjonsordninger for sine ansatte. SpareBank 1 Nord-Norge er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter Lov om obligatorisk tjenstepensjon. Bankens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

01.07.06 etablerte konsernet innskuddspensjonsordning. Alle nytilsatte meldes inn i denne ordningen. Ansatte som var medlem i ytelsespensjonsordning fikk tilbud om å flytte til innskuddspensjonsordningen.

I henhold til standarden behandles pensjonsordningen som en ytelsesplan. Årets pensjonskostnad fremkommer 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 fremkommer som forskjeller 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

Note 2 Regnskapsprinsipper

år i samsvar med oppgave fra aktuarselskapet Eikos AS, over beregnet verdi av pensjonsmidlene og aktuariese beregninger av forpliktelsens størrelse. Virkningen av estimatendringer og avviket mellom estimert og faktisk avkastning resultatføres over gjennomsnittlig gjenværende opptjenings tid først når den akkumulerte virkningen overstiger 10 prosent av høyeste beløp av pensjonsmidlene eller pensjonsforpliktelsen (korridor-løsning).

SEGMENTRAPPORTERING

Banken har ordinær bankdrift personmarked og bedriftsmarked som sitt primære rapporteringsformat, og factoring/leasing som sitt sekundære rapporteringsformat.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når hovedstyret har behandlet regnskapet. Representantskap og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre dette.

Hendelser fram til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring og som vedrører forhold som allerede var kjent på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimer og således reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var kjent på balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige.

Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse.

Styrets forslag til utbytte fremgår av årsberetningen og av note 29. Foreslått utbytte klassifiseres som egenkapital inntil det er endelig vedtatt.

"Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved transaksjonskursen."



Note 3 Finansiell risikostyring

Risikostyringen i SpareBank 1 Nord-Norge skal støtte opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse og skal bidra til å sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning gjennom:

- En sterk organisasjonskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring
- Å tilstrebe en optimal kapitalanvendelse innenfor vedtatt forretningsstrategi
- Å tilstrebe en lik risikojustert avkastning på kundene over tid innenfor vedtatt forretningsstrategi
- Utnyttelse av synergi- og diversifiseringseffekter
- En tilstrekkelig kjernekapital/ansvarlig kapital ut fra valgt risikoprofil

Det er et overordnet mål at konsernets samlede risikonivå skal være moderat og innenfor de rammer som konsernets ansvarlige kapital og øvrige avsetninger setter. Gjennom god risikostyring skal konsernet fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar. Forretningsstrategi og overordnede mål er styrets instrument for styring av konsernets risikoprofil og mål for finansiell utvikling. Administrerende direktør er ansvarlig for at dette legges frem for styret minimum årlig, eller når andre forhold tilsier det. Konsernet har en målsetting om å minimum opprettholde nåværende internasjonale rating for å sikre en langsiktig god tilgang på ordinære innlån fra kapitalmarkedene.

Konsernets risiko tallfestes blant annet gjennom beregninger av:

- Forventet tap som beskriver det beløpet man statistisk må forvente å tape i en 12 måneders periode
- Uventet tap som beskriver hvor mye kapital (risikojustert kapital) som konsernet må ha for å dekke faktisk risiko

Risikojustert kapital skal dekke 99,9 prosent av mulige uventede tap. Statistiske metoder er lagt til grunn ved beregningen, men i noen tilfeller benyttes også kvalitative vurderinger.

Avkastningen på risikojustert kapital er et viktig strategisk resultatmål i den interne styringen av konsernet. Vesentlige forretningsområder tildeles kapital i forhold til den beregnede risikoen ved virksomheten, og det foretas oppfølging av kapitalavkastningen. Beregningene av

risikojustert kapital gjør det mulig å sammenligne risiko på tvers av risikogrupper og forretningsområder. I tillegg måles og følges risiko opp gjennom rapportering av rammebruk og viktige porteføljerisikomål.

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring er rammeverket basert på følgende elementer som reflekterer måten styret og ledelsen styrer konsernet på:

- Strategi
- Organisering og organisasjonskultur
- Risiko- og kapitalstyring
- Rapportering
- Oppfølging
- Beredskapsplaner
- Compliance (etterlevelse)

For ytterligere informasjon vises til avsnitt ”Risikostyring”.

Nedenfor er det gitt en nærmere beskrivelse av finansiell risikostyring knyttet til kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko defineres som faren for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor konsernet. Kredittrisiko styres gjennom konsernets kredittstrategi, rammer for kredittvirksomheten, retningslinjer for kredittgivning og fullmaktsreglement.

SpareBank 1 Nord-Norge har fått godkjenning fra Kredittilsynet til å benytte interne målemetoder (Internal Rating Based Approach) for kredittrisiko fra og med 2007. Konsernets interne målemetoder benyttes derfor ved beregning av det lovbestemte minimumskravet til kapitaldekning for kredittrisiko. Minimumskravet blir derved mer risikosensitivt og vil i større grad samsvare med risikoen i de underliggende porteføljer. Konsernet får en positiv effekt på kapitaldekningen ved innføring av det nye regelverket, men på grunn av overgangsregler vil den fulle effekten først komme i 2010.

Kredittstrategi og rammer for kredittvirksomheten fastsettes av styret, og revideres og oppdateres minimum

Note 3 Finansiell risikostyring

årlig. Konsernets kredittstrategi fastsetter de overordnede prinsipper for kredittgivning og hvordan kreditt-risiko skal styres og prises i SpareBank 1 Nord-Norge. SpareBank 1 Nord-Norge baserer seg på de prinsipper som er anbefalt av Baselkomiteen i dokumentet "Principles for the Management of Credit Risk", og av nye kapitaldekningsregler (Basel II). For øvrig legges til grunn at styring av kreditt-risiko skal skje innenfor rammen av relevante lover og forskrifter.

De kredittstrategiske mål består av mål for:

- Avkastning og vekst
- Risikoprofil
- Konsentrasjonsrisiko
- Operative kredittmål

De kredittstrategiske mål er gjenstand for regelmessig rapportering til ledelse og styre.

Styret er ansvarlig for konsernets låne- og kredittinnvilgelser. Bevilgningsreglementet, som godkjennes av styret, fastsetter prinsippene for tildeling av kredittfullmakter, fastsetter prinsippene for kredittbeslutninger og beskriver beslutningsstrukturen. Styret delegerer fullmakter til administrerende direktør som innenfor bestemmelsene i bevilgningsreglementet videredelegerer sine fullmakter. De delegerte kredittfullmaktene er knyttet opp mot et engasjements størrelse og dets misligholdssannsynlighet. Kredittmedarbeidere opererer i henhold til kredittfullmakter, kredittpolicy og kredittbehandlingsrutiner som stiller klare kvalitetskrav til kredittbehandlingsprosessen.

Styring og kontroll med porteføljen skjer ved risikoklassifisering av enkeltkunder, risikoprisingsmodell og et porteføljestyringssystem for å styre utlånsporteføljen i tråd med fastsatte rammer og retningslinjer. Risiko-modellene som ligger til grunn for styring og kontroll tar utgangspunkt i statistiske beregninger, og er under kontinuerlig videreutvikling og testing. Modellene baserer seg på tre hovedkomponenter:

1. Sannsynlighet for mislighold: Kundene blir klassifisert i risikoklasse ut fra sannsynligheten for at kunden skal misligholde sine forpliktelser i løpet av en 12 måneders periode. Sannsynligheten for

mislighold beregnes på grunnlag av historiske data-serier for finansielle nøkkeltall, samt ikke finansielle kriterier som adferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det ni risikoklasser (A–I). I tillegg har konsernet 2 risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.

2. Forventet eksponering ved mislighold: Dette er en beregnet størrelse over hvor stor den forventede eksponeringen er hvis en kunde går i mislighold.

3. Tapsgrad ved mislighold: Dette er en vurdering av hvor mye konsernet potensielt kan tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingen tar hensyn til verdien av de sikkerhetene kundene har avgitt, og de kostnadene konsernet har ved å drive inn misligholdte engasjement. Disse størrelsene fastsettes på bakgrunn av egne erfaringer over tid. Det benyttes sju klasser (1–7) for klassifisering i henhold til tapsgrad ved mislighold.

De tre overnevnte komponentene danner også grunnlaget for konsernets porteføljeklassifisering og statistisk baserte beregninger av forventet tap og behovet for risikojustert kapital. Porteføljeklassifiseringen har som formål å gi informasjon om nivået og utviklingen i den samlede kredittrisikoen i totalporteføljen, og porteføljen er derfor delt inn i fem risikogrupper – henholdsvis laveste, lav, middels, høy og høyeste risiko. Inndelingen i risikogrupper foretas på grunnlag av en statistisk beregning av hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold, eksponering ved mislighold og dets tapsgrad ved mislighold.

Konsernet tilstreber å prise engasjementene ut fra risikoeksponeringen slik at engasjementer med høyest risiko får høyest pris. Prismodellen er basert på konsernets avkastningskrav på risikojustert kapital.

For ytterligere informasjon vises til artikkelen "Risiko- og kapitalstyring", samt notene 20, 33, 34 og 35.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke klarer å finansiere økninger i eiendelene og innfri sine forpliktelser etter hvert som finansieringsbehovet øker.

Note 3 Finansiell risikostyring

Hovedstyret har betydelig fokus på forutsigbarhet og stabilitet, og gjennomgår minimum årlig konsernets likviditetsstrategi hvor styring av konsernets finansieringsstruktur er sentral. Likviditetsstrategien gjenspeiler konsernets konservative risikoprofil, og det er et viktig mål at tilfeldige hendelser ikke skal få alvorlige konsekvenser for konsernets betalingsevne.

Konsernets valuta-/finansområde (Kapitalmarked) har ansvaret for likviditetsstyringen, mens avdeling for risikostyring og compliance overvåker og rapporterer utnyttelse av rammer i henhold til likviditetsstrategien. Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde og utgjør sammen med langsiktige innlån og egenkapital ved utgangen av året 99 prosent av bankens illikvide eiendeler. Dette er et forholdstall som gir uttrykk for i hvilken grad bankens illikvide eiendeler er finansiert langsiktig, og blir av Norges Bank benevnt som Likviditetsindikator I. Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider.

Kredittvurderingen av de internasjonale ratingselskapene Moody's og Fitch Ratings anses som viktig i forhold til internasjonale innlånskilder. Banken har blitt oppgradert fra begge ratingbyråene i løpet av 2007. Moody's økte bankens langsiktige rating fra A3 til Aa3, og Fitch har økt bankens langsiktige rating fra A- til A.

Forholdet mellom innskudd fra kunder og utlån var 63,8 prosent per 31.12.07 mot 60,1 prosent og 60,8 prosent for henholdsvis ett og to år siden.

For ytterligere informasjon vises til artikkelen "Risiko-styring", samt note 32 og 37.

MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko er risiko for tap som skyldes endringer i observerbare markedsvariabler som renter, valutakurser og verdipapirmarkeder.

Markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra konsernets investeringer i obligasjoner, sertifikater og aksjer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften – som funding og rente- og valutahandel.

Markedsrisikoen måles og overvåkes på bakgrunn av rammer som er vedtatt av styret. Rammene gjennomgås og fornyes på årlig basis. Størrelsen på rammene fastsettes på bakgrunn av stresstester og analyser av negative markedsbevegelser.

Avdeling for risikostyring og compliance har ansvaret for den løpende, uavhengige overvåkingen av markedsrisikoen.

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Den måles og overvåkes på bakgrunn av rammeverket som er beskrevet ovenfor. Rentebindingen på konsernets instrumenter er i all hovedsak kort.

Valutakursrisiko er risikoen for tap som har bakgrunn i endringer i valutakursene. Rammene for valutakursrisiko er uttrykt ved rammer for maksimal aggregert valutaposisjon og maksimal posisjon i enkeltvaluta. Konsernets valutarisiko ligger godt innenfor posisjonsgrensen som er angitt i forskrift.

Kursrisiko verdipapirer er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner, sertifikater og egenkapitalpapirer som konsernet har investert i. Konsernets risikoeksponering mot denne formen for risiko er regulert gjennom rammer for maksimale investeringer i de ulike porteføljene.

For ytterligere informasjon vises til artikkelen "Risiko-styring", samt notene 38 og 39.

AKTIV FORVALTNING

Konsernet er involvert i aktiv forvaltning på vegne av kunder, men opptretr ikke som stråmann eller nominee i noen form for transaksjoner. Eiendeler holdt under avtaler om aktiv forvaltning konsolideres ikke i konsernets regnskap. Konsernet er heller ikke deltaker i "salg og tilbakeleie"-transaksjoner med egne eiendeler og har ikke finansielle interesser i "Special Purpose Entities" som nevnt i SIC 12.

Note 4 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår hele bedriftsmarkedsporføljen årlig. Store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt mer enn 55 dager eller dersom de har en særlig dårlig betalingshistorikk. Det beregnes en misligholdssannsynlighet for hver kunde, basert på historiske regnskapsdata og anmerkningshistorikk, tilsvarende for privatkunder og da med utgangspunkt i likningstall og anmerkningshistorikk. Banken har i dag ni klasser for friske engasjement og to klasser for misligholdte engasjement, basert på misligholdssannsynligheten til hver kunde. Inndelingen i høy, middels og lav risiko foretas i forhold til misligholdssannsynlighet. Hele porteføljen scores månedlig med bruk av automatisk datafangst og med utgangspunkt i objektive data. Banken foretar individuelle nedskrivninger for lån hvor det foreligger objektive bevis for at lånet er tapsutsatt i henhold til Kredittilsynets utlånsforskrift og IAS 39.

Individuelle nedskrivninger beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert kontantstrøm basert på effektiv rente på tidspunktet for første gangs nedskrivning. Senere rentendringer hensyntas for låneavtaler med flytende rente.

Gruppevis nedskrivninger beregnes på undergrupper av utlån der det foreligger objektiv informasjon som viser at kredittrisikoen har økt etter at kredittene er bevilget, men hvor det ikke er mulig å gjennomgå alle engasjementer på individuell basis, eller informasjonen ikke lar seg spesifisere på engasjementsnivå. Slik informasjon kan være negativ utvikling i risikoklassifisering eller informasjon om negativ utvikling i sikkerhetsverdier, lønnsomheten i en bransje eller grupper av debitorers betalingsevne.

Vurdering av tapsnedskrivninger vil alltid baseres på en betydelig grad av skjønn. Prediksjoner basert på historisk informasjon kan vise seg å bli feil fordi man aldri kan vite med sikkerhet hvilke relevans historiske data har som beslutningsgrunnlag. I mange tilfeller vil sikkerheter måtte realiseres i lite likvide markeder og prisfastsettelsen kan derfor være beheftet med betydelig usikkerhet.

VIRKELIG VERDI AV VERDIPAPIRER

Eiendeler som vurderes til virkelig verdi over resultatregnskapet vil normalt omsettes i aktive markeder

og verdien vil således kunne fastsettes med rimelig grad av sikkerhet. For eiendeler som klassifiseres som tilgjengelig for salg, vil ikke dette nødvendigvis være tilfellet. Tilsvarende vil markedsverdier for eiendeler og forpliktelser som regnskapsføres til amortisert kost og som fremkommer i noter, kunne være estimater basert på diskonterte forventede kontantstrømmer, multiplikatoranalyser eller andre beregningsmetoder. Slike verdier vil kunne være beheftet med betydelig usikkerhet. Med unntak for noen få aksjer, er det norske aksjemarkedet lite likvid. Aksjekurser vil i de fleste tilfeller være sist omsatte kurs. I noen tilfeller der likviditeten er dårlig, og det fremkommer større uforklarte prisbevegelser rundt årsskiftet, vil kursen kunne være fastsatt som volumvektet gjennomsnitt over en tidsperiode, vanligvis desember.

VIRKELIG VERDI DERIVATER

Virkelig verdi av derivater fremkommer vanligvis ved bruk av verddivurderingsmodeller der prisen på underliggende, eksempelvis renter og valuta, innhentes i markedet. For opsjoner vil volatiliteter være observerte implisitte volatiliteter eller beregnede volatiliteter basert på historiske kursbevegelser for underliggende. I de tilfeller bankens risikoposisjon er tilnærmet nøytral, vil midtkurser bli anvendt. Med nøytral risikoposisjon menes eksempelvis at renterisiko innenfor et løpetidsbånd er tilnærmet null. I motsatt fall brukes den relevante kjøps- eller salgskurs for å vurdere nettoposisjonen.

For derivater der motpart har svakere kredittrating enn banken, vil prisen reflektere en underliggende kredittrisiko. I den utstrekning markedspriser innhentes med utgangspunkt i transaksjoner med lavere kredittrisiko, vil dette hensyntas ved at den opprinnelige prisdifferansen målt mot slike transaksjoner med lavere kredittrisiko amortiseres over løpetiden.

IMMATERIELLE EIENDELER

Nedskrivningstester av immaterielle eiendeler er i hovedsak basert på neddiskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer. Det vil alltid være betydelig usikkerhet knyttet til kontantstrømestimer, og i noen tilfeller vil også metodene for tilordning av kontantstrømmer til ulike eiendeler være beheftet med usikkerhet.

Note 4 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

PENSJONER

Netto pensjonsforpliktelser og årets pensjonskostnad er basert på en rekke estimater, herunder avkastning på pensjonsmidlene, fremtidig rente- og inflasjonsnivå, lønnsutvikling, turnover, utvikling i G og den generelle utviklingen i antall uføretrygdete og levealder.

Usikkerheten er i stor grad knyttet til bruttoforpliktelsen og ikke til den nettoforpliktelsen som fremkommer i balansen. Estimatendringer som følge av endringer i nevnte parametre vil i stor utstrekning periodiseres over gjennomsnittlig gjenværende opptjeningsstid og ikke belaste resultatregnskapet umiddelbart slik som andre estimatendringer.

Note 5 Segmentinformasjon

Ledelsen har vurdert hvilke segmenter som er rapporterbare med utgangspunkt i distribusjonsform, produkter og kunder. Det primære rapporteringsformatet tar utgangspunkt i eiendelenes risiko og avkastningsprofil og er delt opp i privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Bankens egne investeringsaktiviteter er ikke et separat rapporterbart segment og fremkommer under

posten ufordelt sammen med aktiviteter som ikke lar seg allokere til privat eller bedriftsmarked. Banken opererer i et geografisk avgrenset område og rapportering på geografiske sekundærsegmenter gir lite tilleggsinformasjon. Viktige eiendelsklasser (utlån) er imidlertid fordelt geografisk i egen note under utlån.

31.12.07

Beløp i mill kroner	PM	BM	SP1 Finans	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	708	460	54	-16	1 206
Netto provisjonsinntekter	223	144	-2	72	437
Andre driftsinntekter	0	0	9	220	229
Driftskostnader	519	337	32	67	955
Resultat før tap	412	267	29	209	917
Tap på utlån og garantier	-10	24	3	0	17
Resultat før skatt	422	243	26	209	900
Utlån til kunder	31 923	17 605	1 699	-1 014	50 213
Individuell nedskrivning utlån	-42	-88	-4	0	-134
Gruppenedskrivning utlån	-49	-117	-4	0	-170
Andre eiendeler	0	0	15	10 895	10 910
Sum eiendeler per segment	31 832	17 400	1 706	9 881	60 819
Innskudd fra og gjeld til kunder	16 329	15 724	0	-19	32 034
Annen gjeld og egenkapital	0	0	1 706	27 079	28 785
Sum egenkapital og gjeld per segment	16 329	15 724	1 706	27 060	60 819

Note 5 Segmentinformasjon

31.12.06

Beløp i mill kroner	PM	BM	SP1 Finans	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	659	411	43	-16	1 097
Netto provisjonsinntekter	195	122	-1	95	411
Andre driftsinntekter	0	0	8	324	332
Driftskostnader	485	303	25	98	911
Resultat før tap	369	230	25	305	929
Tap på utlån og garantier	14	-61	4	0	-43
Resultat før skatt	355	291	21	305	972
Utlån til kunder	30 157	15 247	1 220	-398	46 226
Individuell nedskrivning utlån	-55	-133	-7	0	-195
Gruppenedskrivning utlån	-49	-124	-5	0	-178
Andre eiendeler	0	0	27	9 082	9 109
Sum eiendeler per segment	30 053	14 990	1 235	8 684	54 962
Innskudd fra og gjeld til kunder	14 951	12 922	0	-89	27 784
Annen gjeld og egenkapital	0	0	1 235	25 943	27 178
Sum egenkapital og gjeld per segment	14 951	12 922	1 235	25 854	54 962

31.12.05

Beløp i mill kroner	PM	BM	SP1 Finans	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	604	367	36	68	1 075
Netto provisjonsinntekter	190	112	0	39	340
Andre driftsinntekter	0	0	6	245	251
Driftskostnader	503	305	23	41	872
Resultat før tap	291	173	19	311	794
Tap på utlån og garantier	15	48	2	0	65
Resultat før skatt	276	125	17	311	729
Utlån til kunder	26 829	14 230	925	-346	41 638
Individuell nedskrivning utlån	-53	-206	-5	0	-264
Gruppenedskrivning utlån	-208	-6	-3	0	-217
Andre eiendeler	0	0	-772	8 245	7 473
Sum eiendeler per segment	26 568	14 018	145	7 899	48 630
Innskudd fra og gjeld til kunder	14 043	11 495	0	-189	25 350
Annen gjeld og egenkapital	0	0	145	23 136	23 280
Sum egenkapital og gjeld per segment	14 043	11 495	145	22 947	48 630

Note 6 Netto renteinntekter

Morbank			Konsern		
2006	2007	Beløp i mill kroner	2007	2006	2005
Renteinntekter					
53	151	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	90	129	0
1 980	2 826	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	2 921	1 926	1 690
139	220	Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	220	139	68
Renteinntekter på nedskrevet finansielle eiendeler					
21	19	– Utlån til og fordringer på kunder	19	21	7
0	0	– Andre finansielle instrumenter	0	0	0
2 193	3 216	Sum renteinntekter	3 250	2 215	1 765
Rentekostnader					
57	107	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	107	105	39
505	1 016	Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	1 011	452	318
496	847	Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	847	496	279
65	78	Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	78	65	54
0	0	Avgifter til Bankenes sikringsfond	0	0	0
0	0	Andre rentekostnader og lignende kostnader	1	0	0
1 123	2 048	Sum rentekostnader	2 044	1 118	690
1 070	1 168	Netto renteinntekter	1 206	1 097	1 075

Note 7 Netto provisjonsinntekter

Morbank			Konsern		
2006	2007	Beløp i mill kroner	2007	2006	2005
Provisjonsinntekter					
14	15	Garantiprovisjon	15	14	14
16	14	Interbankprovisjon	14	16	17
24	20	Kredittformidling	20	24	25
	5	Formidlingsprovisjon SpareBank 1 Boligkreditt	5		
1	2	Formidlingsprovisjon salgspantlån	2	1	
39	53	Verdipapiromsetning og forvaltning	87	80	63
202	213	Betalingsformidling	213	202	200
		Meglerprovisjon	41	49	35
81	89	Forsikringstjenester	89	81	74
9	16	Andre provisjonsinntekter	16	9	10
386	427	Sum provisjonsinntekter	502	476	438
Provisjonskostnader					
12	11	Interbankprovisjon	11	12	12
36	35	Betalingsformidling	34	36	35
21	21	Andre provisjonskostnader	20	17	16
69	67	Sum provisjonskostnader	65	65	63
317	360	Sum netto provisjon	437	411	375

Note 8 Inntekter fra andre finansielle investeringer

Morbank			Konsern		
2006	2007	Beløp i mill kroner	2007	2006	2005
17	11	Utbytte fra egenkapitalinstrumenter	11	17	5
14	40	Utbytte fra datterselskaper	0	0	0
0	20	Inntekt av eierinteresser i felleskontrollert virksomhet	231	189	93
31	71	Sum utbytte/inntekter fra egenkapitalinstrumenter	242	206	98
Netto inntekter fra finansielle eiendeler til virkelig verdi					
Gevinst/tap og verdiendring på renteinstrumenter					
0	-1	Obligasjoner og sertifikater – holdt for trading	-1	0	0
-12	-74	Obligasjoner og sertifikater – til virkelig verdi	-74	-12	11
Gevinst/tap og verdiendring på aksjer/egenkapitalinstrumenter					
19	18	Aksjer/egenkapitalinstrumenter – holdt for trading	43	19	48
2	-50	Aksjer/egenkapitalinstrumenter – til virkelig verdi	-50	2	-12
Gevinst/tap og verdiendring på finansielle derivater					
38	6	Verdiendring på øvrige finansielle derivater	6	38	22
0	-3	Netto verdiendring på sikrede obligasjoner og derivater	-3	0	-22
6	6	Netto verdiendring på sikrede fastrente utlån og derivater	6	6	0
53	-98	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler til virkelig verdi	-73	53	47
Netto inntekter fra finansielle eiendeler tilgjengelig for salg					
8	0	Realiserte tilgjengelig for salg instrumenter	0	8	1
0	0	Nedskrivning av tilgjengelig for salg instrumenter	0	0	-2
8	0	Sum netto inntekter fra verdipapirer tilgjengelig for salg	0	8	-1
Valutahandel					
34	32	Netto inntekter fra valutahandel	32	34	31
126	5	Sum netto inntekter fra andre finansielle investeringer	201	301	175

Note 9 Andre driftsinntekter

Morbank			Konsern		
2006	2007	Beløp i mill kroner	2007	2006	2005
1	1	Driftsinntekter fast eiendom	8	6	11
		Eiendomsforvaltning og -omsetning	14	12	10
7	6	Andre driftsinntekter	6	13	20
8	7	Sum andre driftsinntekter	28	31	41

Note 10 Driftskostnader

Morbank			Konsern		
2006	2007	Beløp i mill kroner	2007	2006	2005
411	410	Personalkostnader	473	469	457
246	260	Administrasjonskostnader	293	274	253
34	38	Ordinære avskrivninger	55	49	49
129	142	Andre driftskostnader	134	119	113
820	850	Sum driftskostnader	955	911	872

Spesifikasjoner av driftskostnader

Personalkostnader					
330	347	Lønn	406	383	
39	30	Pensjonskostnader	31	38	
42	33	Sosiale kostnader	36	48	
411	410	Sum personalkostnader	473	469	

Administrasjonskostnader					
68	62	Utviklingskostnader	62	68	
44	55	EDB kostnader	63	53	
36	43	Markedsføring	54	42	
31	36	Reise- og opplæringskostnader	37	33	
14	13	Kommunikasjon	16	17	
17	13	Porto	14	17	
11	12	Konsulentbistand	12	11	
12	12	Verditransport	12	12	
9	8	Kontorhold	17	17	
4	6	Inkasso	6	4	
246	260	Administrasjonskostnader	293	274	

Andre driftskostnader					
5	6	Driftskostnader faste eiendommer	19	16	
1	1	Godtgjørelser til ekstern revisor 1)	1	1	
53	61	Leie lokaler og bankbygg	3	0	
20	20	Driftskostnader lokaler	21	21	
50	54	Øvrige driftskostnader	90	81	
129	142	Andre driftskostnader	134	119	

Note 10 Driftskostnader

Morbank			Konsern		
2006	2007	Beløp i hele 1 000 kroner	2007	2006	2005
1) Godtgjørelse til revisor					
821	1 024	Lovbestemt revisjon	1 443	1 256	1 627
186	216	Andre attestasjonstjenester	445	321	471
		Skatterådgivning	40		
		Andre ikke-revisjonstjenester	17	29	324
1 007	1 240	Sum godtgjørelse til ekstern revisor	1 945	1 606	2 422
Personalressurser					
Gjennomsnittlig					
706	710	Antall årsverk	790	773	776
764	765	Antall ansatte	847	832	831
Per 31.12 (eksakte tall)					
698	722	Antall årsverk	813	767	778
754	776	Antall ansatte	868	825	839

Ytelser til administrerende direktør

Administrerende direktør i SpareBank 1 Nord-Norge Hans Olav Karde mottok i 2007 ordinær lønn på kr 2 012 000 mot kr 1 912 000 i 2006. Beregnet fordel av naturalytelser er kr 238 000 mot kr 213 000 i 2006. ensjonspremie for året er kr 213 907.

Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge har fastsatt bonus til administrerende direktør på kr 500 000. Det er

i 2007 utbetalt bonus kr 400 000 for 2006, mot kr 250 000 året før.

Ytelser til styreleder

Kjell Olav Pettersen har vært styreleder i SpareBank 1 Nord-Norge fra og med 2005. Som styreleder mottok han i 2007 en samlet godtgjørelse på kr 300 000. Beregnet fordel av naturalytelser var kr 7 000.

Ytelser til hovedstyret

Beløp i hele 1 000 kroner	Styrehonorar	Andre godtgjørelser
Hanne Bentsen	130	0
Roar Dons	43	0
Hanne Nordgaard	76	0
Elisabeth Johansen	130	20
Gunnar Kristiansen	70	0
Erik Sture Larre	130	25
Åse Annie Opsjøn	32	0
Rolf Pedersen	130	0
Vivi Ann Pedersen	130	0
Kjell Olav Pettersen (leder)	300	7
Tom Veierød (nestleder)	160	5
Sum	1 331	57

Ytelser til kontrollkomitèen

Beløp i hele 1 000 kroner	Honorarer	Andre godtgjørelser
Per Christiansen (leder)	120	0
Dag Nordvang	70	0
Inger Johanne Pettersen	70	0
Sum	260	0

Ytelser til representantskap

Det er i 2007 utbetalt samlet honorar på kr 348 000. Tilsvarende beløp for 2006 var kr 346 000.

Note 10 Driftskostnader

Ytelser til konsernledelsen og ledende ansatte i datterselskap

Tittel/navn	Lønn og andre kortsiktige ytelser	Styrehonorarer i datterselskap, SpareBank 1 Gruppen og andre lignende selskaper	Bonus	Overskuddsdeling 1)	Antall tildelte grunnfondsbevis i overskuddsdeling	Opsjoner	Forskuddsbetalinger og sikkerhetsstillelser
<i>Beløp i hele 1 000 kroner</i>							
Risk Manager Geir Andreassen	1 075	27	200	0	0	0	0
Administrerende direktør SpareBank 1 Finans Hermod Bakkejord	880	0	120	0	0	0	0
Konserndirektør Rolf Eigil Bygdnes	1 239	80	200	0	0	0	0
Konserndirektør Stig Arne Engen	1 143	0	200	0	0	0	0
Administrerende direktør Hans Olav Karde	2 250	0	400	0	0	0	0
Konserndirektør Olav Karlsen	1 294	35	200	0	0	0	0
Informasjonsdirektør Kjell Kolbeinsen	1 147	0	200	0	0	0	0
Administrerende direktør SNN Securities Bjørn E. Kristiansen	957	0	1 609	0	0	0	0
Administrerende direktør EiendomsMegler 1 Børge Martinussen	1 017	0	200	0	0	0	0
Administrerende direktør Eiendomsdrift Ole Sandmo	754	0	0	50	0	0	0
Administrerende direktør SNN Invest AS Kari Riddervold	801	0	80	0	0	0	0
Konserndirektør Elisabeth Utheim	1 078	20	200	0	0	0	0
Viseadministrerende direktør Oddmund Åsen	1 492	115	250	0	0	0	0

1) Overskuddsdeling er på lik linje med øvrige ansatte.

Andre avtaler

Tittel/navn	Oppsigelses-tid	Etterlønn	Pensjonsvilkår utover ordnær ordning	Opptjente pensjonsrettigheter siste år
<i>Beløp i hele 1 000 kroner</i>				
Risk Manager Geir Andreassen	3 mnd	0 mnd	Top Hat. 1)	180
Administrerende direktør SpareBank 1 Finans Hermod Bakkejord	3 mnd	0 mnd		170
Konserndirektør Rolf Eigil Bygdnes	3 mnd	0 mnd	Top Hat. 1)	337
Konserndirektør Stig Arne Engen	3 mnd	0 mnd	Top Hat. 1)	204
Administrerende direktør Hans Olav Karde	6 mnd	0 mnd	Top Hat. 2)	844
Konserndirektør Olav Karlsen	6 mnd	0 mnd	Top Hat. 1)	519
Informasjonsdirektør Kjell Kolbeinsen	3 mnd	0 mnd	Top Hat. 1)	269
Administrerende direktør SNN Securities Bjørn E. Kristiansen	3 mnd	0 mnd		126
Administrerende direktør EiendomsMegler 1 Børge Martinussen	3 mnd	0 mnd		198
Administrerende direktør Eiendomsdrift Ole Sandmo	3 mnd	0 mnd		129
Administrerende direktør SNN Invest AS Kari Riddervold	3 mnd	0 mnd		31
Daglig leder i C4NN Mette T Solnørdal	3 mnd	0 mnd		6
Konserndirektør Elisabeth Utheim	3 mnd	0 mnd	Top Hat. 1)	300
Viseadministrerende direktør Oddmund Åsen	6 mnd	0 mnd	Top Hat. 3)	399

1) 70 % av pensjonsgrunnlaget ved fylte 62 år. Fratredelse er ved årsskiftet etter fylte 62 år.

2) 70 % av pensjonsgrunnlaget ved fylte 65 år. Fratredelse er ved årsskiftet etter fylte 65 år.

3) 70 % av pensjonsgrunnlaget ved fylte 62 år. Kan gå av ved eget ønske etter fylte 60 år.

Alle i konsernledelsen har ordinær pensjonsavtale gjennom ytelsesbasert ordning i SpareBank 1 Nord Norges Pensjonskasse, som beskrevet i note 26. Førtidspensjonsavtale av konsernledelsen er å anse som driftspensjonsavtale hvor det ikke er opparbeidet tradisjonelle pensjonsrettigheter. Konsernet har likevel gjort regnskapsmessig avsetning av andel av fremtidige forpliktelser også for disse avtalene.

Note 10 Driftskostnader

Lån til ledende ansatte, tillitsvalgte med nærstående og øvrige ansatte

Følgende lån er gitt per 31.12.07	Lånesaldo
Beløp i hele 1 000 kroner	

Hovedstyret 2)

Styreleder Kjell Olav Pettersen	0
Medlem Tom Veierød	0
Medlem Elisabeth Johansen	0
Medlem Vivi Ann Pedersen	591
Medlem Erik Sture Larre jr.	0
Medlem Roar Dons	0
Medlem Rolf Pedersen	0
Medlem Hanne Bentsen	1 793

Nærstående til hovedstyremedlemmer 2)	93 185
---------------------------------------	--------

Kontrollkomité 2)

Leder Per Christiansen	0
Medlem Inger Johanne Pettersen	982
Medlem Dag Norvag	0

Ledende ansatte 1)

Administrerende direktør Hans Olav Karde	1 350
Viseadministrerende direktør Oddmund Åsen	4 245
Konserndirektør Elisabeth Utheim	2 461
Konserndirektør Stig Arne Engen	3 855
Konserndirektør Olav Karlsen	4 263
Konserndirektør Rolf Eigil Bygdnes	1 908
Risk Manager Geir Andreassen	985
Informasjonsdirektør Kjell Kolbeinsen	1 408
Administrerende direktør Eiendomsdrift Ole Sandmo	2 118
Administrerende direktør SpareBank 1 Finans Hermod Bakkejord	742
Administrerende direktør EiendomsMegler 1 Børge Martinussen	1 981
Administrerende direktør SNN Securities Bjørn E. Kristiansen	1 312
Administrerende direktør SNN Invest AS Kari Riddervold	1 377

Øvrige ansatte 1)	886 495
-------------------	---------

- 1) Lånerenten er 80 % av den til enhver tid gjeldende beste boliglånsrente for våre ordinære kunder, innenfor et maksimalt lånebeløp på 2 mill kroner. Ingen sikkerhetsstillelser er gitt på vegne av ansatte. Vilklårene på lånene avviker ikke fra generelle ansattevilkår.
- 2) Vilkår og eventuelle sikkerhetsstillelser som for ordinære kunder, med unntak av de ansattes valgte representanter som har ansattevilkår.
- 3) Roar Dons er aksjonær og sitter i styret i 3 eiendomsselskaper som har kr 91 mill i lån. Låneopptak er etablert før han ble medlem av styret.

Verdien på samlet rentesubsidiering av lån til ansatte utgjør for 2007 omtrent 8 mill kroner.

Note 10 Driftskostnader

Grunnfondsbevis eid av tillitsvalgte i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.07

	Antall grunnfondsbevis
Hovedstyrets medlemmer	
Erik Sture Larre jr.	264 550
Rolf Pedersen	3 955
Tom Veierød	1 812
Kjell Olav Pettersen	1 228
Vivi-Ann Pedersen	1 068
Hanne Bentsen	614
Elisabeth Johansen	311

Representantskapets medlemmer

Trond Mohn	747 809
Erik Sture Larre	264 550
Ole Ovesen	164 181
Alf E Erevik	93 320
Terje Vareberg	84 115
Kjell Kræmer	26 001
Bodil Steen	21 320
Bente Evensen	15 673
Herman Mehren	11 096
Marie Fangel	8 840
Arnold Sjøteig	4 966
Asbjørg Jensvoll	2 860
Alvhild Ytregård	2 600
Ann Kathrina Langaune	2 045
Einar Frøfjord	1 989
Widar Slemndal Andersen	1 200
Inger Løkken	879
Rita Annie Strøm	759
Kristin Langseth	553
Bodil Hanssen	436
Tone Marie Myklevoll	358
Svein Brustad	260
Dag Inge Lund	177
Jan Hugo Sørensen	26

Ledende ansatte

Administrerende direktør Hans Olav Karde	5 539
Viseadministrerende direktør Oddmund Åsen	2 850
Risk Manager Geir Andreassen	2 830
Informasjonsdirektør Kjell Kolbeinsen	2 325
Konserndirektør Olav Karlsen	2 139
Konserndirektør Rolf Eigil Bygdnes	1 276
Konserndirektør Stig Arne Engen	294
Konserndirektør Elisabeth Utheim	178

Tallene viser hvor mange grunnfondsbevis vedkommende eier i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.07. Det er også tatt med grunnfondsbevis eiet av den nærmeste familie eller selskap som nevnte personer har bestemmende innflytelse i.

Note 11 Skatt

Morbank			Konsern		
2006	2007	Beløp i mill kroner	2007	2006	2005
Sammensetning av resultatført skatt					
182	124	Resultatført periodeskatt	127	186	155
7	7	Formueskatt	7	7	8
7	63	Resultatført utsatt skatt	69	21	4
3	-10	Endring utsatt skatt på prinsippendring	-10	0	0
-9	0	For mye/lite avsatt skatt tidligere år	0	-9	5
190	184	Resultatført skatt	193	205	172
189	132	Balanseført betalbar skatt	134	194	163
Endring i netto fordel ved utsatt skatt					
7	63	Resultatført utsatt skatt	69	21	-4
0	0	Prinsippendringer ført direkte mot egenkapital	0	0	7
7	63	Sum endring i netto fordel ved utsatt skatt	69	21	3

Sammensetning av balanseført utsatt skatt og resultatført utsatt skatt

Balanseført utsatt skatt			Balanseført utsatt skatt		
31.12.06	31.12.07		31.12.07	31.12.06	31.12.05
Midlertidige forskjeller på:					
-51	-53	– Anleggsmidler	5	-58	-87
0	0	– Omløpsmidler	-1	0	0
-157	-119	– Pensjonsforpliktelse	-123	-161	-198
-88	101	– Andre midlertidige forskjeller	96	-64	-73
		Fremførbart underskudd	-29	-17	-16
-296	-71	Sum midlertidige forskjeller	-52	-300	-374
83	20	Balanseført utsatt skattefordel – 28%	15	84	105

Sammensetning av balanseført utsatt skatt og resultatført utsatt skatt

Resultatført utsatt skatt			Resultatført utsatt skatt		
2006	2007		2007	2006	2005
Midlertidige forskjeller på:					
2	-2	– Anleggsmidler	63	29	-4
0	0	– Omløpsmidler	-1	0	19
26	38	– Pensjonsforpliktelse	38	37	25
-4	189	– Andre midlertidige forskjeller	160	9	-19
		Fremførbart underskudd	-12	-1	-7
24	225	Sum midlertidige forskjeller	248	74	14
7	63	Balanseført utsatt skattefordel – 28%	69	21	4

Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt

2006	2007		2007	2006	2005
210	189	28 % av resultat før skatt	252	272	204
-18	-12	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)	-66	-65	-45
7	7	Formueskatt	7	7	8
-9	0	For lite avsatt tidligere år	0	-9	5
190	184	Resultatført periodeskatt	193	205	172
25,4 %	27,2 %	Effektiv skattesats (skattekostnad i prosent av resultat før skatt)	21,4 %	21,1 %	23,6 %

Note 12 Andre eiendeler

Morbank			Konsern		
31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06	31.12.05
152	199	Periodisering opptjente renter fra kunder	199	152	301
183	130	Periodisering opptjente renter verdipapirer	130	183	-23
19	117	Periodisering opptjent agio	117	19	0
25	75	Kapitalinnskudd i SpareBank 1 Nord-Norges Pensjonskasse	75	25	25
0	55	Aksjer i midlertidig eie	55	0	0
45	50	Øvrige debitorer	99	74	34
56	26	Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	49	72	27
17	13	Interne konti	13	17	19
0	0	Andel i parkeringshus	0	0	4
44	0	Ikke endelig registrert tingsinnskudd i datterselskap	0	0	0
0	0	Annet	0	44	1
541	665	Andre eiendeler	737	586	388

Note 13 Eiendom, anlegg og utstyr

Morbank				Konsern		
Bygning og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt	Beløp i mill kroner	Bygning og annen fast eiendom	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt
7	508	515	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.06	653	536	1 189
-	31	31	Tilgang	43	47	90
-	-	-	Avgang	54	4	58
-	-	-	IFRS implementeringseffekt	0	0	0
7	539	546	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.06	642	579	1 221
2	415	417	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 01.01.06	241	445	686
-	34	34	Årets avskrivning	9	39	48
-	-	-	Årets nedskrivning	0	0	0
			Tilbakeførte avskrivninger	19	0	19
2	449	451	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.06	231	484	715
5	90	95	Balanseført verdi per 31.12.06	411	95	506
7	539	546	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.07	642	579	1 221
25	50	75	Tilgang	39	93	132
-	18	18	Avgang	17	21	38
			Verdiregulering	0	0	0
32	571	639	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.07	664	651	1 315
2	449	451	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 01.01.07	231	484	715
0	36	36	Årets avskrivning	8	45	53
0	2	2	Årets nedskrivning	0	2	2
	11	11	Tilbakeført akkumulerte avskrivninger solgte eiendeler	8	15	23
2	476	478	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.07	231	516	747
30	95	125	Balanseført verdi per 31.12.07	433	134	567
1-5 %	10-33 %		Økonomisk levetid etter følgende satser	1-5 %	10-33 %	
0 %			Boliger, tomter, kunst	0 %		

Note 13 Eiendom, anlegg og utstyr

Sikkerhetsstillelse

Banken har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger for sine anleggsmidler

Bruttoverdi av fullt ut avskrevne eiendeler fortsatt i bruk

Bruttoverdi av fullt ut avskrevne eiendeler fortsatt i bruk utgjør 347 mill per 31.12.07.

Omvurderinger

Banken foretar ikke løpende omvurderinger av anleggsmidler. I forbindelse med første gangs implementering

av IFRS, ble bygninger omvurdert med til sammen

39 mill kroner. Basis for omvurderingen var uavhengige takster.

Forpliktelser

Banken har ikke inngått bindende avtaler om å anskaffe anleggsmidler per 31.12.07.

Investerings eiendommer konsern

Banken har ingen eiendeler som er definert som investerings eiendommer per 31.12.07.

Note 14 Immaterielle eiendeler

Morbank			Konsern		
31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06	31.12.05
83	20	Utsatt skattefordel	15	84	105
83	20	Sum immaterielle eiendeler	15	84	105

Note 15 Eierinteresser i konsernselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter

Morbank

Eierinteresser i konsernselskaper

Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	109	49
Eierinteresser i andre konsernselskaper	118	74
Sum eierinteresser i konsernselskaper	227	123

Aksjer og andeler i datterselskaper som er inkludert i konsernregnskapet og som bokføres til kostpris i morselskapet

Eierandel og andel stemmeberett.kap.	
Selskaper	
SpareBank 1 Nord-Norge Finans AS, Tromsø	100 %
SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS, Tromsø	100 %
Eiendomsdrift AS, Tromsø	100 %
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS, Tromsø	100 %
SpareBank 1 Nord-Norge Securities ASA, Tromsø	54 %
Ans Bygginvestorer I, Meistervik 1)	52,36 %
SpareBank 1 Factoring AS 2)	100 %
Rana Eiendomsmegling AS 3)	100 %

- 1) Selskapet er meldt oppløst i januar 2007 og vil bli endelig slettet i løpet av 2008.
2) Selskapet er stiftet i løpet av 2007 og eies av SpareBank 1 Nord-Norge Finans AS.
3) Selskapet er kjøpt i løpet av 2007 og eies av EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS.

Ingen av datterselskapene er børsnotert.

Note 15 Eierinteresser i konsernselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter

Morbank

Eierinteresser i felleskontrollert virksomhet

Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	174	76
Eierinteresser i andre selskaper	543	544
Sum eierinteresser i felleskontrollert virksomhet	717	620

Aksjer og andeler i felleskontrollert virksomhet, som bokføres til kostpris i selskapsregnskapet

Eierandel og andel stemmeberett.kap.	
Selskaper	
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %
SpareBank 1 Utvikling DA	17,74 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	16,87 %

Mellomværende mellom banken og selskapene: Se note 28

Konsern

Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter

Beløp i mill kroner							
2007	Total eierandel	SpareBank 1 Gruppen AS 19,5 %	SpareBank 1 Utvikling DA 17,74 %	ANS Bygginvest. II 29,71 % –solgt		SpareBank 1 Bilplan AS 26,70 % –solgt	SpareBank 1 Boligkreditt AS 16,87 %
Per 01.01.	785	689	18	1		1	76
Tilgang/avgang	121		26	-1		-1	97
Resultatandel IFRS	231	229					2
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	-26		-26				
Posteringer rett mot egenkapitalen	7	7					
Utbetalt utbytte	-20	-20					
Per 31.12.	1 098	905	18	0		0	175

2006	Total eierandel	SpareBank 1 Gruppen AS 19,5 %	SpareBank 1 Utvikling DA 18,37 %	ANS Bygginvest. II 29,71 %	ANS Bygginvest. III 28,43 % –slettet	SpareBank 1 Bilplan AS 26,70 %	SpareBank 1 Boligkreditt AS 19,08 %
Per 01.01.	495	455	18	1	0	2	19
Tilgang/avgang	155	66	33	0	0	0	57
Resultatandel IFRS	189	190		0	0	-1	0
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	-33		-33				
Posteringer rett mot egenkapitalen	-4	-4	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte	-18	-18	0	0	0	0	0
Per 31.12.	785	689	18	1	0	1	76

Note 15 Eierinteresser i konsernselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter

Konsern

Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter

2005	Total eierandel	SpareBank 1 Gruppen AS 17,63 %	SpareBank 1 Utvikling DA 19,78 %	ANS Bygginvest. II 29,71 %	ANS Bygginvest. III 28,43 %	SpareBank 1 Bilplan AS 26,70 %	SpareBank 1 Boligkreditt AS 19,08 %
Per 01.01.	307	293	10	1	1	3	0
Tilgang/avgang	95	43	34	0	-1	0	19
Resultatandel IFRS	93	120	-26	0	0	-1	0
IFRS-posteringer rett mot egenkapitalen	-1	-1	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	0	0
Per 31.12.	495	455	18	1	0	2	19

Konsernets eierandeler i tilknyttede og felleskontrollerte selskap

Navn	Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Resultat	Eierandel
------	-----------	-------	-----------	----------	-----------

2007

Felleskontrollert virksomhet

SpareBank 1 Gruppen AS	10 808	9 903	2 029	229	19,50 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	2 648	2 480	5 306	2	16,87 %
SpareBank 1 Utvikling DA	63	43	73	6	17,74 %
Totalt	13 518	12 426	7 408	237	

2006

Tilknyttede selskap

ANS Bygginvestorer II, Havøysund	1	0	0	0	29,71 %
----------------------------------	---	---	---	---	---------

Felleskontrollert virksomhet

SpareBank 1 Gruppen AS	9 604	8 909	1 885	193	19,50 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	157	81	1	0	19,08 %
SpareBank 1 Utvikling DA	62	42	64	0	18,37 %
Totalt	9 822	9 032	1 950	193	

2005

Tilknyttede selskap

ANS Bygginvestorer II, Havøysund	1	0	0	0	29,71 %
----------------------------------	---	---	---	---	---------

Felleskontrollert virksomhet

SpareBank 1 Gruppen AS	7 696	7 262	1 554	120	17,63 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	21	2	0	0	19,08 %
SpareBank 1 Utvikling DA	62	44	58	3	19,78 %
Totalt	7 779	7 308	1 612	123	

Note 16 Aksjer og andeler

Generell beskrivelse

Virkelig verdi

«Virkelig verdi» er det beløp en eiendel kan omsettes for, eller en forpliktelse gjøres opp med i en transaksjon på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter.

SpareBank 1 Nord-Norge benytter følgende klassifiseringer av verdipapirer:

Til virkelig verdi over resultatet – FV "Fair value"

Aksjer og andeler som klassifiseres under denne katego-

rien, markedsevalueres. Løpende verdiendringer føres mot resultatregnskapet.

Det er gjort et skille mellom papirer som vurderes til virkelig verdi holdt for trading og øvrige aksjer som har en mer langsiktig plasseringshorisont.

Tilgjengelig for salg/AFS "Available for sale"

Aksjer og andeler som klassifiseres under denne kategorien, markedsevalueres. Verdiendringer føres mot resultatet, dog føres verdiendringer utover opprinnelig kostpris mot egenkapitalen. Der det ikke har vært mulig å fastsette en markedspris er kostpris benyttet.

Morbank			Konsern		
31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06	31.12.05
Til virkelig verdi over resultatet					
136	115	– Børsnoterte holdt for trading	115	136	110
250	200	– Børsnoterte til virkelig verdi	200	250	161
89	89	– Unoterte til virkelig verdi	213	88	133
Tilgjengelig for salg					
15	19	– Unoterte	19	75	46
490	423	Sum aksjer og andeler	547	549	450

Spesifikasjon av aksjer og andeler

Morbank

Til virkelig verdi

Holdt for trading

Børsnoterte aksjer og andeler

Selskapets navn	Eiendel i kr	Eiendel i %	Antall aksjer	Markedsverdi	Bokført verdi
Beløp i hele 1 000 kroner					
Grunnfondsbevis					
SpareBank 1 Midt-Norge (MING)	4 251	0,14 %	73 798	5 332	5 332
SpareBank 1 SR-Bank (ROGG)	3 449	0,08 %	56 154	3 720	3 720
Totens Sparebank (TOTG)	2 179	0,47 %	10 476	1 708	1 708
Sandnes Sparebank (SADG)	723	0,06 %	3 810	652	652
SpareBank 1 Nøtterøy (NTSG)	594	0,48 %	5 200	582	582
SpareBank 1 Vestfold (VSBG)	508	0,20 %	2 500	375	375
Klepp Sparebank (KLEG)	267	0,21 %	2 300	267	267
SpareBank 1 Rygge-Vaaler (RVSBG)	116	0,05 %	750	103	103
Sum grunnfondsbevis	12 086			12 738	12 738

Note 16 Aksjer og andeler

Spesifikasjon av aksjer og andeler

Selskapets navn	Eiendel i kr	Eiendel i %	Antall aksjer	Markedsverdi	Bokført verdi
Beløp i hele 1 000 kroner					
Aksjer					
Statoil ASA	14 063	0,003 %	81 149	13 714	13 714
Orkla ASA A-aksjer	5 809	0,006 %	66 700	7 020	7 020
Telenor ASA	5 121	0,003 %	46 545	6 039	6 039
DNB NOR Obx ETF	4 067	1,621 %	102 130	4 289	4 289
Norsk Hydro ASA	2 546	0,003 %	34 930	2 711	2 711
Fred Olsen Energy	2 468	0,013 %	8 550	2 544	2 544
DNB NOR ASA	1 835	0,002 %	22 070	1 832	1 832
Renewable Energy Corporation	1 661	0,001 %	6 430	1 775	1 775
Golden Ocean Group	1 306	0,014 %	40 000	1 350	1 350
Aker ASA A-aksjer	1 321	0,005 %	3 948	1 338	1 338
YARA International	1 081	0,002 %	5 040	1 268	1 268
Biotec Pharmacon ASA	1 659	0,166 %	39 200	1 196	1 196
Deep Sea Supply Plc	636	0,049 %	43 000	1 062	1 062
Øvrige børsnoterte aksjer	14 230			11 958	11 958
Sum børsnoterte aksjer	57 803			58 095	58 095
Andeler i aksjefond					
Diamond Trust Series I	14 144		18 220	13 135	13 135
Ishares MSCI German Index	7 010		43 970	8 509	8 509
Ishares S&P Europe 350 Index Fund	7 545		11 200	7 006	7 006
Ishares Euro STX50	5 823		19 400	6 817	6 817
Xact Bull Fondsandelar	3 220		20 000	2 876	2 876
Ishares MSCI emerging Markets	2 382		2 850	2 343	2 343
Nasdaq- 100 Trust	1 921		6 800	1 906	1 906
XACT OMXSB	2 006		6 000	1 716	1 716
Sum andeler i aksjefond	44 051			44 309	44 309
Sum børsnoterte aksjer og andeler holdt for trading	113 939			115 142	115 142
Til virkelig verdi					
Børsnoterte					
Hurtigruten Group ASA (HRG)	227 675	10,34 %	2 869 413	127 689	127 689
Helgeland Sparebank (HELG)	80 964	20,00 %	403 652	72 657	72 657
Unoterte aksjer					
Blå Holding AS (tidligere eierposter i BBS AS/Teller AS)	15 535	4,35 %	441 658	88 991	88 991
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi	324 174			289 337	289 337
Sum aksjer og andeler bokført til virkelig verdi over resultatet	438 112			404 479	404 479
Tilgjengelig for salg					
Diverse unoterte aksjer og andeler tilgjengelig for salg	18 913			18 913	18 913
Sum aksjer og andeler morbank	457 025			423 392	423 392

Note 16 Aksjer og andeler

Konsernspesifikke poster

Aksjeposter som eies av datterselskaper i konsernet

SNN Invest AS eier følgende aksjeposter

Til virkelig verdi

Holdt for trading

Unoterte aksjer og andeler

Selskapets navn	Eiendel i kr	Eiendel i %	Antall aksjer	Markedsverdi	Bokført verdi
Rusånes Fabrikker AS	20 000	10,00 %	10	20 000	20 000
Discover Petroleum AS	14 999	4,84 %	1135 932	15 465	15 465
ProBio ASA	14 200	4,70 %	284 000	14 200	14 200
Lytix Biopharma AS	10 114	7,29 %	25 412	13 468	13 468
Helgeland Vekst	7 991	9,26 %	67 247	7 991	7 991
Breivoll Inspection Technology AS	1 549	2,61 %	115	7 833	7 833
Lofitorsk AS A-aksjer	5 057	6,83 %	2873 021	5 746	5 746
Ibidium Norden AS	4 558	22,95 %	76 506	5 738	5 738
RFG Eiendomsholding AS	3 029	19,90 %	1639 700	5 472	5 472
Olivita AS	5 250	16,15 %	21	5 250	5 250
Såkkorninvest Nord AS	3 000	17,52 %	16 250	3 000	3 000
NorInnova AS	2 900	3,89 %	2 213	2 900	2 900
FishEX AS	4 899	22,34 %	62 673	2 695	2 695
Agdenes Eiendom AS	2 300	6,67 %	100	2 300	2 300
Lofitorsk AS B-aksjer	2 000	10,00 %	5714 285	2 000	2 000
NorgesInvestor Opportunities B aksjer	1 920	6,44 %	19 200	1 736	1 736
Meløy Næringsutvikling	1 452	12,48 %	337	1 452	1 452
NorInnova Invest AS A-aksjer	1 268	8,29 %	1 268	1 268	1 268
Fonia As	704	10,35 %	86	1 204	1 204
Torskelandsbyen AS	2 000	20,00 %	262 500	1 000	1 000
NorInnova Invest AS B-aksjer	332	6,64 %	332	332	332
Bodø Gruppen AS	153	33,30 %	150	153	153
NorgesInvestor Opportunities A aksjer	80	5,81 %	800	65	65
Hyttekonsepter AS	10	10,00 %	10	10	10
C4INN AS	520	100,00 %	1 000	0	0
Øvrige aksjeposter	1 502			2 962	3 112
Sum aksjer til virkelig verdi i datterselskaper	111 786			124 240	124 390

Sum aksjer og andeler konsern				547 631	547 781
--------------------------------------	--	--	--	----------------	----------------

Note 17 Sertifikater og obligasjoner

Sertifikater og obligasjoner fordelt på utstedersektor

Morbank			Konsern		
2006	2007	Beløp i mill kroner	2007	2006	2005
Stat					
500	0	– pålydende	0	500	600
488	0	– virkelig verdi	0	488	588
Finansielle foretak					
3 857	4 436	– pålydende	4 436	3 857	3 026
3 862	4 369	– virkelig verdi	4 369	3 862	3 035
Ikke-finansielle foretak					
453	491	– pålydende	491	453	428
454	487	– virkelig verdi	487	454	438
4 804	4 856	Sum sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	4 856	4 804	4 061

Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner er vurdert til virkelig verdi over resultatet. "Virkelig verdi" er det beløp en eiendel kan omsettes for, eller en forpliktelse gjøres opp med i en transaksjon på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter. I den grad det foreligger et aktivt marked for de aktuelle verdipapirer benyttes observerbare markedspriser for å fastsette virkelig verdi. For deler av porteføljen (beholdning av CDO – Collateralised Debt Obligations) foreligger det ikke observerbare markedspriser og banken har derfor benyttet alternative verdsettelsesmetoder i henhold til IFRS 39 for å fastsette virkelig verdi ("Fair Market Value") per 31.12.07 på de aktuelle verdipapirene.

I mangel av direkte priser på instrumentene, er brede markedsindekser benyttet. Disse følger svingningene i kredittmarkedene, og vurderes å reflektere relevant reprising av kredittrisiko i forhold til prising av de aktuelle typer verdipapir. Benyttede kredittindekser er "Itraxx Europe Investment Grade Index", "CDX North America Index", og "CMBX North America" (med relevant rating i forhold til bankens beholdning).

Ovennevnte alternative verdsettelsesmetode er benyttet på bankens beholdning av CDO med en vurdert markedsverdi per 31.12.07 på 297 mill kroner, som utgjør ca. 6 prosent av total beholdning sertifikater og obligasjoner.

Note 18 Finansielle derivater

Generell beskrivelse

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.

Opsjoner:

Avtale hvor selger gir kjøper en rett, men ikke en plikt til enten å selge eller kjøpe et finansielt instrument eller valuta før eller på et bestemt tidspunkt og til en forhåndsavtalt pris.

SpareBank 1 Nord-Norge inngår sikringsforretninger med anerkjente norske og utenlandske banker for å redusere egen risiko. Derivatforretninger er knyttet til ordinær bankvirksomhet og gjennomføres for å redusere risiko knyttet til bankens innlån i finansmarkedene, og for å avdekke og redusere risiko relatert til kunderettede

aktiviteter. Kun sikringer knyttet til bankens innlånsvirksomhet defineres som "virkelig verdi sikring" i henhold til IFRS standard IAS 39. Øvrig sikring defineres som ordinær regnskapsmessig sikring. Bankens benytter seg ikke av kontantstrømssikring.

Note 18 Finansielle derivater

Virkelig verdisikring

Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring var -26 mill kroner i 2007 og 0 i 2006. Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 23 mill kroner i 2007 og 0 i 2006.

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

Morbank og konsern

Valuta- og renteinstrumenter	2007			2006			2005		
Beløp i mill kroner	Kontrakts- sum	Virkelig verdi		Kontrakts- sum	Virkelig verdi		Kontrakts- sum	Virkelig verdi	
		Eiendeler	For- pliktelser		Eiendeler	For- pliktelser		Eiendeler	For- pliktelser

Til virkelig verdi over resultatet

Valutainstrumenter

Valutaterminer (forwards)	4 776	2	5	4 823	16	4	2 407	7	4
Valutabytteavtaler (swap)	7 622	10	3	14 764	23	30	7 147	13	10
Valutaopsjoner									
Sum ikke-standardiserte kontrakter	12 398	12	8	19 587	39	34	9 554	20	14
Standardiserte valutakontrakter (futures)				0	-	-	0	-	-
Sum valutainstrumenter	12 398	12	8	19 587	39	34	9 554	20	14

Renteinstrumenter

Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	8 302	101	58	8 849	86	93	3 158	22	67
Korte rentebytteavtaler (FRA)									
Andre rentekontrakter	725	112	131	942	254	240			
Sum ikke-standardiserte kontrakter	9 027	213	189	9 791	340	333	3 158	22	67
Standardiserte rentekontrakter (futures)				0	-	-	0	-	-
Sum renteinstrumenter	9 027	213	189	9 791	340	333	3 158	22	67

Sikring av innlån

Valutainstrumenter

Valutaterminer (forwards)									
Valutabytteavtaler (swap)									
Sum ikke-standardiserte kontrakter	0	-	-	0	-	-	0	-	-
Standardiserte valutakontrakter (futures)									
Sum valutainstrumenter	0	-	-	0	-	-	0	-	-

Renteinstrumenter

Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	6 239	51	100	7 967	70	5	11 643	220	276
Korte rentebytteavtaler (FRA)									
Andre rentekontrakter								229	229
Sum ikke-standardiserte kontrakter	6 239	51	100	7 967	70	5	11 643	449	505
Standardiserte rentekontrakter (futures)				0	-	-	0	-	-
Sum renteinstrumenter	6 239	51	100	7 967	70	5	11 643	449	505

Sum valuta- og renteinstrumenter

Sum rentederivater	15 266	264	289	17 758	410	338	14 801	471	586
Sum valutaswap og terminer	12 398	12	8	19 587	39	34	9 554	20	
Sum	27 664	276	297	37 345	449	372	24 355	491	586

Note 19 Kredittinstitusjoner – fordringer og gjeld

Morbank

31.12.06	Gj.sn. rentesats % 1)	31.12.07	Gj.sn. rentesats % 1)	Beløp i mill. kroner	31.12.07	Gj.sn. rentesats % 1)	31.12.06	Gj.sn. rentesats % 1)	31.12.05	Gj.sn. rentesats % 1)
----------	-----------------------------	----------	-----------------------------	----------------------	----------	-----------------------------	----------	-----------------------------	----------	-----------------------------

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

527	3,72 %	131	1,51 %	Utlån til og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	132	1,51 %	522	3,72 %	29	2,53 %
1 002	3,28 %	1 595	4,90 %	Utlån til og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	198	4,90 %	1	3,28 %	16	2,48 %
1 529	3,30 %	1 726	4,71 %	Totalt	330	4,64 %	523	3,43 %	45	2,48 %

Spesifisert på de vesentligste valutasorter

1 498		1 428		NOK	273		512		45	
4		145		GBP	28					
2		71		EUR	14					
10		37		USD						
		36		SEK						
15		10		Andre valutasorter	15		11			
1 529		1 726		Totalt	330		523		45	

Gjeld til kredittinstitusjoner

517	1,92 %	350	1,29 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	349	1,29 %	515	1,92 %	67	1,37 %
1 466	2,77 %	2 065	4,21 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	2 065	4,21 %	1 450	2,77 %	1 706	2,17 %
1 983	2,75 %	2 415	4,14 %	Totalt	2 414	4,14 %	1 965	2,75 %	1 773	2,13 %

Spesifisert på de vesentligste valutasorter

597				CHF					534	
314				EUR					281	
72				USD					64	
		5		JPY			4			
		1		DKK			1			
997		2 409		NOK	2 414		1 960		891	
3				Andre valutasorter					3	
1 983		2 415		Totalt	2 414		1 965		1 773	

1) Gjennomsnittlig rente er beregnet som sum årlige renter/snittvolum.

Note 20 Utlån til og fordringer på kunder

Morbank			Konsern		
31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06	31.12.05
Utlån fordelt på fordringstype					
0	0	Fordring ved factoring	108	86	66
0	0	Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing)	908	744	637
3 753	6 211	Kasse-/drifts- og brukskreditter	6 153	3 753	2 567
1 277	1 789	Byggelån	1 789	1 277	1 268
40 354	40 945	Nedbetalingslån	41 255	40 366	37 100
45 384	48 945	Brutto utlån og fordringer på kunder	50 213	46 226	41 638
362	296	Nedskrivninger	304	373	481
45 022	48 649	Netto utlån og fordringer på kunder (amortisert kost)	49 909	45 853	41 157
45 074	48 689	Netto utlån og fordringer på kunder (virkelig verdi)	49 949	45 905	41 263
Utlån fordelt på markeder					
30 189	31 356	Personmarkedet	31 983	30 563	27 074
15 010	17 010	Næringsmarkedet	17 601	15 478	14 379
185	579	Offentlig	629	185	185
45 384	48 945	Brutto utlån og fordringer	50 213	46 226	41 638
362	296	Nedskrivninger	304	373	481
45 022	48 649	Netto utlån og fordringer	49 909	45 853	41 157
Herav ansvarlig lånekapital					
42	43	Ansvarlig kapital i kredittinstitusjoner	0	0	0
20	0	Ansvarlig kapital i øvrige finansinstitusjoner	0	0	0
9	8	Øvrig ansvarlig kapital	8	9	10
71	51	Ansvarlig lånekapital bokført under utlån	8	9	10
Utlån til ansatte					
769	914	Lån til ansatte	914	769	621

Rentesubsidiering av ansatte føres ikke som egen driftskostnad, og inngår i bankens rentenetto.

Lånerenten til ansatte er 80 prosent av beste boliglånsrente til kunder.

31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06	31.12.05
Fordeling på risikogrupper					
Totale engasjementer					
26 843	12 923	Svært lav risiko	13 434	27 004	22 714
10 487	28 879	Lav risiko	29 379	10 742	8 981
10 968	11 075	Middels risiko	11 358	11 158	9 781
1 346	1 044	Høy risiko	1 120	1 434	1 127
1 571	1 392	Svært høy risiko	1 416	1 622	2 273
729	522	Mislighold	563	809	1 284
51 944	55 835	Totalt	57 270	52 769	46 160

Note 20 Utlån til og fordringer på kunder

Morbank			Konsern		
31.12.06	31.12.07	Beløp i mill. kroner	31.12.07	31.12.06	31.12.05
Forts. fordeling på risikogrupper					
Brutto utlån					
23 443	25 960	Svært lav risiko	26 335	23 691	20 290
9 167	11 112	Lav risiko	11 595	9 420	8 184
9 587	9 373	Middels risiko	9 649	9 771	8 910
1 177	889	Høy risiko	957	1 254	1 014
1 373	1 173	Svært høy risiko	1 197	1 423	2 070
637	439	Mislighold	480	667	1 171
45 384	48 945	Totalt	50 213	46 226	41 638
Individuelle nedskrivninger					
188	131	Mislighold	135	195	264
188	131	Totalt	135	195	264
Forventet årlig gjennomsnittlig netto tap					
5	4	Svært lav risiko	4	5	-
7	7	Lav risiko	7	7	1
32	25	Middels risiko	25	32	17
11	5	Høy risiko	5	11	4
40	27	Svært høy risiko	27	40	51
25	23	Mislighold	23	25	63
120	92	Totalt	92	120	136

Banken benytter klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i næringsporteføljen. Misligholdet defineres som overtrekk/restanse over 90 dager, eller når det finnes objektive bevis på hendelser som tilsier mislighold hos kunden. Det beregnes en misligholdssannsynlighet for hver kunde, basert på historiske regnskapsdata og anmerkningshistorikk, tilsvarende for privatkunder og da med utgangspunkt i likningstall og anmerkningshistorikk. Bankens har i dag ni klasser for friske engasjement og to klasser for misligholdte engasjement, basert på misligholdssannsynligheten til hver kunde. Hele porteføljen scores månedlig med bruk av automatisk datafangst og med utgangspunkt i objektive data. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og migrasjon. Porteføljens risiko er redusert ytterligere i 2007, der en større andel av bankens engasjement klassifiseres som lav og middels risiko. Dette har skjedd både som resultat av nyinnvilgelse og forbedringer i eksisterende portefølje. Totalt engasjement er definert som summen av saldo lån, garantiramme, ramme på kreditt samt påløpte renter.

Individuelle nedskrivninger 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 betalingsevne i henhold til standard satser og sikkerhetsdekning ved prising av risiko. Definisjonen av engasjement med høy risiko og tapsutsatte lån beregnes i forhold til misligholdssannsynlighet.

Andel engasjement med høy risiko utgjør 5,1 prosent i 2007. Andel tapsutsatte engasjement utgjør 0,6 prosent av bankens totale engasjement. Forventet gjennomsnittlig årlig netto tap over en konjunktursyklus er satt lik ett års forventet tap, slik dette er beregnet ved anvendelse av bankens klassifiseringssystem. Under en høykonjunktur, slik situasjonen har vært i 2007, ligger de faktiske årlige tap langt under det gjennomsnittlige tapsnivå. Under en fremtidig lavkonjunktur forventes tapene for det enkelte år likeledes å ville overstige det forventede gjennomsnittlige tap. Forventet tap er ett av parametrene i bankens prismodell ved beregning av anbefalt pris, utfra blant annet misligholdssannsynlighet og sikkerhet.

Note 20 Utlån til og fordringer på kunder

Morbank Utlån fordelt på geografiske områder

31.12.06		31.12.07		Beløp i mill kroner	31.12.07		31.12.06		31.12.05	
Brutto andel	Utlån	Brutto andel	Utlån		Brutto andel	Utlån	Brutto andel	Utlån	Brutto andel	Utlån
91 %	41 356	92 %	44 796	Nord-Norge inklusiv Svalbard	91 %	45 904	91 %	42 107	91 %	37 872
9 %	3 942	8 %	4 079	Øvrige fylker	8 %	4 239	9 %	4 033	9 %	3 680
0 %	86	0 %	70	Utlendet	0 %	70	0 %	86	0 %	86
100 %	45 384	100 %	48 945	Sum brutto utlån fordelt på geografiske områder	100 %	50 213	100 %	46 226	100 %	41 638

Konsern

Utlån fordelt på sektor og næring

Morbank Totalt engasjement

31.12.06	31.12.07		31.12.07	31.12.06	31.12.05
232	400	Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	403	232	0
428	529	Fylkeskommuner og kommuner	570	476	455
2 727	3 087	Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	3 197	2 819	2 696
22	21	Utvinning av råolje og naturgass	21	22	12
1 742	1 842	Industri og bergverk	1 983	1 814	1 607
1 482	1 789	Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	2 050	1 685	1 789
2 071	2 067	Varehandel, hotell- og restaurantdrift	2 261	2 187	2 075
1	0	Utenriks sjøfart og rørtransport	1	1	0
1 282	1 231	Transport ellers og kommunikasjon	1 464	1 417	1 515
7 485	8 381	Finansiering, eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting	8 199	7 243	6 709
1 876	1 955	Tjenesteytende næring ellers	1 994	1 903	750
1 434	1 861	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	1 828	1 434	1 063
54	53	Personmarked utland	53	54	93
31 108	32 619	Personmarked	33 246	31 482	27 396
51 944	55 835	Totalt	57 270	52 769	46 160

Konsern

Brutto utlån

21	398	Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	398	21	0
165	181	Fylkeskommuner og kommuner	231	213	228
2 483	2 831	Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	2 941	2 575	2 508
22	21	Utvinning av råolje og naturgass	21	22	12
1 272	1 359	Industri og bergverk	1 457	1 344	1 136
974	1 135	Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	1 376	1 178	1 177
1 580	1 559	Varehandel, hotell- og restaurantdrift	1 704	1 696	1 633
1	0	Utenriks sjøfart og rørtransport	1	1	0
1 075	1 050	Transport ellers og kommunikasjon	1 261	1 210	1 287
6 766	8 064	Finansiering, eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting	7 825	6 548	5 889
733	788	Tjenesteytende næring ellers	817	760	686
103	203	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	198	103	8
52	51	Personmarked utland	51	52	86
30 137	31 305	Personmarked	31 932	30 503	26 988
45 384	48 945	Totalt	50 213	46 226	41 638

Note 20 Utlån til og fordringer på kunder

Morbank			Konsern		
Individuelle nedskrivninger					
31.12.06	31.12.07		31.12.07	31.12.06	31.12.05
0	0	Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	0	0	0
0	0	Fylkeskommuner og kommuner	0	0	0
50	38	Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	38	52	94
0	0	Utvinning av råolje og naturgass	0	0	0
28	18	Industri og bergverk	18	30	31
8	4	Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	5	9	8
15	7	Varehandel, hotell- og restaurantdrift	7	15	33
0	0	Utenriks sjøfart og rørtransport	0	0	0
2	2	Transport ellers og kommunikasjon	2	2	3
28	18	Finansiering, eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting	19	29	38
3	2	Tjenesteytende næring ellers	2	3	4
0	0	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	0	0	0
0	0	Personmarked utland	0	0	0
54	42	Personmarked	44	55	53
188	131	Totalt	135	195	264

Forventet årlig gjennomsnittlig tap

0	0	Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	0	0	0
0	0	Fylkeskommuner og kommuner	0	0	0
23	13	Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	13	20	0
0	0	Utvinning av råolje og naturgass	0	0	0
4	4	Industri og bergverk	4	7	0
5	2	Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	2	5	0
13	5	Varehandel, hotell- og restaurantdrift	5	13	0
0	0	Utenriks sjøfart og rørtransport	0	0	98
6	3	Transport ellers og kommunikasjon	3	6	0
31	28	Finansiering, eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting	28	30	0
5	4	Tjenesteytende næring ellers	4	6	0
0	0	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	0	1	0
0	0	Personmarked utland	0	0	0
33	32	Personmarked	32	33	38
120	92	Totalt	92	120	136

Utlån til og fordringer på kunder knyttet til finansielle leieavtaler

Brutto fordringer knyttet til finansielle leieavtaler					
0	0	– Forfall innen 1 år	72	75	65
0	0	– Forfall 1–5 år	656	547	467
0	0	– Forfall etter 5 år	261	190	163
0	0	Totalt	989	812	695
0	0	Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	81	68	58
0	0	Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	908	744	637

Netto investeringer i finansielle leieavtaler kan analyseres på følgende måte

0	0	– Forfall innen 1 år	67	69	60
0	0	– Forfall 1–5 år	602	501	428
0	0	– Forfall etter 5 år	239	174	149
0	0	Totalt	908	744	637

Note 21 Tap på utlån og garantier

Morbank			Konsern		
2006	2007	Beløp i mill kroner	2007	2006	2005
-76	-58	Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-62	-73	-108
-36	-13	Periodens endring i gruppenedskrivninger	-13	-36	-25
87	105	Konstaterte tap som det tidligere er avsatt individuelle nedskrivninger for	110	87	176
4	5	Konstaterte tap som det tidligere ikke er avsatt individuelle nedskrivninger for	7	6	44
-27	-25	Inngang på tidligere nedskrevet utlån, garantier mv.	-25	-27	-22
-48	14	Sum tap på utlån og garantier	17	-43	65

Individuelle nedskrivninger

264	189	Individuelle nedskrivninger til dekning av tap på utlån og garantier per 01.01.	196	269	323
		+ Implementeringseffekt IFRS/ny utlånsforskrift			62
87	105	- Konstaterte tap i perioden på utlån og garantier hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	110	87	182
48	47	- Tilbakeføring av tidligere års nedskrivninger	49	48	63
15	51	+ Økning i nedskrivninger på engasjementer hvor det tidligere er gjort individuelle nedskrivninger	52	17	4
45	43	+ Nedskrivninger på engasjementer hvor det tidligere år ikke er gjort individuelle nedskrivninger	46	45	125
189	131	= Individuelle nedskrivninger til dekning av tap på utlån og garantier per 31.12.	135	196	269

Individuelle nedskrivninger på garantier, 1 mill kroner, er oppført i balansen per 31.12.07 som gjeld under "Andre forpliktelser".

Tilsvarende tall i 2006 er 1 mill kroner.

Gruppenedskrivninger

214	174	Gruppenedskrivninger for dekning av tap på utlån og garantier per 01.01.	178	217	321
		+ Implementeringseffekt IFRS/ny utlånsforskrift			-79
-40	-8	+ Periodens gruppenedskrivning for dekning av tap på utlån og garantier	-8	-39	-25
174	166	= Gruppenedskrivning for dekning av tap på utlån og garantier per 31.12.	170	178	217

Tap fordelt på sektor og næring

2006		2007		Sektor/næring	2007		2006		2005	
Andel tap	Tap	Andel tap	Tap		Andel tap	Tap	Andel tap	Tap	Andel tap	Tap
143 %	-30	0 %	0	Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	0 %	0	188 %	-30	18 %	16
14 %	-3	28 %	11	Industri og bergverk	26 %	11	19 %	-3	28 %	24
-19 %	4	8 %	3	Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	10 %	4	-25 %	4	0 %	0
-43 %	9	41 %	16	Varehandel, hotell- og restaurantdrift	38 %	16	-56 %	9	30 %	26
0 %	0	0 %	0	Utenriks sjøfart og rørtransport	0 %	0	0 %	0	0 %	0
-5 %	1	5 %	2	Transport ellers og kommunikasjon	5 %	2	-6 %	1	-1 %	-1
-57 %	12	18 %	7	Finansiering, eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting	19 %	8	-88 %	14	28 %	24
-14 %	3	5 %	2	Tjensteytende næringer ellers	5 %	2	-25 %	4	1 %	1
-110 %	23	15 %	6	Personmarked	17 %	7	-150 %	24	25 %	22
233 %	-49	-21 %	-8	Gruppenedskrivning næring	-19 %	-8	313 %	-50	-38 %	-33
-43 %	9	0 %	0	Gruppenedskrivning person	0 %	0	-69 %	11	9 %	8
0 %	0	0 %	0	Gruppenedskrivning (tap overtatte eiendommer)	0 %	0	0 %	0	0 %	0
100 %	-21	100 %	39	Tap på utlån til kunder	100 %	42	100 %	-16	100 %	87

	27		25	Inngått på tidligere konstaterte tap		25		27		22
	-48		14	Netto tap på utlån til kunder		17		-43		65

Note 21 Tap på utlån og garantier

Misligholdte og tapsutsatte engasjement morbank

	31.12.07	31.12.06	31.12.05	31.12.04	31.12.03
Misligholdte, ikke tapsutsatte engasjement	196	241	251	232	723
Tapsutsatte engasjement	326	519	711	773	424
Totalt misligholdte engasjement	522	760	962	1 005	1 147
Individuelle nedskrivninger	131	189	259	312	495
Renter ved reversering av diskonterte nedskrivninger	0	0	0	0	0
Netto misligholdte engasjement	391	571	703	693	652

Definisjon av mislighold er endret fra og med 31.12.04. Tall for 31.12.03 er ikke sammenlignbart mot seinere år.

	2007	2006	2005
Inntektsførte renter nedskrevne lån 1)	37	37	48

1) Inntektsført ordinær effektiv rente redusert med amortiseringseffekt av renter på individuelle nedskrivninger.
Tilsvarende beregning gjøres på lån med gruppenedskrivning etter gjennomsnittlig effektiv rente.

Misligholdte og tapsutsatte engasjement konsern

	31.12.07	31.12.06	31.12.05	31.12.04	31.12.03
Misligholdte, ikke tapsutsatte engasjement	216	241	251	232	723
Tapsutsatte engasjement	347	519	711	773	424
Totalt misligholdte engasjement	563	760	962	1 005	1 147
Individuelle nedskrivninger	135	196	269	323	503
Renter ved reversering av diskonterte nedskrivninger	0	0	0	0	0
Netto misligholdte engasjement	428	564	693	682	644

Definisjon av mislighold er endret fra og med 31.12.04. Tall for 31.12.03 er ikke sammenlignbart mot seinere år.

	2007	2006	2005
Inntektsførte renter nedskrevne lån 1)	37	37	48

1) Inntektsført ordinær effektiv rente redusert med amortiseringseffekt av renter på individuelle nedskrivninger.
Tilsvarende beregning gjøres på lån med gruppenedskrivning etter gjennomsnittlig effektiv rente.

Note 22 Innskudd fra kunder

Morbank					Konsern					
31.12.06		31.12.07		Beløp i mill kroner	31.12.07		31.12.06		31.12.05	
Andel	Innskudd	Andel	Innskudd		Andel	Innskudd	Andel	Innskudd	Andel	Innskudd
90 %	24 972	89 %	28 551	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	89 %	28 532	90 %	24 972	88 %	22 199
10 %	2 902	11 %	3 502	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	11 %	3 502	10 %	2 902	12 %	3 151
100 %	27 874	100 %	32 053	Sum innskudd	100 %	32 034	100 %	27 874	100 %	25 350
	1,86 %		3,32 %	Gjennomsnittlig rente 1)		3,32 %		1,86 %		1,25 %

Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring

1 %	277	1 %	257	Statsforvaltningen og trygdeforvaltningen	1 %	257	1 %	277	2 %	599
14 %	3 796	14 %	4 463	Fylkeskommuner og kommuner	14 %	4 463	14 %	3 796	11 %	2 854
3 %	796	3 %	1 036	Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	3 %	1 036	3 %	796	3 %	765
0 %	0	0 %	1	Utvinning av råolje og naturgass	0 %	1	0 %	0	0 %	1
2 %	644	2 %	642	Industri og bergverk	2 %	642	2 %	643	2 %	405
4 %	1 202	5 %	1 461	Bygg og anlegg, kraft- og vannforsyning	5 %	1 461	4 %	1 202	4 %	949
5 %	1 273	5 %	1 460	Varehandel, hotell- og restaurantdrift	5 %	1 460	5 %	1 273	5 %	1 177
0 %	9	0 %	12	Utenriks sjøfart og rørtransport	0 %	12	0 %	9	0 %	4
2 %	635	2 %	792	Transport ellers og kommunikasjon	2 %	792	2 %	635	3 %	770
8 %	2 333	10 %	3 155	Finansiering, eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting	10 %	3 154	8 %	2 333	7 %	1 741
6 %	1 704	6 %	1 872	Tjenesteytende næringer ellers	6 %	1 872	6 %	1 704	6 %	1 529
53 %	14 762	50 %	16 076	Personmarked	50 %	16 076	53 %	14 763	55 %	13 861
1 %	189	1 %	204	Utlendet	1 %	204	1 %	189	1 %	183
1 %	254	2 %	622	Forsikring, verdipapirfond og andre finansielle foretak	2 %	604	1 %	254	2 %	512
100 %	27 874	100 %	32 053	Sum innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring	100 %	32 034	100 %	27 874	100 %	25 350

Innskudd fordelt på geografiske områder

94 %	26 292	93 %	29 963	Nord-Norge inklusiv Svalbard	93 %	29 944	94 %	26 292	94 %	23 761
5 %	1 393	6 %	1 856	Øvrige fylker	6 %	1 856	5 %	1 393	5 %	1 406
1 %	189	1 %	234	Utlendet	1 %	234	1 %	189	1 %	183
100 %	27 874	100 %	32 053	Sum innskudd fordelt på geografiske områder	100 %	32 034	100 %	27 874	100 %	25 350

1) Gjennomsnittlig rente er beregnet som sum årlige renter/snittvolum.

Note 23 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Morbank			Konsern		
31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06	31.12.05
2 068	3 349	Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak	3 349	2 068	2 991
16 673	16 316	Obligasjonsgjeld	16 316	16 673	12 677
18 741	19 665	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	19 665	18 741	15 668
3,06 %	4,94 %	Gjennomsnittlig renter sertifikater	4,94 %	3,06 %	2,14 %
3,10 %	4,57 %	Gjennomsnittlig rente obligasjonsgjeld	4,57 %	3,10 %	2,29 %
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt					
		2006			3 085
3 517		2007		3 517	3 546
2 940	2 938	2008	2 938	2 940	2 441
3 202	4 619	2009	4 619	3 202	1 990
3 338	4 660	2010	4 660	3 338	2 538
4 151	2 769	2011	2 769	4 151	
	1 044	2012	1 044		
	420	2013	420		
	199	2016 og senere	199		
	-23	Effekt omregning til markedsverdi obligasjoner – sikringsbokføring	-23		
-475	-310	Egenbeholdning obligasjonsinnlån	-310	-475	-923
16 673	16 316	Obligasjonsgjeld og andre langsiktige låneopptak	16 316	16 673	12 677
Gjeld fordelt på vesentlige valutaer					
10 818	10 518	NOK	10 518	10 818	8 225
5 855	5 798	EUR	5 798	5 855	4 452
16 673	16 316	Sum gjeld fordelt på vesentlige valutaer	16 316	16 673	12 677

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året inkludert eventuelle rente- og valutaswapper i prosent av gjennomsnittlig verdipapirbeholdning.

Note 24 Ansvarlig lånekapital

Morbank			Konsern		
31.12.06	31.12.07	Forfallsstruktur	31.12.07	31.12.06	31.12.05
		<i>Beløp i mill kroner</i>			
Tidsbegrenset					
307	300	2013 fast rente 6,03 (Call opsjon 2008)	300	307	300
232	232	2013 3 mnd Nibor + 1,35 (Call opsjon 2008)	232	232	232
413	410	2015 3 mnd Euribor + 0,45 (Call opsjon 2010) EUR	410	413	400
	-1	- Over-/underkurs ansvarlig lån	-1		
	-13	- Valuta agio tidsbegrenset	-13		
952	928	Sum tidsbegrenset	928	952	932
Evigvarende					
Fondsobligasjoner:					
370	370	2033 6 mnd libor + margin (USD 60 mill)(Call opsj. 2013)	370	370	370
52	-44	- Fondsobligasjon valuta agio	-44	52	-13
422	326	Sum fondsobligasjon	326	422	357
1 374	1 254	Sum ansvarlig lånekapital	1 254	1 374	1 289
4,31 %	4,85 %	Gjennomsnittlig rente NOK	4,85 %	4,31 %	4,00 %
7,30 %	6,89 %	Gjennomsnittlig rente USD	6,89 %	7,30 %	7,00 %

Note 25 Andre forpliktelser

Morbank			Konsern		
31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06	31.12.05
429	357	Annen gjeld	390	522	347
428	442	Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	536	514	465
159	119	Avsetning påløpte kostnader/forpliktelser	125	166	205
1 016	918	Sum andre forpliktelser	1 051	1 202	1 017

Annen gjeld

36	24	Kreditorer	27	17	21
189	132	Påløpt skatt sist år	142	194	163
16	18	Skattetrekk	22	16	17
0	65	Vedtatte utbetalinger fra gavefondet	65	0	0
188	118	Øvrig gjeld	134	295	148
429	357	Sum annen gjeld	390	522	348

Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter

93	88	Påløpte personalkostnader	88	93	101
321	343	Påløpte renter	432	321	286
14	11	Øvrig periodiseringer	16	100	77
428	442	Sum påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	536	514	465

Avsetning påløpte kostnader/forpliktelser

157	119	Pensjonsforpliktelser (se note 26)	123	164	198
2	0	Øvrige periodiseringer	2	2	7
159	119	Sum avsetning påløpte kostnader/forpliktelser	125	166	205

Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter

383	428	Avsetning per 01.01.	514	466	484
6 757	16 083	Ekstra avsetning ført over resultatet 1)	16 083	6 757	2 799
6 712	16 069	Brukt i løpet av året av tidligere avsatt 1)	16 061	6 709	2 818
428	442	Avsetning per 31.12.	536	514	465

1) Økning i omsetning skyldes nytt edb-system ved Kapitalmarked (2007) som tilbakefører eksisterende avsetning og reetablering ved periodeslutt.

Pantstillelser

Pantstillelse 2007	2 581
Tilhørende forpliktelse 2007	0
Pantstillelse 2006	3 350
Tilhørende forpliktelse 2006	0

Obligasjoner og sertifikater er pantsatt som sikkerhet for D-lån/trekkrettighet i Norges Bank.

Forpliktende avtaler om anskaffelser av eiendom, anlegg og utstyr

Per 31.12.07 hadde konsernet ikke inngått vesentlige forpliktende avtaler om anskaffelse av eiendom, anlegg og utstyr. Gjennom datterselskapet SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS har konsernet kommitert seg for aksjekjøp i størrelsesorden 20 mill kroner.

Pågående rettstvister

Per 31.12.07 har konsernet ikke foretatt avsetninger for pågående rettstvister.

Note 26 Pensjoner

Pensjonsforpliktelser

SpareBank 1 Nord-Norge har kollektive tjenestepensjonsordninger for sine ansatte. SpareBank 1 Nord-Norge er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Pensjonsordningene tilfredsstiller kravene i denne lov.

I 2006 etablerte konsernet innskuddspensjonsordning. Ordningen er tegnet hos SpareBank 1 Forsikring. Ansatte som var medlem i ytelsespensjonsordningen fikk tilbud om å flytte til innskuddspensjonsordning. Fra 01.07.06 er alle nytilsatte meldt inn i innskuddspensjonsordningen.

Ytelsespensjonsordningen er fra 01.07.06 en lukket ordning for de som valgte å beholde sitt medlemskap i denne ordningen. Ytelsespensjonsordningen administreres i egen pensjonskasse som forvalter pensjonsmidlene innenfor de retningslinjer som gjelder for pensjonskasser. Full pensjon i ytelsespensjonsordningen krever 30 års opptjening og gir rett til alderspensjon på differansen mellom 70 prosent lønn ved fratredelse og beregnet ytelse fra Folketrygden. 01.07.06 gjennomførte konsernet en planendring i ytelsespensjonsordningen. Ved beregning av pensjon fra Folketrygden er det lagt til grunn 1 G ved beregning av grunnpensjon. Fra og

01.01.08 endres pensjonsordningen ved at ektefellepensjon faller bort. Denne planendringen er hensyntatt i beregningene per 31.12.07. Konsernets forpliktelse og midler i Pensjonskassen vil som følge av dette bli redusert. Pensjonsalderen er 67 år. Ordningen er tilpasset Lov om foretakspensjon.

I tillegg til pensjonsforpliktelsen som forvaltes av pensjonskassen, har banken egen pensjonsforsikring i annet forsikringsselskap for ansatte hvor ordinær lønn overstiger 12 G.

Ved verdsettelse av pensjonsmidlene, og ved måling av påløpte forpliktelser, benyttes estimerte verdier. Disse estimatene korrigeres hvert år i samsvar med oppgave over pensjonsmidlenes flytteverdi og aktuarberegninger av forpliktelsens størrelse. Både verdien av pensjonskassens forpliktelser, pensjonsforsikring i annet forsikringsselskap og de usikrede forpliktelsene er medtatt i beregningene nedenfor.

Pensjonsberegningene for 2007 er foretatt med bakgrunn i internasjonale regnskapsstandarder (IAS 19). Konsernet fører estimatavvik etter korridorløsning med årlige amortiseringer.

Morbank			Konsern		
31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06	31.12.05
Netto pensjonsforpliktelse i balansen					
998	730	Nåverdi av fremtidige pensjonsforpliktelser	756	1 033	850
544	539	Estimert verdi av pensjonsmidler	560	563	569
454	191	Netto pensjonsforpliktelse i fondsbaserte ordninger	196	470	281
313	84	Ikke-innregnede estimatavvik (eventuelle aktuarielle gevinster og tap)	86	324	99
16	12	Arbeidsgiveravgift	13	18	16
157	119	Netto pensjonsforpliktelse i balansen	123	164	198

2006	2007		2007	2006	2005
Periodens pensjonskostnad					
31	28	Ytelsesbasert pensjon opptjent i perioden	30	34	29
39	40	Rentekostnad påløpt pensjonsforpliktelse	42	40	37
-30	-27	Forventet avkastning på pensjonsmidler	-28	-31	-33
9	19	Estimatavvik innregnet i perioden	20	9	0
-15	0	Effekter av endret pensjonsplan	0	-16	0
34	60	Netto ytelsesbasert pensjonskostnad uten arbeidsgiveravgift	64	36	33
3	3	Periodisert arbeidsgiveravgift	4	3	2
37	63	Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad	68	39	35
-10	-42	Curtailment/settlement	-46	-12	0
12	9	Øvrig pensjonskostnad	9	12	16
39	30	Total pensjonskostnad inkludert arbeidsgiveravgift	31	39	51

Faktisk avkastning på pensjonsmidler i 2007 var 8,17 prosent (2006: 8,29 prosent.)

Note 26 Pensjoner

Morbank			Konsern		
31.12.06	31.12.07		31.12.07	31.12.06	31.12.05
Bevegelse i netto pensjonsforpliktelse i balansen					
183	157	Netto pensjonsforpliktelse i balansen 01.01.	164	198	223
37	64	Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad	68	39	21
-10	-35	Curtailment/settlement	-39	-15	0
-7	-9	Utbetalt over drift	-9	-8	-6
-46	-58	Innbetalt pensjonspremie ytelsesbaserte ordninger	-61	-50	-40
157	119	Netto pensjonsforpliktelse i balansen 31.12.	123	164	198
Forutsetninger					
4,50 %	4,80 %	Diskonteringsrente	4,80 %	4,50 %	4,50 %
5,50 %	5,80 %	Forventet avkastning på midlene	5,80 %	5,50 %	5,50 %
3,80 %	3,80 %	Fremtidig lønnsutvikling	3,80 %	3,80 %	3,00 %
3,80 %	3,80 %	G-regulering	3,80 %	3,80 %	2,75 %
3,80 %	2,50 %	Pensjonsregulering	2,50 %	3,80 %	2,75 %
5,10 %	6,00 %	Arbeidsgiveravgift forpliktelse	6,00 %	5,10 %	14,10 %
11,70 %	6,00 %	Arbeidsgiveravgift kostnad	6,00 %	11,70 %	9,50 %
2,00 %	0,00 %	Frivillig avgang	0,00 %	2,00 %	2,00 %
30,00 %	50,00 %	Forventet AFP-uttak fra 62 år	50,00 %	30,00 %	30,00 %
K1963	K2005	Dødelighet, giftemålsannsynlighet etc.	K2005	K1963	K1963
IR2003	IR2003	Uførhet	IR2003	IR2003	IR2003
996	970	Antall ansatte som er omfattet av ordningen	1 006	1 019	1 144

Note 27 Kapitaldekning

Morbank			Konsern		
31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06	31.12.05
NRS				NRS	NRS
Kjernekapital					
792	841	Grunnfondskapital	841	792	792
8	76	Overkursfond	76	8	8
1 883	2 121	Sparebankens Fond	2 270	2 002	1 683
197	205	Utljevningsfond	204	197	151
186	164	Gavefond	164	186	102
3 066	3 407	Sum balanseført egenkapital	3 555	3 185	2 736
377	326	Fondsobligasjon	326	377	406
		Overfinansiering pensjonsforpliktelse		0	0
-83	-20	Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-15	-84	-105
	-358	Ansvarlig kapital i finansinstitusjoner	-395		
	-162	Fradrags justert forventet tapt beløp	-129		
3 360	3 193	Sum kjernekapital	3 342	3 478	3 037
Tilleggskapital					
0	0	Evigvarende ansvarlig kapital	0	0	0
945	928	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	928	944	931
691	-358	Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-395	-124	0
	-162	Fradrags justert forventet tapt beløp	-129		
		Kapitaldekningsreserve		-610	-504
3 614	3 601	Netto ansvarlig kapital	3 746	3 688	3 464
33 522	35 968	Eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen	37 585	34 330	30 394
432	707	Poster utenfor balansen som ikke inngår i handelsporteføljen	707	432	836
1 839	2 039	Valutarisiko og poster i handelsporteføljen	2 225	1 939	1 511
Fradrags for:					
-691	-716	Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-47	-124	0
-462	-296	Nedskrivninger	-304	-373	-487
		Kapitaldekningsreserve	-742	-610	-504
34 640	37 702	Totalt beregningsgrunnlag	39 424	35 594	31 750
	35 817	Totalt beregningsgrunnlag etter IRB	37 453		
10,43 %	10,05 %	Kapitaldekning	10,00 %	10,36 %	10,91 %
9,70 %	8,91 %	herav kjernekapital	8,92 %	9,77 %	9,57 %
0,73 %	1,14 %	herav tilleggskapital	1,08 %	0,59 %	1,34 %

Tall for 2007 er beregnet etter IRB. Tall for 2006 og 2005 er beregnet med bakgrunn i God Norsk Regnskapsskikk (NRS), og er ikke omregnet etter IFRS.

Note 28 Nærstående parter

Morselskap	Datterselskaper	Tilknyttede selskaper	Felleskontrollerte virksomheter
SpareBank 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	ANS Bygginvestorer I, u.a.	SpareBank 1 Gruppen AS
	EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS		SpareBank 1 Boligkreditt AS
	SpareBank 1 Nord-Norge Securities ASA		SpareBank 1 Utvikling DA
	Eiendomsdrift AS		
	SpareBank 1 Nord-Norge Invest AS		

Mellomregningsforhold med datterselskaper

Resultatposter morselskap

Beløp i mill kroner	2007	2006
Mottatte renter og lignende inntekter av utlån og fordringer fra datterselskaper	83	51
Innskuddsrenter til datterselskaper	10	7
Aksjeutbytte	40	14
Opptjent provisjon formidling salgspantlån	2	0
Andre gebyrer og provisjonskostnader	4	4
Andre driftskostnader	50	45

Det utføres enkelte administrative tjenester i morbanken, bl.a. lønningstjenester, for datterselskaper i konsernet.

Balanseposter morselskap

Utlån	1 828	1 389
Innskudd	203	222
Annen gjeld og påløpte kostnader	2	2
Fordring på utbytte	0	0

Salgspantlån formidlet til SpareBank 1 Finans per 31.12.07 var 345 mill kroner.

Totalt formidlet i 2007 var 369 mill kroner.

SpareBank 1 Nord-Norge Securities eier 709 grunnfondsbevis (NONG) i SpareBank 1 Nord-Norge per 31.12.07.

Mellomregningsforhold med tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Resultatposter morselskap

Beløp i mill kroner	2007	2006
Mottatte renter og lignende inntekter av utlån og fordringer	13	3
Innskuddsrenter	3	1
Aksjeutbytte	20	18

Balanseposter morselskap

Utlån	130	88
Innskudd	311	5

Transaksjoner mellom morbank og felleskontrollerte virksomheter

Som deltaker i SpareBank 1-alliansen gjennomføres forskjellige transaksjoner mellom morbank og de felleskontrollerte virksomheter. De transaksjoner som foretas inngår som en del av ordinær virksomhet og skjer til ordinære markedspriser. De vesentligste transaksjonene er som følger:

- Kjøp av drifts- og vedlikeholdstjenester av IT systemer, samt utviklingstjenester fra SpareBank 1 Utvikling DA til henholdsvis kr 62 mill og kr 63 mill i 2007 og 2006.
- Salg av forsikringsprodukter og spareprodukter med forsikringselement for SpareBank 1 Gruppen AS for henholdsvis 508 mill kroner og 352 mill kroner i 2007 og 2006.
- Utlån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS per 31.12.07 2 329 mill kroner
 Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt AS i 2007 5 mill kroner
 SpareBank 1 Boligkreditt AS innskudd i SpareBank 1 Nord-Norge 305 mill kroner

Note 29 Hendelser etter balansedagen

Det er foreslått å utdele utbytte på 160 mill kroner og konsernbidrag til datterselskaper på 6 mill kroner. Forslaget er ikke vedtatt per balansedagen, og er derfor ikke balanseført som gjeld på balansedagen.

Note 30 Oppkjøp av virksomheter

SpareBank 1 Nord-Norge har gjennom 2007 ikke ervervet selskaper som isolert sett eller totalt sett er vesentlige for banken. SpareBank 1 Nord-Norge inngikk i desember 2007 intensjonsavtale med Tavrishesky Bank i St. Petersburg om kjøp av en eierandel på 10 prosent i

Tavrishesky Bank. Det tas sikte på at Tavrishesky Banks filial i Murmansk skal skilles ut og omgjøres til egen bank der SpareBank 1 Nord-Norge skal eie 75 prosent og Tavrishesky Bank 25 prosent.

Note 31 Garantier

Morbank

Konsern

Fordeling av garantiansvar

31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06	31.12.05
600	588	Betalingsgarantier	588	600	563
254	264	Kontraktsgarantier	264	254	250
4	3	Lånegarantier	3	4	4
1	1	Garantier for skatter	1	1	0
157	203	Annet garantiansvar	203	157	173
26	26	Garanti overfor Bankenes sikringsfond	26	26	26
1 042	1 085	Sum garantiansvar	1 085	1 042	1 016

Garantier fordelt på sektor og næring

7	32	Jordbruk, skogbruk, fiske, fangst og oppdrett	32	7	13
		Utvinning av råolje og naturgass			
90	101	Industri og bergverk	101	90	148
233	247	Bygg og anlegg, kraft- og vannforsyning	247	233	264
156	170	Varehandel, hotell- og restaurantdrift	170	156	151
		Utenriks sjøfart og rørtransport			
126	97	Transport ellers og kommunikasjon	97	126	114
306	326	Finansiering, eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting	326	306	233
28	54	Tjenesteytende næringer ellers	54	28	34
		Kommuner			
29	30	Personmarked	30	29	33
975	1 057	Sum garantier	1 057	975	990

67	28	Finansinstitusjoner	28	67	26
1 042	1 085	Sum garantier fordelt på sektor og næring	1 085	1 042	1 016

Garantier fordelt på geografiske områder

1 021	1 068	Nord-Norge inklusiv Svalbard	1 068	1 021	967
21	17	Øvrige fylker	17	21	49
1 042	1 085	Sum garantier fordelt på geografiske områder	1 085	1 042	1 016

Note 32 Forfallsanalyse av eiendeler og gjeld

Tabellen nedenfor viser en analyse av hvorvidt eiendeler og forpliktelser har forfallstidspunkt innenfor ett år eller ikke etter balansedagen.

Morbank

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	over 5 år	Totalt
31.12.07						
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	2 484	0	0	0	0	2 484
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	131	198	1 397	0	0	1 726
Utlån til og fordringer på kunder	6 428	397	3 496	8 016	30 608	48 945
Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder	0	0	0	-130	0	-130
Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder	0	0	0	-166	0	-166
Netto utlån til kunder	9 043	595	4 893	7 720	30 608	52 859
Verdipapirer – holdt for trading	0	0	0	9	5	14
Verdipapirer – utpekt til virkelig verdi over resultatregnskapet	0	0	129	3 770	943	4 842
Derivater	276	0	0	0	0	276
Verdipapirer – tilgjengelig for salg	0	0	423	0	0	423
Verdipapirer – holde til forfall	0	0	0	0	0	0
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	944	944
Immaterielle eiendeler	0	0	20	0	0	20
Eiendom, anlegg og utstyr	0	0	0	0	125	125
Eiendel ved skatt	0	0	0	0	0	0
Andre eiendeler	0	0	665	0	0	665
Sum eiendeler	9 319	595	6 130	11 499	32 625	60 168

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	1 126	318	0	171	800	2 415
Innskudd fra og gjeld til kunder	31 954	20	4	75	0	32 053
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	2 160	3 970	12 916	619	19 665
Derivater	297	0	0	0	0	297
Forpliktelser ved utsatt skatt	132	0	0	0	0	132
Forpliktelser ved periodeskatt	0	0	0	0	0	0
Andre forpliktelser	224	0	443	119	0	786
Ansvarlig lånekapital	0	0	300	398	556	1 254
Sum gjeld	33 733	2 498	4 717	13 679	1 975	56 602

Note 32 Forfallsanalyse av eiendeler og gjeld

Konsern

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	over 5 år	Totalt
31.12.07						
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	2 484	0	0	0	0	2 484
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	132	198	0	0	0	330
Utlån til og fordringer på kunder	6 428	397	3 496	8 784	31 108	50 213
Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder	0	0	0	-134	0	-134
Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder	0	0	0	-170	0	-170
Netto utlån til kunder	9 044	595	3 496	8 480	31 108	52 723
Verdipapirer – holdt for trading	0	0	0	9	4	13
Verdipapirer – utpekt til virkelig verdi over resultatregnskapet	0	0	129	3 770	943	4 842
Derivater	276	0	0	0	0	276
Verdipapirer – tilgjengelig for salg	0	0	548	0	0	548
Verdipapirer – holde til forfall	0	0	0	0	0	0
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0	1 098	1 098
Immaterielle eiendeler	0	0	15	0	0	15
Eiendom, anlegg og utstyr	0	0	0	0	532	532
Eiendel ved skatt	0	0	0	0	0	0
Andre eiendeler	0	0	772	0	0	772
Sum eiendeler	9 320	595	4 960	12 259	33 685	60 819

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	1 126	318	0	171	800	2 415
Innskudd fra og gjeld til kunder	31 954	20	4	75	0	32 053
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	2 160	3 970	12 917	619	19 665
Derivater	297	0	0	0	0	297
Forpliktelser ved utsatt skatt	132	0	0	0	0	132
Forpliktelser ved periodeskatt	0	0	0	0	0	0
Andre forpliktelser	224	0	443	119	113	899
Ansvarlig lånekapital	0	0	300	398	556	1 254
Sum gjeld	33 733	2 498	4 717	13 680	2 088	56 715

Note 32 Forfallsanalyse av eiendeler og gjeld

Restløpetid på eiendels- og gjeldsposter gruppert på gjenværende løpetid

Morbank

Beløp i mill kroner	Valuta	0–30 dager	1–3 mnd	3–12 mnd	1–5 år	over 5 år	ufordelt	Totalt
31.12.06								
Stat og statsgaranterte sertifikater	NOK		198	290				488
	utl.valuta							
Andre omsettelige sertifikater	NOK							
	utl.valuta							
Ihendehaverobligasjoner	NOK				1 696	434		2 130
	utl.valuta			41	1 498	645		2 184
Utlån kredittinstitusjoner	NOK	961				40		1 001
	utl.valuta							
Utlån kunder 1)	NOK	4 069	486	3 229	8 305	28 185		44 274
	utl.valuta				821	309		1 130
Øvrig portefølje	NOK/utl.val.						3 372	3 372
Sum eiendelsposter		5 030	684	3 560	12 320	29 613	3 372	54 579

Innskudd kredittinstitusjoner	NOK	817			182			999
	utl.valuta	346	640					986
Innskudd kunder	NOK	27 624			48			27 672
	utl.valuta		199					199
Omsettelige sertifikater	NOK		868	1 200				2 068
	utl.valuta							
Ihendehaverobligasjoner	NOK		1 145	2 066	6 525	1 150		10 886
	utl.valuta			248	5 271	333		5 852
Andre lån kredittinstitusjoner	NOK							
	utl.valuta							
Ansvarlig lånekapital	NOK				300	232		532
	utl.valuta					789		789
Øvrig portefølje	NOK/utl.val.						4 596	4 596
Sum gjeld og egenkapital		28 787	2 852	3 514	12 326	2 504	4 596	54 579

1) Kasse-, drifts- og brukskreditter er plassert i løpetidsbånd inntil 1 måned.

Note 32 Forfallsanalyse av eiendeler og gjeld

Konsern

Beløp i mill kroner	Valuta	0–30 dager	1–3 mnd	3–12 mnd	1–5 år	over 5 år	ufordelt	Totalt
31.12.06								
Stat og statsgaranterte sertifikater	NOK		198	290				488
	utl.valuta							
Andre omsettelige sertifikater	NOK							
	utl.valuta				1 699	434		2 133
Ihendehaverobligasjoner	NOK			41	1 498	645		2 184
	utl.valuta							
Utlån kredittinstitusjoner	NOK							
	utl.valuta							
Utlån kunder 1)	NOK	4 167	499	3 293	9 124	28 013		45 096
	utl.valuta				821	309		1 130
Øvrig portefølje	NOK/utl.val.						3 931	3 931
Sum eiendelsposter		4 167	697	3 624	13 142	29 401	3 931	54 962

Innskudd kredittinstitusjoner	NOK	797			182			979
	utl.valuta	346	640					986
Innskudd kunder	NOK	27 537			48			27 585
	utl.valuta		199					199
Omsettelige sertifikater	NOK		868	1 200				2 068
	utl.valuta							
Ihendehaverobligasjoner	NOK		1 145	2 066	6 441	1 150		10 802
	utl.valuta			248	5 271	333		5 852
Andre lån kredittinstitusjoner	NOK							
	utl.valuta							
Ansvarlig lånekapital	NOK				300	232		532
	utl.valuta					789		789
Øvrig portefølje	NOK/utl.val.						5 170	5 170
Sum gjeld og egenkapital		28 680	2 852	3 514	12 242	2 504	5 170	54 962

1) Kasse-, drifts- og brukskreditter er plassert i løpetidsbånd inntil 1 måned.

Note 33 Maksimal kredittrisikoeksponering, ikke hensyntatt pantestillelser

Tabellen nedenfor viser maksimalt eksponering mot kredittrisiko for komponentene i balansen, inkludert derivater. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantestillelser og tillatte motregninger.

Morbank			Konsern	
31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06
Eiendeler				
823	2 484	Kontanter og fordringer på sentralbanker	2 484	823
1 529	1 726	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	330	523
45 384	48 945	Utlån til og fordringer på kunder	50 213	46 226
188	130	– Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder	134	195
174	166	– Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder	170	178
45 022	48 649	Netto utlån til og fordringer på kunder	49 909	45 853
490	423	Aksjer og andeler	547	549
4 804	4 856	Sertifikater og obligasjoner	4 856	4 804
449	276	Finansielle derivater	276	449
123	227	Investering i konsernselskaper		
620	717	Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	1 098	785
95	125	Eiendom, anlegg og utstyr	567	506
83	20	Immaterielle eiendeler	15	84
541	665	Andre eiendeler	737	586
54 579	60 168	Sum eiendeler	60 819	54 962
Gjeld				
1 042	1 085	Betingete forpliktelser	1 085	1 042
4 423	4 186	Ubenyttede kreditter	4 186	4 423
953	953	Lånetilsagn	953	953
15	20	Andre engasjement	45	15
6 433	6 244	Sum finansielle garantistillelser	6 269	6 433
61 012	66 412	Total kredittrisikoeksponering	67 088	61 395

Kredittrisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på geografiske områder

31.12.06	31.12.07	Beløp i mill kroner	31.12.07	31.12.06
Bank aktiviteter				
50 934	55 836	Nord-Norge, inklusiv Svalbard	56 352	51 226
4 127	4 950	Landet for øvrig	5 110	4 218
208	72	Utlandet	72	208
55 269	60 858	Totalt	61 534	55 652
Aktiviteter kapitalmarked				
3 690	3 359	Norge	3 359	3 690
1 689	1 825	Europa/Asia	1 825	1 689
364	370	USA	370	364
5 743	5 554	Totalt	5 554	5 743
61 012	66 412	Totalt fordelt på geografiske områder	67 088	61 395

Note 34 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

Morbank

Verken misligholdt eller nedskrevet	Noter	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Mislig- holdt eller individuelt nedskrevet	Sum
-------------------------------------	-------	------------------	------------	----------------	------------	------------------	--	-----

Beløp i mill kroner

2007

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	19							
---	----	--	--	--	--	--	--	--

Utlån til og fordringer på kunder

PM	20	19 180	5 940	5 011	472	612	141	31 356
BM	20	6 644	4 880	4 600	448	664	353	17 589

Utlån til og fordring på kunder og kreditt- institusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning								
Sum		25 825	10 820	9 611	919	1 277	493	48 945

Finansielle investeringer

Noterte statsobligasjoner	17							
Noterte andre obligasjoner	17	1 342	1 421	385	34			3 182
Unoterte obligasjoner	17	191	121	1 211	150			1 673
Sum		1 533	1 542	1 596	185			4 856

Totalt		27 358	12 362	11 207	1 104	1 277	493	53 800
---------------	--	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	------------	---------------

2006

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	19							
---	----	--	--	--	--	--	--	--

Utlån til og fordringer på kunder

PM	20	18 201	5 413	5 189	570	629	186	30 189
BM	20	6 046	2 694	4 470	647	822	514	15 195

Utlån til og fordring på kunder og kreditt- institusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning								
Sum		24 247	8 108	9 659	1 218	1 451	701	45 384

Finansielle investeringer

Noterte statsobligasjoner	17	488						488
Noterte andre obligasjoner	17	898	1 345	536	80			2 859
Unoterte obligasjoner	17	122	108	1 115	113			1 457
Sum		1 507	1 453	1 650	194			4 804

Totalt		25 755	9 561	11 309	1 411	1 451	701	50 188
---------------	--	---------------	--------------	---------------	--------------	--------------	------------	---------------

Note 34 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

Konsern

Verken misligholdt eller nedskrevet	Noter	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Mislig- holdt eller individuelt nedskrevet	Sum
-------------------------------------	-------	------------------	------------	----------------	------------	------------------	--	-----

Beløp i mill kroner

2007

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	19							
---	----	--	--	--	--	--	--	--

Utlån til og fordringer på kunder

PM	20	19 477	6 119	5 113	497	621	156	31 983
BM	20	6 744	5 172	4 767	490	679	378	18 230

Utlån til og fordring på kunder og kreditt- institusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning								
Sum		26 222	11 291	9 880	986	1 301	533	50 213

Finansielle investeringer

Noterte statsobligasjoner	17							
Noterte andre obligasjoner	17	1 342	1 421	385	34			3 182
Unoterte obligasjoner	17	191	121	1 211	150			1 673
Sum		1 533	1 542	1 596	185			4 856

Totalt		27 755	12 833	11 476	1 171	1 301	533	55 068
---------------	--	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	------------	---------------

2006

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	19							
---	----	--	--	--	--	--	--	--

Utlån til og fordringer på kunder

PM	20	18 395	5 490	5 245	593	644	195	30 563
BM	20	6 120	2 862	4 592	698	855	534	15 663

Utlån til og fordring på kunder og kreditt- institusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning								
Sum		24 515	8 353	9 837	1 292	1 499	730	46 226

Finansielle investeringer

Noterte statsobligasjoner	17	488						488
Noterte andre obligasjoner	17	898	1 345	536	80			2 859
Unoterte obligasjoner	17	122	108	1 115	113			1 457
Sum		1 507	1 453	1 650	194			4 804

Totalt		26 023	9 806	11 487	1 485	1 499	730	51 030
---------------	--	---------------	--------------	---------------	--------------	--------------	------------	---------------

Note 34 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

Konsern

Verken misligholdt eller nedskrevet	Noter	Svært lav risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Svært høy risiko	Mislig- holdt eller individuelt nedskrevet	Sum
-------------------------------------	-------	------------------	------------	----------------	------------	------------------	--	-----

Beløp i mill kroner

2005

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	19							
---	----	--	--	--	--	--	--	--

Utlån til og fordringer på kunder

PM	20	15 503	5 008	4 527	645	805	188	26 676
BM	20	5 267	2 684	4 298	417	1 244	1 052	14 962

Utlån til og fordring på kunder og kreditt-institusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning								
Sum		20 770	7 692	8 825	1 062	2 049	1 240	41 638

Finansielle investeringer

Noterte statsobligasjoner	17	589						589
Noterte andre obligasjoner	17	1 161	412	347	298			2 218
Unoterte obligasjoner	17	213	225	816				1 254
Sum		1 969	637	1 170	298			4 061

Totalt		22 739	8 329	9 995	1 360	2 049	1 240	45 699
---------------	--	--------	-------	-------	-------	-------	-------	--------

Note 35 Kredittrisikoeksponering for hver interne risikorating

Banken benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Risikoklasseinndeling skjer ut fra hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold. I tabellen er denne inndelingen sammenholdt med tilsvarende ratingklasser hos Moody's. Utover misligholdssannsynlighet benytter banken vurdert verdi av sikkerheter som et element i gruppering

av kunder etter risiko. Fordeling skjer ved tilordning av sikkerheter til det enkelte utlån. Misligholdssannsynlighet og sikkerhetsklasse grupperer deretter den enkelte kunde inn i risikogrupper som vist nedenfor. Klassifiseringsmatrisen omfatter 77 risikoklasser i forhold til sannsynlighet for mislighold og sikkerhetsdekning.

	Nivå misligholdssannsynlighet		Moody's
	fra	til	
A	0,01	< 0,10	Aaa – A3
B	0,10	< 0,25	Baa1
C	0,25	< 0,50	Baa2 – Baa3
D	0,50	< 0,75	Ba1
E	0,75	< 1,25	Ba2
F	1,25	< 2,50	Ba3
G	2,50	< 5,00	
H	5,00	< 10,00	B1
I	10,00	< 100,00	B2
J, K	100,00		B3, Caa/C

Sikkerhetsklasse	Sikkerhetsgrad
1	over 120 %
2	100–119 %
3	80–99 %
4	60–79 %
5	40–59 %
6	20–39 %
7	0–20 %

Note 35 Kreditrisikoeksponering for hver interne risikoring

Morbank og konsern

Beløp i mill kroner	Gjennomsnittlig usikret eksponering i %	Totalt beløp	Gjennomsnittlig usikret eksponering i %	Totalt beløp	Gjennomsnittlig usikret eksponering i %	Totalt beløp
	2007	2007	2006	2006	2005	2005
Svært lav risiko	0,0 %		0,0 %		0,0 %	
Lav risiko	0,1 %	8	0,1 %	8	0,1 %	6
Middels risiko	0,3 %	41	0,5 %	54	0,6 %	58
Høy risiko	1,3 %	17	0,5 %	6	0,6 %	6
Svært høy risiko	1,7 %	24	1,3 %	21	0,9 %	19
Misligholdt og nedskrevet	2,8 %	15	2,2 %	16	1,0 %	13
Totalt	0,2 %	104	0,2 %	106	0,2 %	103

Note 36 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevet utlån

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditt/innskudd fordelt på antall dager etter forfall som ikke skyldes forsinkelser i betalingsformidlingen.

Morbank

	Under 30 dager	31–60 dager	61–90 dager	Over 91 dager	Totalt
2007					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	324	30	15	49	418
Bedriftsmarked	147	45	23	77	292
Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning	-	-	-	-	-
Sum	471	75	38	126	710
2006					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	269	26	13	56	363
Bedriftsmarked	247	31	16	82	376
Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning	-	-	-	-	-
Sum	516	57	29	138	739

Av det totale beløp av brutto forfalte, men ikke nedskrevet, utlån til kredittinstitusjoner og kunder var virkelig verdi på tilhørende pantestillelser per 31.12.07 933 mill kroner (1 020 mill kroner per 31.12.06).

Note 36 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevet utlån

Konsern

	Under 30 dager	31–60 dager	61–90 dager	Over 91 dager	Totalt
2007					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	324	47	22	59	452
Bedriftsmarked	147	95	41	107	390
Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning	-	-	-	-	-
Sum	471	142	63	166	842
2006					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	269	39	19	62	388
Bedriftsmarked	247	71	44	104	466
Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning	-	-	-	-	-
Sum	516	110	63	166	854
2005					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Utlån til og fordringer på kunder					
Privatmarked	280	38	19	45	382
Bedriftsmarked	234	69	37	100	440
Utlån til og fordring på kunder og kredittinstitusjoner klassifisert som finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet ved første gangs innregning	-	-	-	-	-
Sum	514	107	56	145	822

Av det totale beløp av brutto forfalte, men ikke nedskrevet, utlån til kredittinstitusjoner og kunder var virkelig verdi på tilhørende pantestillelser per 31.12.07 1 047 mill kroner (1 104 mill kroner per 31.12.06).

Note 37 Gjenværende kontraktsmessig løpetid på forpliktelser

Cash-flow analyse som viser netto utbetalinger inklusive fremtidige rentebetalinger på de ulike tidspunkter.

Morbank

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 mnd	3–12 mnd	1–5 år	over 5 år	Totalt
2007						
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	1 114	52	379	860	2 405
Innskudd fra og gjeld til kunder	31 954	20	4	75	0	32 053
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	2 480	4 598	14 448	1 024	22 550
Derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0	6 856	773	1 083	26	8 738
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0	-6 613	-827	-1 073	-93	-8 606
Forpliktelser ved utsatt skatt	132	0	0	0	0	132
Andre forpliktelser	224	0	443	119	0	786
Ansvarlig lånekapital	0	10	569	527	0	1 106
Totale forpliktelser	32 310	3 867	5 612	15 558	1 817	59 164

2006

Gjeld til kredittinstitusjoner	1 751	25	13	176	0	1 965
Innskudd fra og gjeld til kunder	27 624	199	0	48	0	27 871
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	6 840	2 188	11 569	1 007	21 604
Derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0	11 087	185	593	8	11 873
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0	-10 813	-196	-641	-36	-11 686
Andre forpliktelser	4 596	0	0	0	0	4 596
Ansvarlig lånekapital	0	58	565	424	0	1 047
Totale forpliktelser	33 971	7 396	2 755	12 169	979	57 270

Konsern

Beløp i mill kroner	På forespørsel	Under 3 mnd	3–12 mnd	1–5 år	over 5 år	Totalt
2007						
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	1 114	52	379	860	2 405
Innskudd fra og gjeld til kunder	31 954	20	4	75	0	32 053
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	2 480	4 598	14 448	1 024	22 550
Derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0	6 856	773	1 083	26	8 738
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0	-6 613	-827	-1 073	-93	-8 606
Forpliktelser ved utsatt skatt	132	0	0	0	0	132
Andre forpliktelser	224	0	443	119	113	899
Ansvarlig lånekapital	0	10	569	527	0	1 106
Totale forpliktelser	32 310	3 867	5 612	15 558	1 930	59 277

2006

Gjeld til kredittinstitusjoner	1 751	25	13	176	0	1 965
Innskudd fra og gjeld til kunder	27 537	199	0	48	0	27 784
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	6 840	2 188	11 569	1 007	21 604
Derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0	11 087	185	593	8	11 873
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0	-10 813	-196	-641	-36	-11 686
Andre forpliktelser	5 170	0	0	0	0	5 170
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	0	0
Totale forpliktelser	34 458	7 338	2 190	11 745	979	56 710

Note 38 Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Bankens renterisiko beregnes ved at det simuleres et parallelt renteskift på 1 prosent poeng for hele rentekurven. Det beregnes verdiendringer for alle poster på balansen når markedsrisiko knyttet til renterisiko måles. Renterisikoen har vært lav gjennom hele 2007, og langt

innenfor den totale rammen på 30 mill kroner fastsatt av bankens hovedstyre. Den lave eksponeringen gjør at markedsrisiko knyttet til renterisiko har liten effekt på bankens resultatutvikling.

Morbank				Konsern		
Sensitivitet på netto rentekost	Sensitivitet på netto rentekost	Beløp i mill kroner	Endring i basis punkter	Sensitivitet på netto rentekost	Sensitivitet på netto rentekost	Sensitivitet på netto rentekost
2006	2007			2007	2006	2005
Valuta						
-10,07	5,90	NOK	+100	5,90	-10,07	0,70
-0,69	0,13	Valuta	+100	0,13	-0,69	-0,44

Note 39 Markedsrisiko knyttet til valutarisiko

Valutarisiko måles som netto valutaeksponering innenfor hver enkelt valutasort der long- og shortposisjoner motregnes. Valutarisikoen har gjennom året vært lav, og langt innenfor de totale rammene fastsatt av bankens hovedstyre.

Morbank			Konsern		
2006	2007	Beløp i mill kroner	2007	2006	2005
Netto valutaeksponering NOK					
Valuta					
0,2	3,0	EUR	3,0	0,2	2,0
-1,0	-4,0	USD	-4,0	-1,0	0,1
7,0	-5,0	Andre	-5,0	7,0	-0,5
6,2	-6,0	Sum	-6,0	6,2	1,6
Total valutaramme			50	25	25
Total per valuta			40	10	10
0,19	-0,18	Resultat effekt ved 3 % poeng endring	-0,18	0,19	0,05

Note 40 Effekter ved overgang til IFRS for morbanken

Beløp i mill kroner	NRS	IFRS-effekter	IFRS
	31.12.06	31.12.06	31.12.06
Balanse			
Eiendeler			
Konter og fordringer på sentralbanker	823		823
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 529		1 529
Utlån til og fordringer på kunder	45 404	-20	45 384
– Individuell nedskrivning utlån og fordringer på kunder	188		188
– Gruppenedskrivning utlån og fordringer på kunder	174		174
Netto utlån til og fordringer på kunder	45 042	-20	45 022
Aksjer og andeler	415	75	490
Sertifikater og obligasjoner	4 804		4 804
Finansielle derivater	0	449	449
Investering i konsernselskaper	208	-85	123
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	662	-42	620
Eiendom, anlegg og utstyr	95		95
Immaterielle eiendeler	83		83
Andre eiendeler	918	-377	541
Sum eiendeler	54 579	0	54 579
Gjeld og egenkapital			
Gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	1 983		1 983
Innskudd fra og gjeld til kunder	27 873	1	27 874
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	18 723	18	18 741
Finansielle derivater	0	372	372
Andre forpliktelser	1 494	-478	1 016
Ansvarlig lånekapital	1 321	53	1 374
Sum gjeld	51 394	-34	51 360
Egenkapital			
Grunnfondsbevis	792		792
Overkursfond	8		8
Utjevningsfond	197	158	355
Sparebankens fond	1 883	-5	1 878
Gavefond	186		186
Fond for vurderingsforskjeller	119	-119	0
Sum egenkapital	3 185	34	3 219
Sum egenkapital og gjeld	54 579	0	54 579

Note 40 Effekter ved overgang til IFRS for morbanken

Beløp i mill. kroner	NRS	IFRS-effekter	IFRS
	2006	2006	2006
Resultatregnskap			
Netto renteinntekter	1 070		1 070
Netto provisjons- og andre inntekter	325		325
Utbytte	17		17
Inntekt av eierinteresser	150	-136	14
Netto verdiendringer på finansielle eiendeler	41	54	95
Netto inntekter på finansielle eiendeler	208	-82	126
Sum inntekter	1 603	-82	1 521
Personalkostnader	411		411
Administrasjonskostnader	213	33	246
Avskrivninger	34		34
Andre driftskostnader	129		129
Sum kostnader	787	33	820
Resultat før tap	816	-115	701
Tap	-48		-48
Resultat før skatt	864	-115	749
Skatt	187	3	190
Resultat for regnskapsåret	677	-118	559

Note 41 Grunnfondsbeviskapital

Grunnfondsbeviskapitalen er på kr 840 697 600 fordelt på 16 813 952 grunnfondsbevis, hvert pålydende kr 50. Per 31.12.07 var det 8 569 grunnfondsbevisiere (8 296 per 31.12.06).

De 20 største grunnfondsbevisiere

Eier	Antall grunnfondsbevis	Andel
Pareto Aksje Norge	709 700	4,22 %
Frank Mohn AS	381 383	2,27 %
MP Pensjon	323 440	1,92 %
Pareto Aktiv	307 650	1,83 %
JP Morgan Chase Bank klientkonto	305 290	1,82 %
Tonsenhagen Forretningssenter AS	264 550	1,57 %
Mellon Bank klientkonto	247 450	1,47 %
JP Morgan Chase Bank Omnibus acc.	240 489	1,43 %
Framo Development AS	216 666	1,29 %
Terra Utbytte VPF	186 107	1,11 %
BNP Paribas Sec.	182 634	1,09 %
Citibank Intl.plc	165 540	0,98 %
Troms Kraft Invest AS	157 450	0,94 %
Credit Suisse Sec.	147 910	0,88 %
Citibank N.A.	147 894	0,88 %
Sparebankstiftelsen DNB	147 400	0,88 %
Karl Ditlefsen	140 053	0,83 %
Forvarets Personell Service	138 720	0,83 %
Trond Mohn	130 000	0,77 %
State Street Bank and Trust	115 204	0,69 %

20 største eiere	4 655 530	27,69 %
Øvrige eiere	12 158 422	72,31 %

Utstedte grunnfondsbevis	16 813 952	100,00 %
---------------------------------	-------------------	-----------------

Grunnfondsbrøken

Morbank

Beløp i hele 1 000 kroner	31.12.07	31.12.06
Grunnfondsbeviskapital	840 698	824 346
Overkursfond	76 306	53 413
Uttevningfond eksklusiv utbytte og fond for urealiserte gevinster	179 405	195 509
A. Sum grunnfondsbevisierens kapital	1 096 409	1 073 268
Sparebankens fond eksklusiv fond for urealiserte gevinster	2 073 724	1 880 276
Gavefond	164 400	185 825
B. Sum sparebankens fond	2 238 124	2 066 101
Egenkapital eksklusiv utbytte og fond for urealiserte gevinster	3 334 533	3 139 369
Grunnfondsbevisbrøk (A/ (A+B))	32,88 %	34,19 %

Den anvendte brøken for 2007 ble på grunn av emisjon økt fra 32,50 prosent til 34,19 prosent. Emisjonen fikk effekt fra og med mai 2007, dvs den ble vektet med 2/3 ved justering av grunnfondsbevisbrøken.

Årsregnskap konsern – Resultatanalyse IFRS

	Beløp i mill. kroner					I % av gj.sn. forvaltning				
	31.12.07	31.12.06	31.12.05	31.12.04	31.12.03	31.12.07	31.12.06	31.12.05	31.12.04	31.12.03
	(IFRS)	(IFRS)	(NRS)	(NRS)	(NRS)	(IFRS)	(IFRS)	(NRS)	(NRS)	(NRS)
Fra resultatregnskapet										
Renteinntekter	3 250	2 215	1 765	1 753	2 452	5,61%	4,32%	3,93%	4,17%	6,23%
Rentekostnader	2 044	1 118	690	650	1 414	3,53%	2,18%	1,54%	1,55%	3,59%
Netto renteinntekter	1 206	1 097	1 075	1 103	1 038	2,08%	2,14%	2,39%	2,63%	2,64%
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	242	173	98	45	-4	0,42%	0,34%	0,22%	0,11%	-0,01%
Provisjonsinntekter	502	427	403	377	355	0,87%	0,83%	0,90%	0,90%	0,90%
Provisjonskostnader	65	65	63	71	86	0,11%	0,13%	0,14%	0,17%	0,22%
Netto gevinst/ tap på verdipapirer og valuta	-41	95	77	28	46	-0,07%	0,19%	0,17%	0,07%	0,12%
Andre driftsinntekter	28	80	76	60	56	0,05%	0,16%	0,17%	0,14%	0,14%
Dekningsbidrag	1 872	1 807	1 666	1 542	1 405	3,23%	3,53%	3,71%	3,67%	3,57%
Lønn og generelle administrasjonskostnader	766	710	710	621	647	1,32%	1,39%	1,58%	1,48%	1,64%
Avskrivninger av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	55	49	49	51	59	0,09%	0,10%	0,11%	0,12%	0,15%
Andre driftskostnader	134	119	113	124	108	0,23%	0,23%	0,25%	0,30%	0,27%
Resultat før tap	917	929	794	746	591	1,58%	1,81%	1,77%	1,78%	1,51%
Tap på utlån og garantier	17	-43	65	170	318	0,03%	-0,08%	0,14%	0,40%	0,81%
Resultat før skatt	900	972	729	577	273	1,55%	1,90%	1,62%	1,37%	0,65%
Skatt på ordinært resultat	193	205	172	174	62	0,33%	0,40%	0,38%	0,41%	0,16%
Resultat for regnskapsåret	707	767	557	403	211	1,22%	1,50%	1,24%	0,96%	0,48%
Minoritetsinteresser	4	5	3	2	1	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%
Majoritetsinteresser	703	762	554	401	210	1,21%	1,49%	1,23%	0,95%	0,48%

Revisjonsberetning og kontrollkomiteens melding



KPMG AS
Storgata 70
Postboks 6262
N-9292 Tromsø

Telephone +47 04063
Fax +47 77 64 30 10
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627MVA

Til representantskapsmøtet i Sparebanken Nord-Norge

REVISJONSBERETNING FOR 2007

Ledelsens ansvar og revisors oppgave

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebanken Nord-Norge for regnskapsåret 2007, som viser et overskudd på 492 millioner kroner for sparebanken og et overskudd på 703 millioner kroner for konsernet. Vi har også revidert opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet. Årsregnskapet består av selskapsregnskap og konsernregnskap. Selskapsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling, oppstilling over endringer i egenkapitalen og noteopplysninger. Konsernregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling, oppstilling over endringer i egenkapitalen og noteopplysninger. Regnskapslovens regler og Internasjonale standarder for finansiell rapportering som fastsatt av EU er anvendt ved utarbeidelse av regnskapet. Årsregnskapet og årsberetningen er avgitt av sparebankens styre og administrerende direktør. Vår oppgave er å uttale oss om årsregnskapet og øvrige forhold i henhold til revisorlovens krav.

Grunnlaget for vår uttalelse

Vi har utført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder revisjonsstandarder vedtatt av Den norske Revisorforening. Revisjonsstandardene krever at vi planlegger og utfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon. Revisjon omfatter kontroll at utvalgte deler av materialet som underbygger informasjonen i årsregnskapet, vurdering av de benyttede regnskapsprinsipper og vesentlige regnskapsestimater, samt vurdering av innholdet i og presentasjonen av årsregnskapet. I den grad det følger av god revisjonsskikk, omfatter revisjon også en gjennomgåelse av sparebankens formuesforvaltning og regnskaps- og intern kontrollsystemer. Vi mener at vår revisjon gir et forsvarlig grunnlag for vår uttalelse.

Uttalelse

Vi mener at

- årsregnskapet er avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av sparebankens og konsernets finansielle stilling 31. desember 2007 og av resultatet, kontantstrømmene og endringene i egenkapitalen i regnskapsåret i overensstemmelse med regnskapslovens regler og Internasjonale standarder for finansiell rapportering som fastsatt av EU
- ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av regnskapsopplysninger
- opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og er i samsvar med lov og forskrifter.

Tromsø, 20. februar 2008
KPMG AS

Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor

Offices in:

Oslo	Haugesund	Sandefjord
Bodo	Kristiansand	Sandnessjøen
Alta	Larvik	Stavanger
Arendal	Lillehammer	Stord
Bergen	Mo i Rana	Tromsø
Elverum	Molde	Trondheim
Finnsnes	Narvik	Tønsberg
Hamar	Roros	Ålesund

KPMG AS is a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International, a Swiss cooperative. Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

KONTROLLKOMITEENS MELDING

Kontrollkomiteen i Sparebanken Nord-Norge har i driftsåret 2007 utført sitt verv i medhold av sparebanklovens § 13 og gjeldende instruks for kontrollkomiteen. Komiteen har ført tilsyn med at bankens virksomhet har vært drevet i samsvar med sparebanklovens bestemmelser, bankens vedtekter og andre bestemmelser banken plikter å rette seg etter.

Kontrollkomiteen har gjennomgått årsregnskap, årsberetning og revisors beretning, uten at dette gir foranledning til merknader.

Kontrollkomiteen finner styrets vurdering av bankens økonomiske stilling dekkende, og vil tilrå at det fremlagte årsregnskap og årsberetning fastsettes som årsoppgjør 2007 for Sparebanken Nord-Norge.

Tromsø den 26. februar 2008

Per Christiansen
Inger Johanne Pettersen
Dag Norvang

Strategi



Bankens hovedstyre vedtok i 2007 en fornyet strategi for vekst og produktivitet.

Bankens strategi presenteres her som et supplement til den finansielle rapporten. Hensikten er å redegjøre for overordnede verdier, mål og veivalg, samt hvordan bankens ressurser forvaltes og utvikles.

Bankens verdiskapning bygger på verdier, bedriftskultur og holdninger. Dette grunnlaget holdes levende gjennom aktivt lederskap, samhandling og utviklingsprosesser.

FORRETNINGSIDÉ

SpareBank 1 Nord-Norge tilbyr finansielle løsninger til kunder med basis i det nordnorske markedet. Vi skaper konkurransefortrinn ved å være nære og dyktige i alle kunderelasjoner. Vi forstår kundenes behov og tilbyr løsninger som skaper verdier for kundene.

SpareBank 1 Nord-Norge er en attraktiv arbeidsplass med en kultur preget av vinnervilje, læring og samhandling. Vår virksomhet bygger på strenge krav til redelighet og forretningsetikk nedfelt i SNN-koden.

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig finanskonsern i SpareBank 1-alliansen. Vi kjenner Nord-Norge og bidrar til utvikling og vekst i landsdelen.

VISJON

For Nord-Norge!

VERDIER – NÆR OG DYKTIG

Nær står for nærhet, innsikt og involvering. Nær betyr at vi opptrer vennlig, imøtekomende og profesjonelt, forstår individuelle behov, er tilgjengelige, viser lokal innsikt og er bredt til stede i markedet. Nærhet står for personlig engasjement og entusiasme for mulighetene arbeidsplassen og kundene gir oss.

Dyktig står for kundefokus, solid fagkompetanse, gode ferdigheter og tydelige holdninger. Rådgivning og salg skal være basert på gode etiske standarder og autorisasjoner. Rådene skal holde høy faglig kvalitet. Dyktighet betyr evne og vilje til å ta initiativ og foreslå relevante løsninger for kundene. Dyktighet betyr evne til å samarbeide med kolleger for å realisere våre mål.

FINANSIELLE MÅL

Soliditet

SpareBank 1 Nord-Norge har som langsiktig mål å oppnå en kapitaldekning på 12 prosent, hvorav kjernekapitalen utgjør 9 prosent. Kjernekapitalen skal ved kvartalsrapportering utgjøre minimum 8 prosent inkludert 50 prosent av årets overskudd.

Bankens krav til konfidensnivå er 99,9 prosent.

Lønnsomhet

SpareBank 1 Nord-Norge skal ha en egenkapitalavkastning som ligger på linje med andre banker det er naturlig å sammenligne med. Egenkapitalavkastningen skal avspeile den risiko som ligger i virksomheten og det generelle rentenivået. Målet er en avkastning etter skatt som er minimum 6 prosent over avkastning på langsiktige statsobligasjoner.

Effektivitet

SpareBank 1 Nord-Norge har som mål at kostnadene skal utgjøre maksimum 50 prosent av inntektene og ligge på linje med banker det er naturlig å sammenligne seg med.

Topplinjevekst

SpareBank 1 Nord-Norge har som mål at veksten i inntekter fra basisvirksomheten skal ligge 2 prosentpoeng over veksten i kostnader.

MARKEDSAMBISJON

SpareBank 1 Nord-Norge har mål om vekst på alle forretningsområder. Vekst betyr rekruttering av nye kunder, utvikling av bankens markedsområde, og utvikling av produkter og tjenester.

Markedsområder

SpareBank 1 Nord-Norge har Nord-Norge som sitt hovedmarked. Banken vil aktivt følge kunder og forretninger ut av landsdelen. Banken vil tilby tjenester til kunder som satser i det russiske markedet.

Målgrupper

De viktigste målgruppene er personkundene, der banken er en livsløpsbank, samt små og mellomstore bedrifter, offentlig sektor, LO, og lag og foreninger.

Forretningsområder

SpareBank 1 Nord-Norge tilbyr et bredt produktspekter innenfor finansiering, sparing og plassering, forsikring og pensjon, samt betalingsformidling.

Markedsambisjon

SpareBank 1 Nord-Norge har som mål å ha en markedsandel i Nord-Norge på minimum 30 prosent innenfor alle forretningsområder. Banken vil styrke sin posisjon i vekstområdene i landsdelen.

FORNØYDE KUNDER

SpareBank 1 Nord-Norge er nær og dyktig i alle kunde-relasjoner. Kundene opplever at banken er en tilgjengelig partner med kompetanse og tjenester som løser den enkelte kundes individuelle behov.

En bank nær kunden

Kundene opplever rask og enkel tilgang til banken, uansett hvor de befinner seg og hvordan de tar kontakt. Medarbeiderne tar i mot kundene på en personlig og gjenkjennende måte.

Profesjonell rådgivning

Kundene opplever at medarbeiderne forstår deres behov og tilbyr relevante råd og løsninger. Medarbeiderne forener holdninger, kunnskap og ferdigheter slik at kundens behov står i sentrum. Medarbeiderne tar initiativ og gir råd som forenkler kundenes hverdag og realiserer deres muligheter.

Totalløsninger med skreddersøm

Kundene opplever at banken tilbyr en produktbredde som løser alle deres finansielle behov. Medarbeiderne tilbyr helhetlige løsninger der tjenestene er skreddersydd for kundens individuelle behov.

En bank for Nord-Norge!

Kundene opplever at banken står for engasjement og verdier som gir mening i deres tilværelse.

BESTE PRAKSIS – VÅRE ARBEIDSPROSESSER

Beste kundeprosess er fundamentet for SpareBank 1 Nord-Norges ambisjon om å være en nær og dyktig bank i alle kunderelasjoner.

Rådgivning og breddesalg

Dyktighet, respekt og personlig service preger bankens rådgivning. Rådgivningen tar utgangspunkt i kundens behov og skjer i dialog og kunnskapsdeling med kunden. Profesjonell standard og kvalitet preger våre anbefalinger. Oppfølging av kunden skjer med relevante initiativ.

Banken markedsfører en produktbredde som dekker kundens behov for finansielle tjenester. Kunden skal oppleve fordeler ved å ha en leverandør som ser kundens totaløkonomi og tilbyr enkle og moderne løsninger på alle finansielle behov.

Distribusjonskraft

Kjernen i vår distribusjon er et bredt nett av lokalbanker med rådgivere som er tilgjengelige for kunden med kunnskap, råd og løsninger. Bankens kundesenter er førstelinje for respons på henvendelser per telefon og e-post. Bankens finansportal gir kunden lett tilgang til informasjon, dialog og et bredt tilbud av finansielle tjenester på nett.

Samspillet mellom kanalene forsterker kundens opplevelse av SpareBank 1 Nord-Norge som en nær og dyktig bank som møter kundene som en bank.

Innovasjon, forretningsutvikling og endring

SpareBank 1 Nord-Norge vil fremme en innovasjonskultur der medarbeiderne engasjerer seg i forbedring av prosesser, tjenester og konsepter. Kunnskapsdeling med kunder, leverandører og partnere er viktig for utvikling og endring.

SpareBank 1 Nord-Norge deltar med ressurser og kompetanse på utviklingsarenaen i SpareBank 1-alliansen for å utvikle prosesser og nye løsninger.

LÆRING OG VEKST

SpareBank 1 Nord-Norge skal være en lærende organisasjon som aktivt utvikler medarbeidernes kunnskaper, ferdigheter og holdninger for å løse kundenes behov.

Rekruttering og ressursforvaltning

Banken skal fremstå i arbeidsmarkedet som en attraktiv kunnskapsbedrift og tilsette de beste kandidater gjennom en profesjonell rekrutteringsprosess. Staben av medarbeidere skal ha balansert sammensetning i alder og kjønn.

Kompetanseutvikling

SNN-skolen skal gi nytilsatte, rådgivere og ledere en bred plattform av kompetanse for å ivareta og utvikle seg i sine roller. Kunnskapsdeling skal dyrkes; læringsrom har en fast plass i hverdagen.

Medarbeiderutvikling

Utviklingssamtalen er bankens arena for å avtale mål og vurdere prestasjoner. Banken skal legge til rette for utviklende karriereveier i organisasjonen.

Bedriftskultur og ledelse

SNN-koden er bankens etiske fundament som skaper trygghet for handling. Banken skal utvikle ledere som ivaretar et helhetlig lederskap. Den interne kommunikasjon skal preges av åpenhet.

SAMFUNNSENNGASJEMENT

SpareBank 1 Nord-Norge skal ha et sterkt og synlig engasjement for vekst og utvikling i landsdelen og i det enkelte lokalmiljø.

Lokal samarbeidspartner og sponsor

Banken skal være en synlig lokal samarbeidspartner, basert på kunnskap og innsikt i lokale forhold. Banken bidrar med sponsormidler for å skape verdier og berike lokalmiljøene.

Kunnskaps- og utviklingspartner

Banken vil delta i kunnskapsformidling og prosjekter som fremmer vekst og nyskapning i næringslivet. Konjunkturbarometeret for Nord-Norge skal sette utviklingsmulighetene i landsdelen på dagsorden.

Gavefondet

Gavefondet disponeres til tiltak innenfor kultur og kunnskap, og spesielt tiltak rettet mot barn og ungdom.

Miljø

Banken vil tilfredsstille kravene for å bli sertifisert som Miljøfyrtårn. Banken vil støtte kunnskap og forskning om miljøet i Arktis og Nordområdene.

FRA STRATEGI TIL HANDLING

Strategien iverksettes gjennom daglig ledelse og følges opp månedlig gjennom bankens Balanserte målekort.

Målekortet inneholder indikatorer som dekker:

- Finansielle mål
- Kunder og salg
- Arbeidsprosesser
- Organisasjon og læring

"Vekst betyr **rekruttering av nye kunder.**"



Bankens samfunnsrolle



SpareBank 1 Nord-Norge skal være en samfunnsengasjert bank – en samarbeidspartner for et aktivt næringsliv, et levende lokalsamfunn og for det kulturelle mangfoldet omkring oss.

Gjennom vår virksomhet skaper vi store verdier som føres tilbake til lokalsamfunnene hvor vi holder til. Som sparebank kan vi disponere overskuddet vårt på en

annen måte enn andre banker. Utover avkastningen til våre eiere, kan vi sette av en betydelig del av overskuddet til samfunnsnyttige formål innen kompetanse og forskning, kultur og tiltak rettet mot barn og ungdom.

SpareBank 1 Nord-Norges engasjement for vekst og utvikling i landsdelen er forankret i tre pilarer som sammen danner vår samfunnsfortelling:

Konsernets bidrag	Gaver, fond og sponsing	Kunnskapsbedrift
▪ God kjernedrift sikrer gode bidrag til landsdelen ▪ Lokalt forankrede arbeidsplasser ▪ 82 prosent av bankens resultat forblir, direkte eller indirekte, i landsdelen ▪ 193 mill kroner i skatt ▪ Ca. 200 mill kroner i årlig innkjøp fra nordnorske bedrifter ▪ Over 120 mill kroner i årlige skatteinntekter fra våre ansatte ▪ Investeringer i landsdelen (SNN Invest) ▪ En arbeidsplass i finansnæringen = to arbeidsplasser i andre næringer (FAFO)	▪ Gavefond – støtte til kunnskap, forskning og kultur ▪ Sponsing ▪ Kulturfond ▪ Næringsfond ▪ Medisinsk forskningsfond ▪ Kunststiftelsen ▪ Trygt samfunn	▪ Trekker kompetanse til landsdelen ▪ Bedriftsøkonomisk kompetanseutvikling ▪ "Lederskole" – mange av dagens ledere Nord-Norge kommer fra SNN ▪ Deler og utvikler kunnskap ▪ Konjunkturbarometeret for Nord-Norge ▪ Finansiering av stipendiater ▪ Foretagsvirksomhet

RESULTATFORDELING

Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge har i 2007 lagt fram et meget godt resultat på 900 mill kroner.

Resultat før skatt	900 mill kr
Til fellesskapet (skatt)	193 mill kr
Til fordeling	707 mill kr

Resultatet fordeler seg slik:

	Nord-Norge	Øvrige Norge/ utland
Utbytte	40 mill kr	128 mill kr
Gavefond	83 mill kr	
Bankens fond	456 mill kr	
	579 mill kr	128 mill kr

Av midlene til fordeling blir altså 579 mill kroner, eller 82 prosent værende i landsdelen.

SKATT

Konsernet hadde per 31.12.07 868 ansatte. Disse lønns-

mottakerne bidro i 2007 med totalt 124 353 706 kroner til de fleste av landsdelens 88 kommuner og 3 fylkeskommuner.

BRUK AV LOKALT NÆRINGS LIV

SpareBank 1 Nord-Norge skaper virksomhet ved å kjøpe varer og tjenester fra det lokale næringslivet. I 2007 ble det kjøpt varer og tjenester for 479 mill kroner. Av disse tilfalt 196 mill kroner nordnorsk næringsliv.

Konsernet har en betydelig eiendomsmasse spredt over hele landsdelen. Vedlikehold og investeringer i disse eiendommene beløp seg til 60 mill kroner i 2007.

GAVEFOND OG SPONSING

Bankens samfunnsengasjement synliggjøres gjennom gavefondet, sponsing, kunnskapsrollen og fond. SpareBank 1 Nord-Norge kan i 2007 vise til et betydelig engasjement i landsdelen, et engasjement som i kroner og øre beløper seg til i overkant av 79 mill kroner. Figuren neste side viser fordelingen:

Gavefondet (164 mill kr)	Sponsoravtaler	Kunnskapsrollen	Stiftelser og fond (Grunnkapital 13 515')
Utdelt i 2007			
Kulturformål kr 22 645'	Idrettsformål kr 10 666'	Konjunkturbarometeret for Nord-Norge*	Kunststiftelse
Idrettsformål kr 20 303'	Kulturformål kr 3 136'	Utvikler og deler på vår kompetanse*	Medisinsk forskningsfond
Kunnskap- og forskningsformål kr 21 958'	Kunnskapformål kr 576'		Næringsfond kr 300'
			Kulturfond kr 75'
			Trygt samfunn** kr 312'



Samfunnsengasjement 2007 for Nord-Norge



Vårt samfunnsregnskap

▪ Idrettsformål	kr 30 969' (39 %)
▪ Kunnskapsformål	kr 22 781' (33 %)
▪ Kunnskap- og forskningsformål	kr 22 534' (28 %)
▪ Sum	kr 79 284' (100 %)

Beløp i mill kroner.

* Ikke kvantifiserbare bidrag.

** Trygt samfunn er en stiftelse etablert av alle SpareBank 1 bankene, i 2007 ble kr 312' tildelt til 5 ungdomsprosjekter i vår landsdel.

Nøkkeltall for gavefondet viser at 17 ulike prosjekter innenfor kunnskap og forskning er støttet med 22,6 mill kroner, 87 kulturprosjekter er tildelt 20,3 mill kroner og 89 ulike idrettsprosjekter er tildelt 21,9 mill kroner fra gavefondet.

Av sponsormidler på 14,3 mill kroner, er 10,6 mill kroner gått til idrettsformål, 3,1 mill kroner er gått til ulike kulturarrangementer og 576' kroner til kunnskapsprosjekter. Vi har sponsoravtaler med til sammen 171 idrettslag, 108 ulike kulturarrangementer, 20 kunnskapsprosjekter, 6 idrettstalenter og 1 kulturtalent.

FONDS

Det er i dag 3 ulike fond som banken tildeler midler fra:

- SNNs Næringsfond deler ut 300 000 kroner per år og har som formål å fremme utviklingen av næringslivet i landsdelen
- SNNs fond for medisinsk forskning deler ut et beløp på 140 000 kroner annet hvert år. Fondet ble opprettet i 1986 og har hittil delt ut over 1 mill kroner til ulike forskningsformål
- SNNs Kulturfond deler hvert år ut 75 000 kroner til en nordnorsk kunstner. I statuttene heter det at prisvinneren må være under 25 år. Denne aldersgrensen er satt for å få fram unge talenter i landsdelen
- SpareBank 1 Nord-Norges kunststiftelse ble etablert 22. juni 2007. Stiftelsens formål er å eie og forvalte den samling kunst som overføres fra SpareBank 1 Nord-Norge til stiftelsen. Stiftelsen skal også bygge

opp samlingen gjennom nyansaffelser. Kunsten skal fortsatt oppbevares i bankens lokaler og skal gjøres kjent og tilgjengelig for befolkningen i bankens markedsområde

KONJUNKTURBAROMETER FOR NORD-NORGE

To ganger i året gir SpareBank 1 Nord-Norge ut Konjunkturbarometer for Nord-Norge. Konjunkturbarometeret har som formål å sette dagsorden i nordnorsk samfunnsdebatt, og den første utgivelsen kom i 1995. SpareBank 1 Nord-Norge samarbeider med ulike aktører om utgivelsen, men hovedsamarbeidspartnerne er Innovasjon Norge (tidligere SND), og Norut AS som forskningsmessig ansvarlig. Fokus er rettet mot økonomiske forhold i Nord-Norge, gjennom en bransjevis tilnærming der nasjonale og internasjonale forhold danner et bakteppe.

Med hver utgave gis det ut et arenabilag som omhandler tidsaktuelle problemstillinger. I 2007 var "Kampen om kompetansen" og "Ringvirkninger av petroleumsvirksomhet i Nord-Norge" tema for arenabilaget.

OPPSUMMERING

SpareBank 1 Nord-Norge er både en stor og viktig bidragsyter til verdiskapning i landsdelen. I tillegg til de økonomiske midler som tilføres, bidrar banken med kunnskap, utstrakt foredragsvirksomhet og andre menneskelige ressurser med det klare mål å være med på utvikling og vekst i Nord-Norge. Alt dette er i tråd med vår visjon: For Nord-Norge.

"Hovedstyret har betydelig fokus på
forutsigbarhet og stabilitet"

Risiko- og kapitalstyring



Styring av risiko og kapitalanvendelse er et sentralt virkemiddel i SpareBank 1 Nord-Norge for å nå bankens målsettinger slik de er nedfelt i bankens forretningsstrategi. Konsernets lønnsomhet og mulighetene for å oppfylle målsettingene overfor grunnfondsbeviserne, ansatte og samfunnet er avhengig av evnen til å identifisere, måle, styre og prise de risikoene som oppstår i forbindelse med tilbudet av finansielle tjenester. Risikostyringen skal sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Dette skal oppnås gjennom:

- En sterk organisasjonskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring og kvalitet
- En god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen
- Å tilstrebe en effektiv kapitalanvendelse innenfor vedtatte forretningsstrategi
- Å unngå at uventede hendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad
- Utnyttelse av synergi- og diversifiseringseffekter

Konsernet har en moderat risikoprofil. Konsernet har en målsetting om å minimum opprettholde nåværende internasjonale rating for derved å sikre en langsiktig god tilgang på innlån fra kapitalmarkedene.

KONSERNETS KONTROLL- OG STYRINGSMODELL

SpareBank 1 Nord-Norge har gjennom flere år både i egen regi og gjennom SpareBank 1-samarbeidet lagt ned store ressurser i å utvikle effektive risikostyringsprosesser for å identifisere, måle og styre risiko.

Alle ledere er ansvarlige for risiko innen eget område og må derfor ha full innsikt i risikobildet til enhver tid. Organiseringen av SpareBank 1 Nord-Norge tar sikte på å sikre uavhengighet i rapporteringen, og konsernet har valgt en tredeling av risikostyringsprosessen, hvor ansvar og roller i den daglige risikostyringen er vektlagt spesielt.



ANSVAR FOR RISIKOSTYRING OG KONTROLL

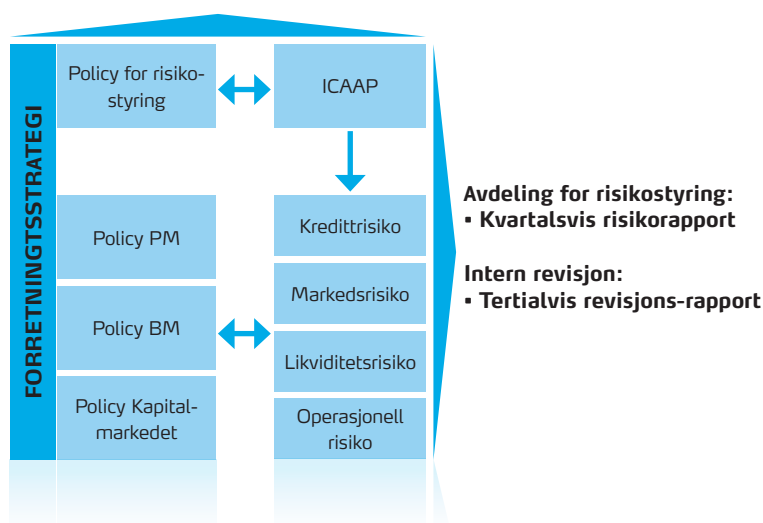
Et viktig fundament i en effektiv risikostyring vil være en sterk risikokultur, som kjennetegnes ved høy bevissthet om risiko og risikostyring i hele konsernet. Et slikt grunnlag innebærer at hver medarbeider har en god forståelse for sin egen virksomhet og handlinger, og de risikoer som er forbundet med dette.

Ansvaret for risikostyring er delt mellom hovedstyret, styrene i datterselskapene, konsernledelsen og linjeledelsen. Risikostyring og kontroll er en del av SpareBank 1 Nord-Norges virksomhetsstyring som er beskrevet i kapittelet "Eierstyring og selskapsledelse". Det er lagt vesentlig vekt på ansvar gjennom personlige fullmakter og uavhengighet mellom forretningsområdene og organisatoriske enheter som overvåker forretningsområdene.

Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge har det overordnede ansvaret for konsernets risikoeksponeringer og håndtering av risikoene. Dette innebærer et ansvar for å fastsette de overordnede målsettingene som risikoprofil, avkastningsmål og hvordan kapitalen skal fordeles på

de ulike forretningsområdene. Hovedstyret fastlegger også de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i konsernet, samt alle vesentlige aspekter ved risikostyringsmodellene og beslutningsprosessene.

Årlig revidering og styrebehandling



Administrerende direktør har ansvaret for konsernets risikostyring, herunder utvikling av effektive styrings-systemer og intern kontroll samt at rutineene følges opp. Administrerende direktør er også ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til hovedstyret.

Forretningsområdene har ansvaret for den samlede risikostyringen innenfor eget virksomhetsområde. Dette innebærer at ledere skal etablere og gjennomføre en forsvarlig risikostyring innenfor sitt ansvarsområde, og sørge for at dette ansvaret utøves på en aktiv måte i samsvar med bankens policy for risikostyring, fullmakter, instruksjer og rutineverk.

Avdeling for risikostyring og compliance er organisert uavhengig av forretningsenhetene og rapporterer til administrerende direktør. Avdelingen har det overordnede ansvaret for helhetlig risikostyring, intern kontroll og konsernets etterlevelse av regler og bestemmelser, herunder ansvar for konsernets risikomodeller og for videreutvikling av effektive risikostyringssystemer.

Kredittstøtte er konsernets sentrale avdeling innenfor kredittområdet. Avdelingen har ansvaret for utarbeidelse og vedlikehold av mål, strategier, retningslinjer og

rutiner, og operativ styring og oppfølging av konsernets kredittvirksomhet og kreditttrisikohåndtering. Kredittstøtte har en frittstående rolle i forhold til forretningsområdene og lokalbankene.

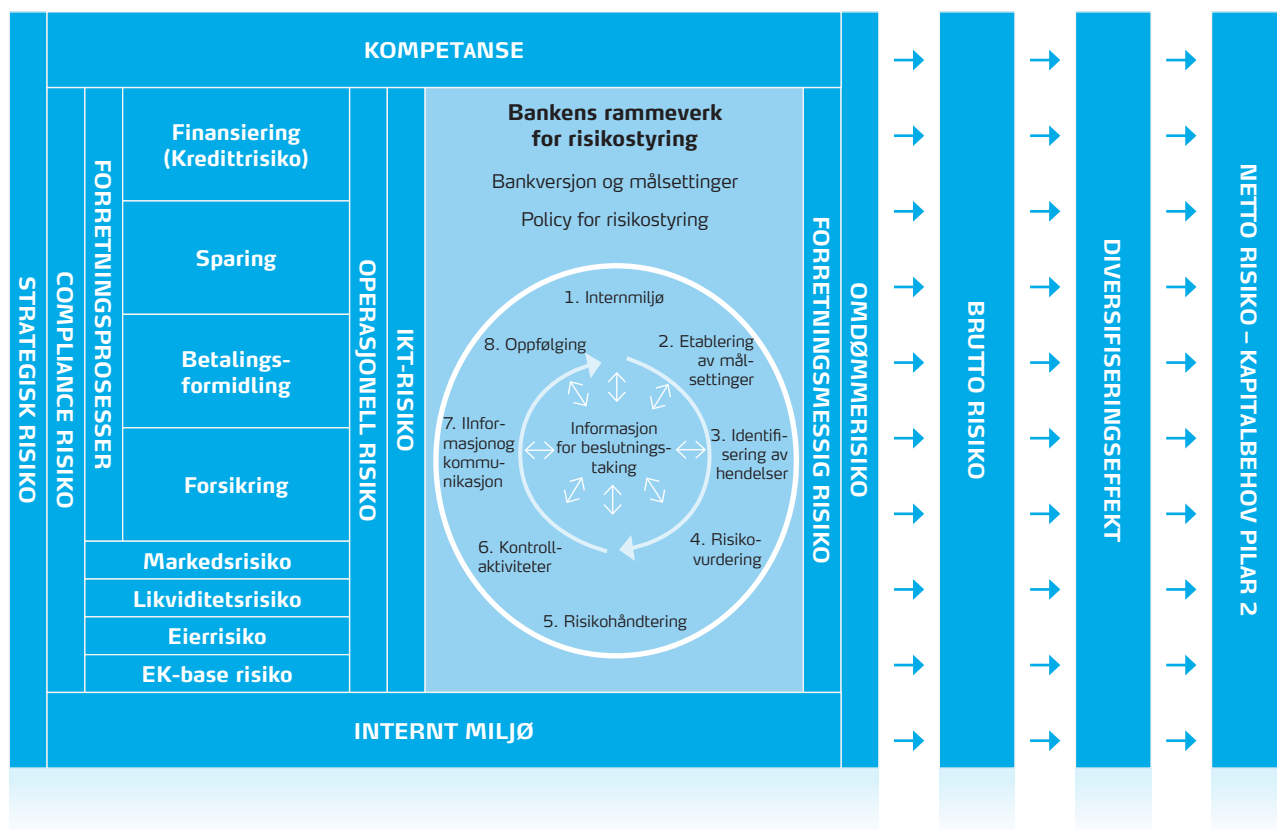
Internrevisjonen skal gi objektive råd til styret og ledelsen om konsernets risikostyring, utforming av kontroller, samt etterlevelse av etablerte rutiner, prosedyrer og retningslinjer. Det faglige ansvaret for konsernets interne revisjonsfunksjon ivaretas av ekstern leverandør av revisjonstjenester, noe som sikrer uavhengighet, kompetanse og kapasitet.

Konsernkredittutvalg innstiller på alle saker som i hht konsernets retningslinjer skal behandles av hovedstyret. Utvalget har en sentral rolle ved utforming av konsernets kredittstrategier, kredittpolicyer og kredittregelverk.

Balansekomiteen ledes av viseadministrerende direktør, og behandler saker knyttet til styring av markeds- og finansieringsrisiko, og har ansvaret for å følge opp etterlevelse av rammer fastsatt av hovedstyret. Komiteen følger opp og fastsetter internprising av kapital og kapitalstruktur.

RISIKOOMRÅDER

SpareBank 1 Nord-Norge identifiserer og styrer risiko innenfor følgende overordnede risikoområder:



Som skisse for helhetlig risikostyring i SpareBank 1 Nord-Norge viser eksponeres konsernet for ulike typer risiko. De viktigste risikogruppene er:

Strategisk risiko: Risiko for svikt i inntjening og generering av kapital som skyldes endringer i rammebetingelser, dårlige forretningsmessige beslutninger, dårlig implementering av beslutninger eller manglende tilpasning til endringer i forretningsmessige rammebetingelser.

Kredittrisiko: Risiko for tap som følge av kundens manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

Markedsrisiko: Risiko for tap som skyldes endringer i observerbare markedsvARIABLES som renter, valutakurser og verdipapirmarkedet.

Operasjonell risiko: Risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter juridisk risiko, men ikke strategisk risiko eller omdømmerisiko.

Likviditetsrisiko: Risiko for at konsernet ikke klarer å finansiere økninger i eiendelene og innfri sine forpliktelser etter hvert som finansieringsbehovet øker.

Eierrisiko: Risiko for tap i datterselskaper og SpareBank 1 Gruppen er knyttet til den risiko som det enkelte selskap påtar seg i sin drift, så vel som risikoen for at det må tilføres ny kapital i ett eller flere av disse selskapene.

Forretningsmessig risiko: Risiko for sviktende inntjening og kapitaltilførsel knyttet til mangel på diversifisering av forretningsgrunnlag eller mangel på tilstrekkelig og permanent lønnsomhet for eksempel på grunn av for høy cost/income rate.

Omdømmerisiko: Risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, grunnfondsbevisiere og myndigheter.

Etterlevelses (compliance) risiko: Risiko for at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter, økonomisk tap eller svekket omdømme som følge manglende etterlevelse av lover/forskrifter, standarder eller interne retningslinjer.

Det er lagt til grunn statistiske metoder for beregning av forventet tap og for risikojustert kapital, men beregningen forutsetter likevel i noen tilfeller bruk av ekspertvurderinger. For risikotyper hvor det ikke finnes anerkjente metoder for å beregne kapitalbehov legger banken vekt på å definere rammer for styring av risikoen som sikrer at sannsynligheten for at en hendelse inntreffer er svært lav.

Konsernets risiko tallfestes blant annet gjennom beregninger av forventet tap og behov for risikojustert kapital (økonomisk kapital) for å kunne dekke uventede tap:

Forventet tap: Beskriver det beløpet man statistisk må forvente å tape i en 12 måneders periode.

Risikojustert (økonomisk) kapital: Beskriver hvor mye kapital konsernet mener det trenger for å dekke den faktiske risikoen konsernet har påtatt seg. Hovedstyret har vedtatt at den risikojusterte kapitalen skal dekke 99,9 prosent av alle mulige uventede tap.

Avkastningen på risikojustert kapital er et av de viktigste strategiske resultatmålene i den interne styringen av SpareBank 1 Nord-Norge. Dette innebærer at forretningsområdene tildeles kapital i henhold til den beregnede risikoen ved virksomheten, og at det foretas en løpende oppfølging av kapitalavkastningen. Beregningene av risikojustert kapital gjør det mulig å sammenligne risiko på tvers av risikogrupper og forretningsområder.

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring er rammeverket basert på 10

elementer som reflekterer måten styret og ledelsen styrer konsernet på.

- Strategisk målbilde
- Organisering og organisasjonskultur
- Risiko- og kapitalstyring
- Rapportering
- Oppfølging
- Beredskapsplaner
- Compliance (etterlevelse)

Organisasjonskultur

I prosessen for risiko- og kapitalstyring er organisasjonskulturen grunnmuren som de andre elementene bygger på. Organisasjonskulturen omfatter ledelsesfilosofi, lederstil og menneskene i organisasjonen med deres individuelle egenskaper som integritet, verdigrunnlag og etiske holdninger. En mangelfull organisasjonskultur kan vanskelig kompenseres med andre kontroll- og styringstiltak, og SpareBank 1 Nord-Norge har derfor etablert et tydelig verdigrunnlag og etiske retningslinjer som er godt kommunisert og gjort kjent i hele organisasjonen.

Compliance (etterlevelse)

Konsernet er opptatt av å ha gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Effektive virkemidler for å oppnå dette er:

- Et tydelig verdigrunnlag som er klart kommunisert og forstått i organisasjonen
- En prosess for å fange opp, kommunisere og implementere endringer i lover og forskrifter
- En prosess for å følge opp og rapportere etterlevelsen av lover og forskrifter

I avsnittene nedenfor er det gitt en nærmere beskrivelse av strategi-, omdømme, kreditt-, markeds-, likviditets- og operasjonell risiko.

Strategisk risiko

SpareBank 1 Nord-Norge gjennomfører løpende revisjon av konsernets strategi. Dette innebærer en gjennomgang av endringer i rammebetingelser, herunder konkurranse-situasjonen, krav fra offentlige myndigheter, endring i kundeatferd og krav til kompetanse og organisering.

Omdømmerisiko

Konsernets rammer og retningslinjer for "God virksomhetsstyring" og "SNN-koden" har en viktig rolle i den forretningsmessige styringen av virksomheten. Retningslinjene setter fokus på holdninger og etikk og hvordan vi gjør forretninger med kunder og andre forbindelser i SpareBank 1 Nord-Norge.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er den dominerende typen av risiko i bankens virksomhet. Banken skal ha god kapasitet innenfor kredittområdet og skal tilby gode kunder kreditt på konkurransedyktige vilkår. God styring av kredittrisiko innebærer krav til høyt kompetansenivå hos alle som arbeider med kredittgivning.

SpareBank 1 Nord-Norge har ved utforming av rammeverk og prinsipper for god kredittstyring vektlagt følgende hovedprinsipper:

- **Fullstendighet**, dvs at det skal være bestemmelser som regulerer den forretningsmessige driften
- **Rapportering**, dvs at alle handlinger og beslutninger skal være sporbare og det skal rapporteres på at bestemmelser, rutiner og fullmakter følges
- **Uavhengighet**, dvs skille mellom forretningsenhetene som innvilger kredittene, kredittstøtte som har ansvar for støtte og oppfølging av at retningslinjer og rutiner følges og avdeling for risikostyring som har ansvaret for overvåking av kredittrisikoen
- **"Armlengdes avstand"**, dvs. at kredittgivningskriteriene skal være objektive
- **Styrets og ledelsens** ansvar og oppgaver med klare avgrensninger, beskrivelser og definisjoner

Data og analytiske verktøy er en integrert del av risikostyringen. SpareBank 1 Nord-Norge har sammen med bankene innenfor SpareBank 1-alliansen en løpende utvikling av klassifiseringssystemet. Systemet er en viktig støtte i kredittprosessen, og beregning av forventede tap og risikojustert kapital (uventede tap) benyttes om en integrert del kredittbeslutningsprosessen.

Kredittrisikoen styres gjennom:

a) Kredittstrategien som fastsettes årlig av hovedstyret

Kredittstrategien fastsetter de overordnede prinsipper for kredittgivning og hvordan kredittrisiko skal styres og prises i SpareBank 1 Nord-Norge. Dette innebærer

oppbyggingen av bankens styringsdokumenter, organisering (ansvars- og rollefordeling) av kredittfunksjonen, overordnede prinsipper for kredittgivning, samt kredittstrategiske målsettinger.

Styringen av kredittrisikoen i SpareBank 1 Nord-Norge baserer seg på de prinsipper som er anbefalt av Baselkomiteen i dokumentet "Principles for the Management of Credit Risk", nye kapitaldekningsregler (Basel II) og relevante lover og forskrifter.

b) Retningslinjer for porteføljestyling

Beskriver de rammer og retningslinjer som gjelder for styring av kredittporteføljen i SpareBank 1 Nord-Norge. Dette gjelder fordeling av ansvar og roller i forbindelse med måling og rapportering av risiko og lønnsomhet i porteføljen, samt tiltak egnet til å styre porteføljen innenfor de rammer som er definert i kredittstrategien og kredittpolicyen.

Styring av porteføljens sammensetning skjer ved fastsettelse av prinsipper og rammer for innvilgelse av nye kreditter, eller ved endringer i eksisterende engasjementer.

b) Kredittpolicy for BM og PM

Dokumentene beskriver hvordan bankens kredittstrategi skal implementeres gjennom fastsettelse av detaljerte kriterier for kredittgivning for henholdsvis PM og BM. Utarbeidelse og vedlikehold av kredittpolicy er administrerende direktørs ansvar.

c) Bevilgningsreglement – utøvelse av kredittfullmakter

Innenfor personmarkedet er alle fullmakter personlige. Når det gjelder utøvelse av kredittfullmakter innenfor bedriftsmarkedet skjer dette i kredittkomiteer. Beslutningsgrunnlaget skal være i samsvar med bankens kredittstrategi og kredittpolicy og være preget av fullstendighet, god kvalitet og profesjonalitet. Dette dokumenteres ved bruk av bankens ordinære saksbehandlersystem.

Klassifisering-/risikomodeller

Bankens risikoklassifiseringssystem er basert på en ratingmodell som grunnlag for beregning av forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Bankens risikovurdering av enkeltkunder er en kombinasjon av kundens

betjeningsevne, kundens adferd, størrelse på kreditten og sikkerheter for kreditten.

1. Sannsynligheten for mislighold (PD)

Kundene blir klassifisert i risikoklasse ut fra sannsynligheten for at kunden skal misligholde sine forpliktelser i løpet av en 12 måneders periode. Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle nøkkeltall, samt ikke finansielle kriterier som atferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det ni risikoklasser (A–I). Tabellen nedenfor viser intervallene for misligholdssannsynligheten for hver av risikoklassene.

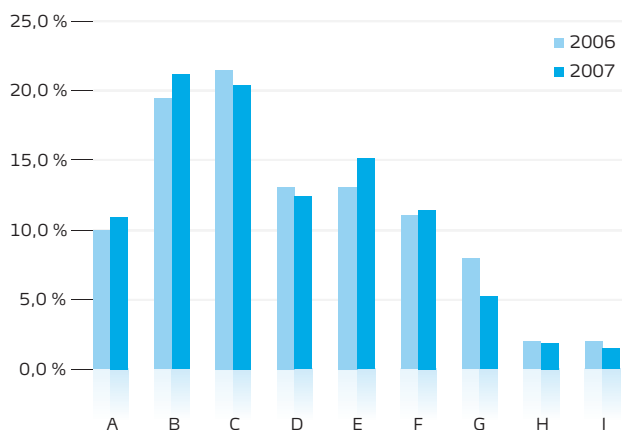
SpareBank 1 Nord-Norges misligholdsklasser

Misligholdsklasse	Nedre grense	Øvre grense
A	-	0,10 %
B	0,10 %	0,25 %
C	0,25 %	0,50 %
D	0,50 %	0,75 %
E	0,75 %	1,25 %
F	1,25 %	2,50 %
G	2,5 %	5,00 %
H	5,00 %	10,00 %
I	10,00 %	99,99 %

I tillegg har konsernet to risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement. Nedenfor vises den prosentvise volumfordelingen av engasjementer (eksklusive misligholdte og nedskrevne engasjementer) innenfor de ulike risikoklassene.

Engasjementene omfatter alle typer kapitaltjenester som ytes kunden gjennom lån, kreditter, garantier inklusiv remburs, påløpte ikke betalte renter og provisjoner og terminforretninger med valuta- og renteinstrumenter. Innvilgede, men ikke utnyttede rammer er også inkludert.

Konsernets totale eksponeringer inndelt etter misligholdssannsynlighet viser følgende risikofordeling per 31.12.07 og 31.12.06:



Prosentvis fordeling av engasjementer innenfor de ulike risikoklassene, eksklusive misligholdte og nedskrevne engasjementer.

Modellene valideres minimum årlig både med hensyn på evne til å rangere kundene samt å estimere PD-nivå. Valideringsresultatene bekrefter at modellens treffsikkerhet er innenfor interne mål og internasjonale anbefalinger.

2. Forventet eksponering ved mislighold (EAD)

Konsernet estimerer eksponering på misligholdstidspunktet gjennom å hensynta forventet trekk på kommitterte rammer.

3. Tapsgrad gitt mislighold (LGD)

Konsernet estimerer tapsgrad for hvert lån basert på forventet realisasjonsverdi (RE verdi) på underliggende sikkerhetsverdier, gjenvinningsgrad på usikret del av lånene, samt direkte kostnader ved inndrivelse. Verdiene fastsettes etter faste modeller og faktiske realisasjonsverdier valideres for å teste modellenes pålitelighet.

Basert på sikkerhetsdekningen (RE-verdi/EAD) klassifiseres engasjementet i 7 klasser, hvor beste sikkerhetsklasse har en sikkerhetsdekning på over 120 prosent, og laveste sikkerhetsklasse har en sikkerhetsdekning på under 20 prosent.

De tre overnevnte parametrene (PD, EAD og LGD) danner grunnlaget for konsernets porteføljeklassifisering og statistiske beregning av forventet tap (EL) og behov for nødvendig økonomisk kapital/risikojustert kapital (UL).

Porteføljeklassifiseringen har som formål å gi informasjon om nivået og utviklingen i den samlede kreditt-risikoen i totalporteføljen.

Når det gjelder totale eksponeringer mot kunder og andre motparter fremgår dette av noter til regnskapet.

Markedsrisiko

Markedsrisiko oppstår i SpareBank 1 Nord-Norge hovedsaklig fra bankens investeringer i obligasjoner, sertifikater og aksjer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding og rente- og valutahandel.

Markedsrisiko kontrolleres hovedsaklig gjennom daglig oppfølging av både risikoeksponeringer mot rammer fastsatt av hovedstyret og løpende analyser av utestående posisjoner. Rammene for eksponeringer gjennomgås og fornyes minimum årlig. SpareBank 1 Nord-Norges markedsrisikoeksponering er moderat. Banken har ingen eksponering i valutamarkedet med unntak av nødvendig eksponering i tilknytning til kundehandel. Aggregert valutaposisjon utgjør per 31.12.07 10,5 mill kroner (8,2 mill kroner i 2006).

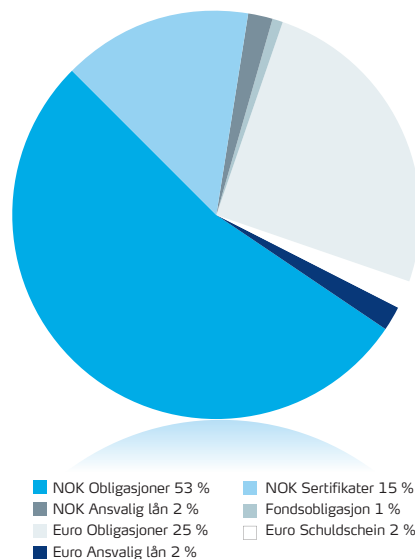
Konsernets portefølje av aksjer er per 31.12.07 på samme nivå som ved utgangen av 2006.

Beholdningen av aksjer, andeler og grunnfondsbevis hadde per siste årsskifte en bokført verdi på 547 mill kroner. Dette er en nedgang siden forrige årsskifte på 2 mill kroner.

Styret har valgt å holde bankens renterisiko på et lavt nivå. Denne (målt som verdiendring ved 1 prosentpoeng renteendring) var 5,9 mill kroner per 31.12.07. Tilsvarende tall per 31.12.06 var 10,1 mill kroner.

Likviditetsrisiko

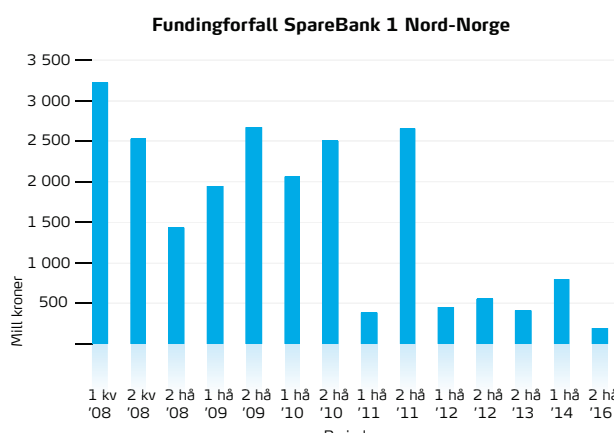
Styringen av konsernets finansieringsstruktur tar utgangspunkt i en overordnet likviditetsstrategi som blir gjennomgått og vedtatt av hovedstyret minimum årlig. Likviditetsrisikoen reduseres gjennom spredning av innlånene på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider. En for stor grad av konsentrasjon i forfall øker sårbarheten for refinansiering. Denne risikoen er søkt begrenset gjennom definerte rammer.



Figuren ovenfor viser konsernets fundingkilder fordelt etter typer. I 2007 hentet konsernet 70 prosent av fundingen fra det norske markedet, mens andelen fra det internasjonale markedet var 30 prosent.

Innskudd fra kunder er konsernets viktigste finansieringskilde. Forholdet mellom innskudd fra kunder og utlån var 63,8 prosent per 31.12.07 mot 60,1 prosent og 60,9 prosent for henholdsvis ett og to år siden.

Figuren nedenfor illustrer innlånsporteføljens forfallsstruktur fra og med års-slutt 2007.



Til tross for urolighetene i finansmarkedene er konsernets likviditetssituasjon per 31.12.07 tilfredsstillende. Konsernet økte sine likvide eiendeler gjennom obligasjoner deponert i Norges Bank i løpet av året. I løpet av våren 2007 var lovgivningen for obligasjoner med

fortrinnsrett på plass. Gjennom det deleide selskapet SpareBank 1 Boligkreditt fikk konsernet redusert sin likviditetsrisiko betydelig. I 2007 overførte konsernet ca. 2,7 mrd kroner i boliglån hvilket gav en tilsvarende positiv likviditetseffekt. Bankens mulighet til å plassere godt sikrede boliglån inn i SpareBank 1 Boligkreditt AS vil ha en positiv effekt på bankens funding-behov fremover.

Faktisk overskuddslikviditet ved årsslutt er på 5,1 mrd kroner, definert som innestående i Norges Bank, låneadgang i Norges Bank og ledige trekkrettigheter. Av konsernets totale innlånsvolum på 22 mrd kroner ved årsslutt er det 7,2 mrd kroner som skal refinansieres i 2008.

Hovedstyret har betydelig fokus på forutsigbarhet og stabilitet. Det er et viktig mål at tilfeldige hendelser ikke skal få alvorlige konsekvenser for konsernets betalings- evne, og konsernet har som mål at man skal overleve i 12 måneder uten ny ekstern finansiering under normale markedsforhold. Konsernet har en beredskapsplan for å håndtere både bankspesifikke og næringsmessige krisescenarier.

Innskudd fra kunder sammen med langsiktige innlån og egenkapital utgjør ved utgangen av året 102 prosent, inklusive trekkrettigheter, av konsernets illikvide eiendeler. Eksklusive trekkerettigheter er denne 99 prosent. Konsernet benytter Norges Banks definisjon som grunnlag for beregning av Likviditetsindikator 1. Dette er et forholdstall som gir uttrykk for i hvilken grad konsernets illikvide eiendeler er finansiert langsiktig.

Konsernets valuta-/finansområde (Kapitalmarked) har ansvaret for likviditetsstyringen, mens etterlevelse av rammene overvåkes av avdeling for risikostyring og compliance. Status i forhold til styrevedtatte rammer rapporteres månedlig til hovedstyret. For å redusere likviditetsrisikoen ytterligere, holdes en reserve i form av kommitterte trekkrettigheter.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko kan defineres som risikoen for tap som følge av:

- **Mennesker:** Brudd på rutiner/retningslinjer, manglende kompetanse, uklar policy, strategi eller rutiner, interne misligheter
- **Systemer:** Svikt i IKT og andre systemer

- **Eksterne årsaker:** Kriminalitet, naturkatastrofer, andre eksterne årsaker

Operasjonell risiko er en risikokategori som fanger opp alt det vesentlige av kostnader forbundet med kvalitetsbrister i bankens løpende virksomhet. Identifisering, styring og kontroll av operasjonell risiko er en integrert del av lederansvaret på alle nivå i SpareBank 1 Nord-Norge. Lederens viktigste hjelpemiddel i arbeidet er faglig innsikt og ledelseskompetanse samt handlingsplaner, kontrollrutiner og gode oppfølgingssystemer. Et systematisk arbeid med risikovurderinger og styrings tiltak bidrar til økt kunnskap og bevissthet om aktuelle forbedringsbehov i egen enhet.

Alle ledere gir årlig en bekreftelse til administrerende direktør på kvalitet og etterlevelse innenfor områdene:

- Strategi, policy og rutiner
- Lover og regler
- Kompetanse
- Organisasjonskultur

Forbedringsområder går inn i et eget handlingsprogram og administrerende direktør legger rapporten fram for bankens styre.

Banken har tatt i bruk et eget registrerings- og oppfølgingsverktøy (Risiko Informasjonssystem) for bedre struktur og oppfølging av risiko, hendelser og forbedringsområder i konsernet.

Avdeling for risikostyring og compliance har ansvaret for den løpende uavhengige overvåkingen av den operasjonelle risikoen.

Hovedstyret mottar årlig en uavhengig vurdering fra intern revisjon og ansvarlig revisor på konsernets risiko og om internkontrollen virker hensiktsmessig og er betryggende.

SpareBank 1 Nord-Norge er deltaker i et FoU-prosjekt innenfor operasjonell risiko i samarbeid med SpareBank 1-alliansen, DnB NOR og Universitetet i Stavanger. Formålet med prosjektet er å etablere Norge som et faglig tyngdepunkt i Europa innenfor styring og måling av operasjonell risiko i bank/finans. Prosjektet skal også utvikle et verktøy for styring av operasjonell risiko som kvalifiserer til bruk av avansert metode for beregning av det lovbestemte minimumskrav til dekning av operasjonell risiko.

KAPITALSTYRING

SpareBank 1 Nord-Norges prosess for kapitalstyringen skal i størst mulig grad sikre:

- En effektiv kapitalanskaffelse og kapitalanvendelse i forhold til konsernets strategiske målbilde og vedtatte forretningsstrategi
- Konkurransedyktig avkastning
- En tilfredsstillende kapitaldekning ut fra valgte risikoprofil
- Konkurransedyktige vilkår og en god langsiktig tilgang på innlån i kapitalmarkedene
- At konsernet minimum klarer å opprettholde nåværende internasjonale ratinger
- Utnyttelse av vekstmuligheter i konsernets definerte markedsområde
- At ingen enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad

Det er et langsiktig målsetting at innenfor den vedtatte forretningsstrategien skal den risikojusterte kapitalen i størst mulig grad allokteres til de områdene som gir høyest risikojustert avkastning.

Kapitalen i SpareBank 1 Nord-Norge har ulike formål:

- Egenkapitalen med tillegg for eventuelle fondsobligasjoner skal dekke konsernets definerte behov for risikojustert kapital. Risikojustert kapital beskriver hvor mye kapital som er nødvendig for å dekke den faktiske risikoen som konsernets samlede aktiviteter genererer
- Ansvarlige lån skal ha som formål å være en sikkerhetsbuffer som det ikke skal tas direkte risikoeksponering på

Gjennom lovverket er SpareBank 1 Nord-Norge underlagt et regelverk for minstekrav til kapitaldekning og soliditet. CEBS (Committee of European Banking Supervisors) har gitt retningslinjer for tilsynsmyndigheter når de skal vurdere institusjonenes prosesser for styring av risiko og kapitalbehov i form av en ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Styret er ansvarlig for å initiere ICAAP-prosessen og kapitalplanleggingen, samt godkjenne utforming og metodevalg. I tillegg er styret ansvarlig for å sette mål for konsernets kapitalnivå som er tilpasset risikoprofil og forretningsmessige rammebetingelser. Denne prosessen er en integrert del av konsernets samlede risikostyring:



Prosessen skal:

- være risikodrevet og omfatte alle vesentlige typer risiko i konsernet
- være en integrert del av forretningsstrategien, styringsprosessen og beslutningsstrukturen
- være fremoverskuende
- være basert på anerkjente og betryggende metoder og fremgangsmåter for måling av risiko
- gjennomgå regelmessig og minst årlig av styret

Stresstester

Sentralt i vurdering av konsernets langsiktige kapitalbehov er prosess og modeller for stresstester. Hensikten er å identifisere forhold som kan påvirke risikobildet og kapitaldekningen i negativ retning. Stresstestene skal omfatte alle vesentlige deler av risikobildet, og skal inkludere en vurdering av betydningen for konsernets soliditet.

Stresstestene skal representere forhold som vil kunne inntreffe fra tid til annen, og som SpareBank 1 Nord-

Norge bør ta høyde for under hensynet til langsiktig drift. Vurdering og fastsettelse av nødvendig kapitalbehov inngår i en samlet risikovurdering, sammen med vurdering av fremtidige vekstplaner og strategier.

Risikomåling og risikojustert kapital

Internt benytter konsernet risikojustert kapital som målebegrep for beregning av risiko.

Risikojustert kapital angir hvor stort tap som kan oppstå i virksomheten under ekstreme forhold. Beregning av risikojustert kapital er således en sentral størrelse i vurderingen av konsernets behov for egenkapital for å drive virksomheten på en forsvarlig måte. Risikojustert kapital gjør det mulig å sammenligne risiko på tvers av risikoformer og forretningsområder.

Konsernets målsetting er en kjernekapitaldekning på 9 prosent og en kapitaldekning på 12 prosent. Ved utgangen av 2007 var kapitaldekningen for konsernet (NGAAP) på 10,00 prosent, hvorav 8,92 prosent var kjernekapitaldekning. De nye kapitaldekningsreglene vil medføre at regulatorisk kapitaldekning vil bli forbedret.

Både de eksterne og interne kravene blir sammenholdt med konsernets kjernekapital, og bokført egenkapital og kjernekapital vil normalt være høyere enn risikojustert kapital. Dette gir en buffer sett i forhold til fastsatte eksterne og interne minstekrav, noe som gir konsernet nødvendig strategisk handlefrihet og langsiktig stabilitet.

Basel II og IRB-systemet

SpareBank 1 Nord-Norge har som målsetting å ha en styring av kredittrisiko, operasjonell risiko og markedsrisiko på linje med beste praksis for sammenlignbare banker. God kommunikasjon overfor markedet og tilsynsmyndighetene er en viktig del av dette.

EUs nye direktiv for kapitaldekning ble innført i Norge fra 01.01.07. Det nye regelverket bygger på en ny standard for kapitaldekningsberegninger fra Bank for International Settlements (BIS). SpareBank 1 Nord-Norge fikk som en av fem norske banker godkjenning av Kredittilsynet til å benytte interne målemetoder (Internal Rating Based Approach) for kredittrisiko fra 01.01.07. For SpareBank 1 Nord-Norge betyr dette at det lovbestemte minimumskravet til kapitaldekning for kreditt-risiko fra og med 2007 er basert på konsernets interne risikovurderinger.

De nye kravene gjør det lovbestemte minimumskravet mer risikosensitivt i den forstand at kapitalkravet i større grad samsvarer med risikoen i underliggende porteføljer. Hovedstyret har i arbeidet med nytt kapitaldekningsregelverk vektlagt krav til helhetlig risikostyring, endring i konkurransesituasjonen og muligheter for en bedre utnyttelse av bankens økonomiske kapital.

Konsernet får en positiv effekt på kapitaldekningen ved innføringen av det nye regelverket, selv om den fulle effekten først vil komme i 2010. I en overgangsperiode legges det opp til at minimumskravet til ansvarlig kapital i 2007 ikke kan være lavere enn 95 prosent av minimumskravet i henhold til gjeldende regelverk (Basel I). I 2008 og 2009 er tilsvarende begrensninger henholdsvis 90 og 80 prosent av minimumskravet.

Eierstyring og selskapsledelse



Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Nord-Norge er de mål og overordnede prinsipper som banken styres og kontrolleres etter for å sikre eiernes, innskytternes og andre gruppers interesser i banken. Bankens prinsipper for eierstyring og selskapsledelse skal dermed sikre en forsvarlig formuesforvaltning, og gi økt trygghet for at kommuniserte mål og strategier blir realisert og nådd. Banken følger "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)".

Banken har som et resultat av dette definert følgende hovedprinsipper som bygger på tre hovedpilarer: Åpenhet, forutsigbarhet og gjennomsiktighet:

- en struktur som sikrer målrettet og uavhengig styring og kontroll
- systemer som sikrer måling og ansvarliggjøring
- en effektiv risikostyring
- fullstendig informasjon og effektiv kommunikasjon for å underbygge tillitsforholdet mellom eiere, hovedstyret og ledelsen
- likebehandling av eiere og balansert forhold til øvrige interessegrupper
- overholdelse av lover, regler og etiske standarder

VIRKSOMHET

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig finanskonsern i SpareBank 1-alliansen.

Bankens visjon er
For Nord-Norge!

Bankens forretningsidé er å levere helhetlige og moderne finansielle løsninger til kunder med basis i det nordnorske markedet. Banken skaper konkurransefortrinn gjennom å være **Nær** og **Dyktig** i alle kunderelasjoner.

Nær står for nærhet, innsikt og involvering. Nær betyr at vi opptrer vennlig, imøtekommende og profesjonelt, forstår individuelle behov, er tilgjengelige, viser lokal innsikt og er bredt til stede i markedet. Nærhet står for personlig engasjement og entusiasme for mulighetene arbeidsplassen og kundene gir oss.

Dyktig står for kundefokus, solid fagkompetanse, gode ferdigheter og tydelige holdninger. Rådgivning og salg skal være basert på gode etiske standarder og autorisasjoner. Rådene skal holde høy faglig kvalitet. Dyktighet betyr evne og vilje til å ta initiativ og foreslå relevante

løsninger for kundene. Dyktighet betyr evne til å samarbeide med kolleger for å realisere våre mål.

SpareBank 1 Nord-Norge er en attraktiv arbeidsplass med en kultur preget av dynamisk læring, vinnervilje og samhandling. Virksomheten bygger på strenge krav til redelighet og forretningsetikk. Overholdelse av lover, regler og etiske standarder er en forutsetning for en sunn bankdrift. Bankens verdigrunnlag med tilhørende etiske retningslinjer er nedfelt i SNN-koden som beskriver hvordan banken gjør forretninger. SNN-koden er klart kommunisert i organisasjonen og er tilgjengelig for våre kunder og interessenter gjennom bankens hjemmesider.

SpareBank 1 Nord-Norges strategi beskrives nærmere i et eget kapittel i bankens årsrapport.

SELSKAPSKAPITAL OG UTBYTTE

Det er et overordnet mål at banken skal være godt kapitalisert. Bankens hovedmål – herunder mål for kapitaldekning – kommuniseres gjennom bankens hjemmesider, periodiske regnskapspresentasjoner og i bankens årsrapport. Banken gjennomfører videre periodisk en gjennomgang av bankens risiko som måles i forhold til bankens risikokapital (ICAAP prosess). Denne forelegges bankens hovedstyre.

Hovedstyret har videre utformet en utbyttepolitikk som er grunnlag for de utbytteforslag som fremmes for representantskapet. Utbyttepolitikken gjøres kjent gjennom bankens hjemmesider, periodiske regnskapspresentasjoner og i bankens årsrapport.

LIKEBEHANDLING AV EIERE OG TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Banken skal ved løpende dialog sikre eiere og øvrige interessegrupper mulighet til å gi uttrykk for deres holdninger til bankens strategiske og forretningsmessige utvikling. Banken skal ha en profil som sikrer troverdighet og forutsigbarhet i egenkapitalmarkedet.

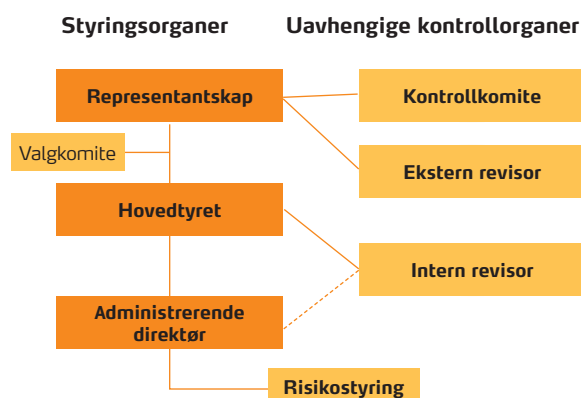
EN STRUKTUR SOM SIKRER MÅLRETTET OG UAVHENGIG STYRING OG KONTROLL

Bankens styringsstruktur bygger på bankens visjon, etablerte mål, strategier og verdigrunnlag.

Styring og kontroll omfatter alle prosesser og kontrolltiltak som er iverksatt av bankens ledelse for å sikre en effektiv forretningsdrift og gjennomføring av bankens strategier.

For å skape økt trygghet for at eierne og de øvrige interessegruppene mottar korrekt informasjon om forretningsmessige og økonomiske forhold er det etablert flere uavhengige kontrollorganer.

Bankens styrings- og kontrollorgan har dermed hver sine oppgaver og formål, der de ulike organenes roller og ansvar på øverste nivå er definert gjennom lovgivning, forskrifter og vedtekter.



STYRINGSORGANER

Representantskapet

Representantskapet er bankens øverste ledelsesorgan og har følgende hovedoppgaver:

- fører tilsyn med hovedstyrets forvaltning av selskapet
- fastsetter årsberetning og årsregnskap
- velger medlemmene til bankens styre, kontrollkomité og valgkomité
- velger ansvarlig revisor og fastsetter revisors honorar
- fordeling av det beløp som etter Sparebanklovens § 32 kan gis til allmennnyttige formål
- opptak av ansvarlig lånekapital

Ved tilretteleggingen av bankens møter i Representantskapet skal banken sikre at samtlige medlemmer får

innkallingen ved brev og med minst åtte dagers varsel. Representantskapet kan ikke treffe beslutning i andre saker enn dem som er bestemt angitt i innkallingen.

Representantskapet har 40 medlemmer og 40 varamedlemmer med følgende representasjon:

- grunnfondsbeveiseierne: 16 medlemmer med 8 varamedlemmer
- Troms, Finnmark og Nordland – velges av fylkesting: 4 medlemmer med 4 varamedlemmer
- innskyterne: 12 medlemmer med 6 varamedlemmer
- ansatte: 8 medlemmer med 8 varamedlemmer

Representantskapet har normalt 2 møter per år.

Valgkomité

Valgkomité for representantskapet

Valgkomitéen består av 4 medlemmer og 4 varamedlemmer og skal ha representanter fra alle fire grupper som er representert i representantskapet. Valgkomitéen skal forberede valg av:

- leder og nestleder i representantskapet
- medlemmer og varamedlemmer til hovedstyret og regionstyrene eksklusive de ansattes representanter.
- kontrollkomitéens leder, medlemmer og varamedlemmer
- medlemmer og varamedlemmer av valgkomiteen
- grunnfondsbeveiseierne og innskytterne valg av medlemmer og varamedlemmer til Representantskapet

For det styremedlem med varamedlem som skal velges blant de ansatte, avgir bare representanten for de ansatte i valgkomitéen innstilling.

Valgkomité for innskytternes valg

Valgkomitéen består av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer, og skal forberede innskytternes valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet, samt medlemmer og varamedlemmer til valgkomitéen for innskytterne.

Valgkomité for grunnfondsbeveiseierne valg

Valgkomitéen består av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer, og skal forberede grunnfondsbeveiseierne valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet, samt medlemmer og varamedlemmer til valgkomitéen for grunnfondsbeveiseierne.

I sitt arbeid skal valgkomitéene hensynta at Representantskapet, kontrollkomité, valgkomité og hovedstyret har den nødvendige kompetanse. Valgkomitéene bør i tillegg tilstrebe en viss distriktsvis fordeling og at begge kjønn er godt representert.

Hovedstyret

Hovedstyrets funksjon

Hovedstyret leder bankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og nærmere forskrifter gitt av Representantskapet. Hovedstyret er ansvarlig for at de midler banken rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Hovedstyret har også plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

Hovedstyret har i tillegg følgende hovedoppgaver:

- ansette administrerende direktør
- fastsetter instruks for den daglige ledelse av banken
- fastsetter bankens strategi, budsjett, markeds- og organisasjonsmessige mål
- opprettelse og nedleggelse av filial i kommune hvor banken ikke har sitt hovedkontor eller regionkontor
- hovedstyret ansetter og avskjediger leder for internrevisjonen

Hovedstyret har normalt 11 møter i året.

Hovedstyrets sammensetning

Hovedstyret består av 8 medlemmer som er valgt av Representantskapet. Hovedstyret har videre 5 varamedlemmer. Samtlige valgte styremedlemmer velges for 2 år og varamedlemmene for 1 år. Medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges. For å sikre kontinuitet velges halvparten av hovedstyrets medlemmer annet hvert år.

Habilitet/inhabilitet

Hovedstyrets medlemmer er definert som primærinside-re og må forholde seg til bankens reglement når det gjelder erverv av grunnfondsbevis i banken og i SpareBank 1-alliansebankene. Dette gjelder også for kjøp av aksjer i selskaper som har kundeforhold til banken.

Ved behandling av engasjement som hovedstyremedlemmene har verv eller interesse i, skal den enkelte erklære seg inhabil og forlate møtet. Videre skal hovedstyremedlemmer og ledende ansatte melde fra til hoved-

styret hvis de direkte eller indirekte har en vesentlig interesse i en avtale som inngås av banken.

Evaluerings av hovedstyret

Hovedstyret foretar årlig en egenevaluering av sitt virke med henblikk på kompetanse, arbeidsform, saksbehandling, møtestruktur og prioritering av oppgaver.

Komitéer

Hovedstyret har opprettet en kompensasjonskomite som skal vurdere/fastsette administrerende direktørs lønns- og bonusbetingelser/ordninger. Komiteen består av hovedstyrets leder, nestleder og ett medlem.

Rapportering

Hovedstyret mottar periodisk rapportering av:

- Resultatutvikling
- Markedsutvikling
- Ledelses-, personal og organisasjonsmessig utvikling
- Utvikling i risikobildet og risikoeksponeringen for banken

Foruten ovennevnte presenteres periodisk bankens målekort som inneholder finansielle, organisatoriske, markedsmessige og kvalitetsmessige mål.

Sentrale forretnings- og fagområder behandles minimum årlig, hvor rammer og retningslinjer evalueres og fastsettes.

Hovedstyrets honorarer

Hovedstyrets honorar er et fast beløp per år og beløpet fastsettes i bankens representantskap. Det utbetales ikke honorarer i tillegg til dette.

Administrerende direktør

Administrerende direktør står for den daglige ledelsen av bankens virksomhet i tråd med lover, vedtekter, fullmakter og instruks. Ansvarer omfatter ikke saker som etter bankens forhold er av uvanlig art eller har stor betydning. Slike saker legges frem for hovedstyret.

Administrerende direktørs totale prestasjoner vurderes årlig av hovedstyret.

KONTROLLORGANER

Kontrollkomitéen

Kontrollkomitéen skal føre tilsyn med at banken drives på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, retningslinjer fastsatt av representantskap, samt pålegg fra Kredittilsynet. Kontrollkomitéen skal også påse at virksomheten i hele banken drives på en hensiktsmessig og betryggende måte, og føre tilsyn med at bankens styre og administrerende direktør har tilstrekkelig tilsyn og kontroll med morbanken og datterselskapene.

Kontrollkomitéen er valgt av Representantskapet og består av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer. Medlemmene velges for 2 år av gangen.

Kontrollkomitéen gir hvert år melding til Representantskapet og Kredittilsynet om sitt arbeid. Komitéen gir videre uttalelse til Representantskapet om årsregnskapet og årsberetningen

Kontrollkomitéen har normalt 8 møter i året.

Ekstern revisor

Ekstern revisors hovedoppgave er å vurdere hvorvidt virksomhetens årsregnskap er avgitt i samsvar med lov og forskrifter. Videre skal ekstern revisor vurdere om formuesforvaltningen er ordnet på en betryggende måte og med forsvarlig kontroll. Ekstern revisor velges av Representantskapet.

Ekstern revisor avgir beretning til Representantskapet og kontrollkomitéen om disse forholdene.

Det inngås egen avtale med ekstern revisor omhandlende forretningsforholdet mellom banken og ekstern revisor. Ekstern revisor kan benyttes til rådgivningstjenester etter behov. Honorar til ekstern revisor fordelt på revisjon og andre tjenester skal opplyses i bankens årsberetning.

Revisor deltar i styremøte som behandler bankens årsregnskap.

Intern revisor

Internrevisjonen er hovedstyrets og administrasjonens viktigste redskap for overvåking av at kontroll- og styringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Bankens har egen intern revisjonsavdeling, som rapporterer til hovedstyret. Revisjonsplan for bankens internrevisjon godkjennes årlig av hovedstyret. Intern revisjonens rapporter og anbefalinger over forbedringer i bankens risikostyring og interne kontroll blir kontinuerlig gjennomgått og hensyntatt.

Funksjon for risikostyring

Funksjonen er uavhengig av kundenhetene og ansvarlig for:

- videreutvikling av bankens rammeverk for helhetlig risikostyring
- overordnet risikostyring og oppfølging

Det er opprettet egne controllerfunksjoner for å dekke områdene kredittrisiko, operasjonell risiko og markedsrisiko (likviditet, renter og valuta).

SYSTEMER SOM SIKRER MÅLING OG ANSVARLIGGJØRING

En effektiv målstyring er en forutsetning for at banken løpende skal kunne måle om den når sine strategiske målsettinger. Banken har utviklet retningslinjer og målvariabler som forretningsenhetene måles og styres etter, basert på konseptet balansert målstyring.

I tillegg benyttes strategisk planlegging og prognosestyring som styringsverktøy.

Ansvarliggjøring sikres gjennom tydelig kommunisering av forretningsplaner og de fastsatte mål til de ansatte. Dette blir operasjonalisert gjennom klart definerte roller, ansvar og forventninger, der lederne holdes ansvarlige for måloppnåelsen innenfor de enkelte ansvarsområdene. Det er etablert kompensasjonsordninger basert på hvor godt ledelsen og de ansatte presterer i forhold til disse målvariablene.

"Kontrollkomitéen skal føre tilsyn med at banken drives på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, retningslinjer fastsatt av representantskap, samt pålegg fra Kredittilsynet."

RISIKOSTYRING OG INTERN KONTROLL

En effektiv risikostyring er et viktig element for at banken skal nå sine strategiske målsettinger. Risikostyringen er en integrert del av ledelsens beslutningsprosesser, og et sentralt element både hva angår organisering, rutiner og systemer.

Konsernets prinsipper og rammer for intern kontroll og risikostyring er nedfelt i egen "Policy for risikostyring" som gjennomgås årlig av hovedstyret. Policy for risikostyring er konsernets interne rammeverk for god styring og kontroll, og policyen gir føringer for konsernets overordnede holdninger til risikostyring og skal sikre at konsernet har en effektiv og hensiktsmessig prosess for dette.

Konsernet benytter Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissions (COSO) rammeverk og Control Objectives for Information and related technology (CobiT) rammeverk som grunnlag for prinsipper for intern kontroll og risikostyring.

Intern kontroll og risikostyring er en prosess igangsatt og gjennomført av bankens styre, ledelse og ansatte og skal identifisere, håndtere og følge opp risikoene slik at samlet risikoeksponering er i samsvar med bankens vedtatte risikoprofil. Prosessen skal støtte opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse og skal bidra til å sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning gjennom:

- en sterk risikokultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring
- å tilstrebe en optimal kapitalallokering innenfor vedtatt forretningsstrategi
- å tilstrebe en lik risikojustert avkastning på kundene over tid innenfor vedtatte forretningsstrategi
- utnyttelse av synergi- og diversifiseringseffekter
- en tilstrekkelig kjernekapital ut fra valgt risikoprofil

Hovedstyret følger opp vedtatte rammeverk, prinsipper, kvalitets- og risikomål gjennom:

- kvartalsvis rapport fra administrerende direktør og avdeling for risikostyring
- halvårsrapport/årsrapport fra intern revisor

Intern kontroll

Konsernets ledelsesinformasjonssystemer inkluderer;

- balansert målekort
 - oppfølging av strategiske og operative mål
- porteføljestyresystem
 - oppfølging av kreditt-risiko/porteføljrisiko
- risiko- og informasjonssystemet
 - oppfølging av forbedringsområder

Den benyttes aktivt i hele konsernet, og er sentral i hovedstyrets oppfølging av konsernet mål.

Det gjennomføres årlig en bekreftelse fra alle ledere på at rammeverk, retningslinjer og rutiner følges, og at systemer benyttes aktivt i oppfølging av egen resultat-enhet.

Hovedstyret mottar årlig en uavhengig vurdering fra intern revisor og ansvarlig revisor på konsernets risiko og om internkontrollen virker hensiktsmessig og er betryggende.

Risikostyring

Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge har hovedansvaret for å sette grenser for, og overvåke konsernets risikoeksponering. SpareBank 1 Nord-Norges risiki måles og rapporteres i henhold til prinsipper og policy som hovedstyret har vedtatt.

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

Bankens viktigste resultatmål er å oppnå en konkurransedyktig avkastning på egenkapitalen. Dette oppnås blant annet gjennom økt fokus på risikojustert avkastning, og risikoprising er derfor sentralt for å nå bankens mål om tilfredsstillende egenkapitalavkastning.

Gjennom den løpende risikostyringsprosessen i banken gjennomføres analyser, styring og oppfølging av vesentlige risikoer for å sikre at banken drives i tråd med godkjent risikoprofil og vedtatte strategier. Hovedstyret og ledelsen gjennomgår minst årlig bankens risikoprofil i forhold til strategiske, driftsmessige og transaksjons-

messige forhold. Utvikling i risikobildet rapporteres periodisk til administrerende direktør og hovedstyret.

FULLSTENDIG INFORMASJON OG EFFEKTIV KOMMUNIKASJON

En fullstendig informasjon og effektiv kommunikasjon underbygger tillitsforholdet mellom eiere, hovedstyret og ledelsen og sørger for at bankens interessegrupper har en løpende mulighet til å vurdere og forholde seg til banken.

Bankens informasjonspolitikk legger derfor vekt på en aktiv dialog med bankens ulike interessegrupper der åpenhet, forutsigbarhet og gjennomsiktighet settes i fokus.

Banken legger videre vekt på at korrekt, relevant og tids-riktig informasjon om bankens utvikling og resultater skal skape tillit overfor investormarkedet. Informasjon til markedet formidles gjennom kvartalsvise investor-presentasjoner, hjemmesiden på internett og pressemeldinger. Det avholdes også regelmessig presentasjoner overfor internasjonale samarbeidspartnere, långivere, investorer og andre interessegrupper.

IVERKSETTELSE

Rammeverk og prinsipper for God virksomhetsstyring er vedtatt av hovedstyret i møte 25.09.07.

Virksomhedsredegjørelser

Personmarked og bedriftsmarked



HØYKONJUNKTUR PREGER FORTSATT DET NORDNORSKE MARKEDET

Norge og Nord-Norge er inne i en høykonjunktur som har vart siden 2003. Den sterke økonomiske perioden har sin begrunnelse i sterk innenlandsk etterspørsel fra husholdninger med svært god økonomi. Selv om tempoet fremdeles er høyt, ser vi tegn til at hastigheten vil avta noe fremover. Rekordlav arbeidsledighet kombinert med høy sysselsetting har gitt utfordringer med å skaffe nødvendig kompetanse og arbeidskraft.

Omsetningen av boliger og fritidsboliger var svært høy i første halvdel av året, men har avtatt på slutten av året. I landsdelens største byer, Tromsø og Bodø, har fallet vært markant. Spesielt er mindre leiligheter rammet og enkelte har vanskeligheter med å få solgt

uten tap. Dette skyldes blant annet ferdigstilling av et stort antall mindre leiligheter, i tillegg til at Norges Bank i løpet av 2007 har foretatt syv renteøkninger på til sammen 1,75 prosentpoeng til en styringsrente på 5,25 prosent ved utgangen av året. Bankene har samtidig skjerpet inn kravet om forhåndssalg før finansiering av ny bolig.

Etterspørselen har også gitt gode produksjons- og salgsmuligheter for nordnorsk næringsliv. Sammen med gode priser og markedsforhold i marin sektor, har nordnorske bedrifter derfor hatt et svært godt år i 2007.

VIRKSOMHETSREDEGJØRELSE – PERSONMARKED

ANTALL PERSONKUNDER

Antall personkunder med SNN som hovedbank	140 830
Antall landbrukskunder	2 114
Antall små og mellomstore bedrifter	11 177
Antall lag og foreninger	20 656
Antall kunder med BSU-avtale	18 301
Antall kunder med spareavtaler i aksjefond	23 861
Antall kunder med plassering i ODIN fond	41 144
Antall kunder med skadeforsikring	59 690
Antall kunder med personforsikring	38 715
Utlån	36,5 mrd kr (PM 33,9/BE 2,6)
Innskudd	21,3 mrd kr (PM 16,2/BE 5,1)

SPAREMIDLER Plassert utenom balansen

Aksjefond	2,6 mrd kr
Spareforsikring	1,2 mrd kr
Eiendom	92 mill kr
Strukturerte produkter	170 mill kr
Aktiv forvaltning	798 mill kr

PROFESJONELL RÅDGIVNING

SpareBank 1 Nord-Norge er innrettet for å møte personkundernes behov, forventninger og krav til profesjonell rådgivning og total-løsninger tilpasset den enkelte kunde. Løsningene settes sammen på grunnlag av individuell rådgivning og et bredt og tids-riktig produktspekter innenfor finansiering, sparing, forsikring og betalingstjenester.

BESTE KUNDEPROSESS

Beste kundeprosess er fundamentet for SpareBank 1 Nord-Norges ambisjon om å være en nær og dyktig bank i alle kunderelasjoner.

Beste kundeprosess er vår oppskrift på god rådgivning. Godt forberedte kundemøter med helhetlig rådgivning og med basis i kundens individuelle behov gjør at vi oppfattes dyktig blant våre kunder. Beste kundeprosess sikrer

at vi skaper salgsresultater gjennom økt kundeaktivitet og bedre breddesalg.

Hva betyr Beste kundeprosess:

- Møter kunden godt forberedt til avtalt møte

- Avdekker kundens behov og skreddersyr individuelle løsninger
- Leverer hva vi lover til rett tid
- Gir rådgiverne bedre systematikk i, og mer ansvar for, egen hverdag



Å skape flest mulig tilfredse kunder er vår viktigste oppgave.

DISTRIBUSJONSKRAFT

Bankens distribusjonskraft er et sterkt og viktig konkurransefortrinn. Ingen annen bank har tilnærmet samme kapasitet til å distribuere kompetanse, løsninger, infor-

masjon og kunnskap ut til kundene og det nordnorske markedet. Kundene har tilgang til banken gjennom ulike kanaler som er integrerte i hverandre og skal gi kundene bedre tilgjengelighet for å løse ulike behov.

En kunderettet kanalstrategi

- Styrket kunderelasjon
- En helhetlig opplevelse av banken – på tvers av kanaler
- Redusere driftskostnader
- Kilde til motivasjon

Lokalbanken er plattformen i vår distribusjon, med ansvar for kunderelasjon og lønnsomhet

Lokalbanken

- Kundeinitiativ og oppfølging
- Rådgivning og salg
- Kredittbehandling
- Avanserte dagligbank tilbud
- Automat-tjenesten
- Markedsbearbeidelse

*Relasjonsdrevet;
initiativ, nærhet, dyktighet*

Nettbanken

- Dagligbank
- Kundekommunikasjon
- Personlig økonomi
- Produktkjøp og vedlikehold
- Automat-tjenesten

Selvbetjent løsning

Nytt kundesenter

- Mottak telefon og e-post
- Utvidet dagligbank
- Serviceoppdrag produkter m/tilleggssalg
- Møtebooking for rådgiver

Respons og service



EN KUNDERETTET KANALSTRATEGI

Lokalbanken er kjernen i vår distribusjonskraft. Sparebank 1 Nord-Norge hadde ved årsskiftet 81 kontorer fordelt i 68 av landsdelens 88 kommuner. I Finnmark er banken tilstede i 17 av 19 kommuner, i Troms i 24 av 25 og i Nordland i 29 av 45 kommuner.

Kundesenteret gir kundene mulighet til hurtig respons på bank- og forsikringsbehov de ikke trenger kontakt med sin rådgiver for å løse. Fra januar 2007 er kundesenteret utvidet til også å betjene bedriftskunder. Kundetilfredshetsmålinger for kundesenteret høsten 2007 viser at kundene er meget godt fornøyd med medarbeidernes serviceinnstilling og evne til å løse oppgaver. Kundesenteret bidrar i sterk grad med å gjøre våre kundeprosesser enda bedre og mer tilgjengelig.

Nettbanken gir kundene en total oversikt over engasjementet innenfor alle produktområdene. I tillegg til betalingstjenester er kjøp, salg og endringer knyttet til ulike produkter en sentral del av nettbanken. Nettbanken blir i økende grad en kommunikasjonskanal mellom kunde og bank i tillegg til transaksjons- og informasjonskanal.

KOMPETENTE OG ENGASJERTE MEDARBEIDERE

Kjernen i alle våre distribusjonskanaler er kompetente og engasjerte medarbeidere. For å innfri våre kunders stadig økende forventninger satser vi tungt på kompetanseutvikling. Gjennom fortløpende læring og sertifisering sikrer vi høyt kompetente medarbeidere. Etablering av SNN-skolen sikrer en systematisk kompetanseutvikling blant våre medarbeidere i tillegg til at nytilsatte medarbeidere får en grundig opplæring gjennom tre måneder før de tiltrer sin avdeling. Merverdien for våre kunder ligger i beste kundeprosesser der vi på best mulig måte anvender vår kompetanse til beste for kunden.

UTLÅNS- OG INNSKUDDSVIKLING

Husholdningenes låneetterspørsel har vært høy og årsveksten ble 12,3 prosent. En sterk konkurranse om de beste kundene har ført til press på våre marginer. Dette er delvis kompensert gjennom volumvekst.

Bankinnskuddene har hatt en god utvikling med en årsvekst på 9,0 prosent. Vi opplever en tiltagende konkurranse på innskudd drevet frem av aktører som har problemer med å funde seg i finansmarkedene.

Vekst i prosent	2006	2007
Utlån	12,9	12,3
Innskudd	6,5	9,0

Rentenivået var jevnt økende fra 3,5 prosent ved inngangen av året til 5,25 prosent ved utgangen av 2007. Økningen på til sammen 1,75 prosentpoeng ble gjennomført ved syv endringer på 0,25 prosentpoeng. Meget god privatøkonomi og svært lav arbeidsledighet har vært medvirkende til et jevnt lavt mislighold og lave tap i fjor. I tillegg er det et kontinuerlig fokus på området fra ledelse og rådgivere. Vi er godt rustet for fremtidige økninger i rentenivået gjennom rentesensitivitetsanalyse der våre lånekunder skal tåle renteøkning på p.t. 3 prosentpoeng.

ØKT KORTBRUK

Våre kunders bruk av kort i betalingsterminaler i Norge har de senere år vist en betydelig vekst. Trenden er fortsatt økende, og i 2007 økte antall transaksjoner med 4,3 prosent i forhold til 2006. Også bruk av kort i utlandet øker, og i forhold til 2006 er økningen i 2007 17,8 prosent.

Antall uttak i våre minibanker ser ut til å stabilisere seg etter en tilbakegang de siste årene. I 2007 ble det gjort 3,78 mill uttak som er liten økning fra året før med 3,75 mill uttak. SpareBank 1 Nord-Norge har nå 86 minibanker som er en økning på to i løpet av året.

Antall transaksjoner i mill	2006	2007	Endr. i %
Kort i betalingsterminaler i Norge	30,692	32,000	4,3
Kort i utlandet	3,298	3,886	17,8
Uttak i våre minibanker	3,75	3,78	0,8

SPARING OG PLASSERING

Banken har fokus på å øke andelen av inntekter fra produkter utenfor balansen. Samtidig ønsker stadig flere kunder tilgang til hele bredden av finansielle tjenester på et sted. Det har vært en god utvikling i breddesalg til våre kunder både innenfor spare- og forsikringsområdet. Dette har gitt en vesentlig inntektsvekst knyttet til salg av spare- og forsikringsprodukter.

I oversikten under ser vi utviklingen i sparing og plassering utenfor innskuddsbalansen:

UTVIKLING INNSKUDD OG ANDRE SPAREPRODUKTER

Balanseportefølje	2004	2005	2006	2007	Vekst 2007	Vekst i % 2007
Aksjefond	1 226	1 849	2 515	2 608	9	3,7
Spareforsikring	635	930	1 154	1 168	14	1,2
Aktiv forvaltning (inkl. NNI)	293	542	808	798	-10	-1,2
Strukturerte produkter	1 018	1 349	827	170	-657	-79
Eiendom		31	88	92	4	4,5
Sum spareprodukter	3 172	4 701	5 661	4 836	-556	-11,5
Bankinnskudd*	23 072	25 485	27 863	32 430	4 567	16,4

* Totalt BM og PM

Vi har sett en dreining i retning av enklere spareprodukter. Dette har medført en økning i salg av aksjefond med en bruttotegning på nesten 1,4 mrd kroner og nettotegning på 280 mill kroner.

(Den moderate veksten i tabellen skyldes negativ verdiutvikling.) Tradisjonelle bankinnskudd har en sterk økning med over 16 prosent.

VIRKSOMHETSREDEGJØRELSE – BEDRIFTSMARKED

For å oppfylle vårt kundeløfte – nær og dyktig – har vi utviklet og spisset vårt tilbud og vår betjening av bankens næringslivskunder. Dette er gjort ved at kunder med engasjement inntil 5 mill kroner blir betjent av BM-rådgivere i lokalbanken mens større og mer komplekse kunder blir betjent av våre 5 regionale BM-avdelinger.

I bankens nye næringslivssenter i Tromsø har vi under samme tak samlet betydelig kompetanse rettet mot de ulike typer behov våre næringslivskunder har. Vi har pensjonsspesialister, cash-management, forsikring, kapitalmarked, valuta, eiendomsmegling og SpareBank 1 Securities. Noen av spesialistene er også til stede i våre 5 regionale BM-avdelinger.

For de minste næringslivskundene har vi utviklet et nytt betjeningskonsept kalt PRO. Konseptet er under implementering, men allerede nå ser vi at dette tilfreds-

stiller våre SMB-bedrifters behov for enkelhet og riktig bruk av tid på banktjenester.

I 2007 har banken tatt nye positive skritt med hensyn til å få hele bankens distribusjonsapparat til å samhandle. Dette betyr at vår konkurransekraft har økt.

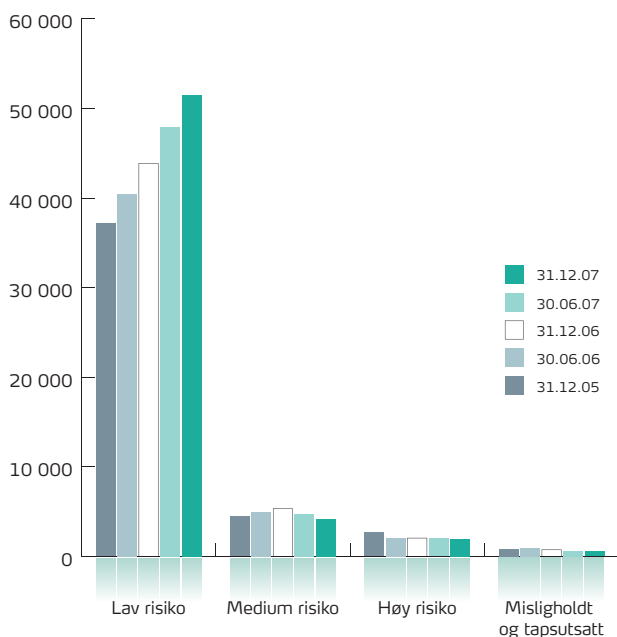
ANTALL KUNDER

Gjennom hele 2007 har banken hatt et jevnlig tilsig av nye kunder. Samtidig har arbeidet med høyrisikoporteføljen, fusjoner og salg av bedrifter ut av landsdelen ført til at noen kunder er ute av vår BM-portefølje. Totalt sett har vi hatt en liten netto økning i antall næringslivskunder.

Bankens andel av nye gasellebedrifter er fortsatt svært positiv og bekrefter vårt mål om å medvirke til utvikling av ny næring i nord.

GOD RISIKOUTVIKLING

Utlån fordelt på risikoklasse



Figuren ovenfor viser at risikoutviklingen i bankens portefølje er meget positiv. Inntak av nye kunder i kombinasjon med systematisk jobbing med høyrisikoporteføljen har resultert i forbedret risikoprofil.

MEGET GOD INNSKUDDsutvikling

Innskuddsvolumet i bedriftsmarkedet økte med 2,2 mrd kroner i 2007, eller med 25 prosent. Videre økte innskuddene fra offentlig sektor med 647 mill kroner, eller med 15,9 prosent.

Innskuddsveksten må sees i sammenheng med god resultat- og likviditetsutvikling for våre næringslivskunder. Innskuddsutviklingen i offentlig sektor har sammenheng med at vår satsing på offentlig sektor har båret nye frukter i 2007.

Gjennom den positive innskuddsutviklingen har banken ytterligere befestet sin posisjon i markedet for større innskudd.

BM-området arbeider aktivt med å avdekke behov for alternative spare- og plasseringsmuligheter. For årene fremover vil dette området få økt prioritet.

SUNN UTLÅNSUTVIKLING

Utlånene i næringslivsmarkedet økte med 2,6 mrd kroner, eller med 16,6 prosent. Dette er en vesentlig økning i det nordnorske markedet, idet investeringer i olje/gass og shipping fortsatt er lavere enn i landet for øvrig.

Utlånsveksten er sunn fordi den først og fremst kommer fra inntak av kunder med lav risiko.

PENSJONSOMRÅDET I POSITIV UTVIKLING

Vi har til sammen 1 880 bedrifter med pensjonsavtale i SpareBank 1 Nord-Norge, fordelt med 1 800 på innskuddspensjon (OTP) med årlig premievolum på 59 mill kroner og 88 bedrifter med ytelsespensjon med årlig premievolum på 17,5 mill kroner. Vi har en markedsandel i Nord-Norge målt mot antall bedrifter på ca 18 prosent og målt mot ansatte på 13 prosent. Våre 1 880 bedrifter med pensjon omfatter ca 11 000 ansatte.

Av våre 1800 OTP bedrifter har 78 prosent kun en minimumsordning, dvs. 2 prosent sparing og 93 prosent av de samme kundene har ikke en uførepensjon. Vi har et stort mersalgspotensiale.

Til sammen har ca 49 prosent av våre egne bankkunder (bedrifter med mer enn 1 ansatt) pensjonsavtale med oss. Vi har en langsiktig ambisjon om at innen 2010 skal 75 prosent av våre egne bankkunder ha pensjon hos oss og 30 prosent av pensjonskundene skal ha en uførepensjon og 20 prosent skal ha en gruppelivsdekning.

Ved inngangen til 2008 har vi registrert ny interesse og pågang for våre pensjonsprodukter. Banken arbeider målrettet med å få våre OTP-kunder opp på nettløsning.

GUNSTIG TAPSUTVIKLING

Konsernets netto tap på utlån i 2007 var på 17 mill kroner. Dette er et beskjedent tap sett i forhold til de samlede utlån i konsernet. Tapsutviklingen må sees i sammenheng med:

- Gunstig resultatutvikling hos våre kunder
- Systematisk og godt utført arbeid, både ved inntak av kunder og gjennom arbeid med avvikling av høyrisikoengasjementer

NYE FORRETNINGSMULIGHETER

Etablering av region Helgeland med egen bedriftsmarkedsavdeling og dedikerte bedriftsrådgivere rettet mot markedet, har gitt banken nye muligheter i et geografisk område med sterk vekst.

Åpningen av representasjonskontor i Murmansk setter oss i stand til å bistå de av våre kunder som arbeider mot det russiske marked på en enda bedre måte enn tidligere.

OFFENTLIG SEKTOR

I 2007 har vi på ny hatt fremgang i offentlig sektor. Tabellen nedenfor uttrykker vårt engasjement i kommunesektoren.

Region	Antall kommuner/ Fylkeskommuner	Herav med SNN som hovedbank	Markedsandel
Finnmark	20	15	75 %
Troms	20	19	95 %
Hålogaland	20	11	55 %
Salten	14	10	71 %
Helgeland	17	5	29 %
Totalt	91	60	66 %

UTSIKTENE FREMOVER

Ved inngangen til 2008 har vi opplevd betydelig uro i de finansielle markedene. Denne uroen har sitt utspring i USA, hvor boligmarkedet og finansiering av dette har vært svært problematisk.

I Norge og i Nord-Norge er det fortsatt høy, men avtagende aktivitet i næringslivet. Sysselsettingen er meget høy og skaper press på lønningene. God lønnsvekst og liten arbeidsledighet gir privat sektor en kjøpekraft som gjør at vi får et avdempet fall i etterspørselen etter varer og tjenester.

Boligmarkedet i Tromsø er tregt. Overproduksjon av boliger gjennom 2006 og 2007 gjør at hele 700 boliger nå er til salgs. Salgstiden øker. I Tromsø er det imidlertid fortsatt befolkningsvekst og overkapasiteten vil bli eliminert.

2008 blir et spennende år for nordnorsk industri.

Åpningen av gruvevirksomhet i Sør-Varanger og utviklingen av industriparken i Glomfjord vil gi nye industriarbeidsplasser i landsdelen.

Fiskeriene – utenom rekenæringen – har fortsatt gode utviklingsmuligheter. Strukturering av mottaksanlegg og flåte gir mulighet for effektivisering og økt lønnsomhet.

Reiselivsnæringen har fortsatt gode muligheter dersom næringen utnytter det samarbeidspotensiale som avgjort er til stede i nordnorske reiselivsbedrifter.

Med en høy markedsandel i offentlig sektor har banken et stabilt inntjeningsgrunnlag. Samtidig gir offentlig sektor spennende muligheter til videreutvikling av våre CM-løsninger.

Eierforhold



GRUNNFONDSBEVISKAPITALEN – EIERSAMMENSETNING

SpareBank 1 Nord-Norges grunnfondsbeviskapital utgjør 840 697 600 kroner fordelt på 16 813 952 grunnfondsbevis hvert pålydende kr 50,-. Bankens grunnfondsbevis er notert på Oslo Børs. Antallet eiere var per 31.12.07; 8 569 mot 8 296 ved forrige årsskifte.

Bankens 20 største grunnfondsbevisiere vises i note 41. Note 10 viser grunnfondsbevis eid av bankens tillitsvalgte.

Antallet nordnorske eiere var ved årsskiftet 2 536, en økning fra forrige årsskifte da antallet var 2 050. Tilsvarende tall for 2005 og 2004 var henholdsvis 2 505 og 1 846. Andelen av grunnfondsbevis tilhørende nordnorske eiere utgjorde per 31.12.07 22,57 prosent (2006: 21,62 prosent) av bankens totale grunnfondsbeviskapital. Banken har fortsatt et ønske om å øke antallet og andelen av nordnorske grunnfondsbevisiere.

Banken har over flere år søkt å stimulere til ansattes eierskap i banken. Dette er gjennomført gjennom salg av grunnfondsbevis til ansatte med rabatt og ved at overskuddsdeling til ansatte er gjort gjennom tildeling av grunnfondsbevis i banken. De siste år har de ansatte fått tildelt grunnfondsbevis som en del av bankens overskuddsdeling. Tilsvarende tildeling av grunnfondsbevis som del av overskuddsdeling for regnskapsåret 2007 blir gjennomført i 2008.

OMSETNING, LIKVIDITET OG KURSUTVIKLING

Høyeste og laveste kurs på bankens grunnfondsbevis har i løpet av 2007 vært henholdsvis kr 159,- og kr 114,50.

Antallet omsatte grunnfondsbevis i løpet av året 2007 utgjorde 16 536 825 mens tilsvarende tall for de 3 foregående år har vært henholdsvis 10 859 053, 13 016 506 og 5 538 330.

	2004	2005	2006	2007
Antall grunnfondsbevis	6 597 018	15 832 844	15 832 844	16 813 952
Grunnfondsbeviskapital	kr 659 701 800	kr 791 642 200	kr 791 642 200	kr 840 697 600
Kurs 31.12.	kr 115 (276,-)	kr 157,-	kr 149,50	kr 127,-
Utbytte for regnskapsåret	kr 8,- (19,-)	kr 10,-	kr 10,-	kr 9,50
Utbetalt utbytte	kr (14,-)	kr (19,-)	kr 10,-	kr 10,-
Direkteavkastning 1)	6,90 %	6,37 %	6,69 %	7,48 %
Avkastning i % før skatt (aritmetisk) 2)	57,6 %	43,4 %	1,6 %	-8,36 %
Markedsverdi per 31.12.	1 820,8 mill.	2 485,8 mill.	2 367,0 mill.	2 135,0 mill.
Bokført egenkapital per grunnfondsbevis 3)	kr 58,49 (140,37)	kr 60,07	kr 72,95	kr 76,19
Grunnfondsbevisandel 4)	39,0 % (40,0 %)	35,6 %	34,2 %	32,9 %
Utdelingsforhold 5)	41,7 %	39,0 %	35,4 %	34,1 %
Overskudd per grunnfondsbevis morbank 6)	kr 10,02 (24,04)	kr 11,64	kr 14,03	kr 10,00
Utjevningsfond per grunnfondsbevis 7)	kr 16,30 (39,11)	kr 9,54	kr 22,42	kr 21,65
Omsetningshastighet grunnfondsbevis 8)	83 %	72 %	69 %	98 %

Tallene i parentes er tall før grunnfondsbevis splitt og fondsemisjon.

Definisjoner:

- 1) Direkteavkastning: Utbytte for regnskapsåret/kurs 31.12.
- 2) Avkastning i prosent før skatt (aritmetisk): (Utbetalt utbytte + kursendring 01.01.–31.12.)/kurs per 01.01.
- 3) Bokført egenkapital per 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 konsernbidrag og endring i fond for vurderingsforskjeller.
- 6) Overskudd per grunnfondsbevis morbank: Årsresultat morbank korrigert for endring i fond for vurderingsforskjeller/antall grunnfondsbevis.
- 7) Utjevningsfond per grunnfondsbevis: Utjevningsfond per 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:

RISK-beløp i kr:

2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
22,54	8,48	4,15	0,24	0,01	4,17	-3,73

Etter endringer i skatteloven i 2006 skal det ikke fastsettes RISK fra og med 01.01.07.

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 egenkapitalsituasjon.

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 grunnfondsbevisene 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 grunnfondsbevisene 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 2008	30.04.08
Regnskap 2. kvartal 2008	12.08.08
Regnskap 3. kvartal 2008	29.10.08
Foreløpig årsregnskap 2008	primo februar 2009

EIERFORHOLD GRUNNFONDSBEVIS

	2007	2006	2005
Nordnorske eiere	22,6 %	21,6 %	16,4 %
Øvrige norske eiere	63,3 %	60,2 %	62,3 %
Utenlandske eiere	14,1 %	18,2 %	21,3 %

Sámegiell oassi





JAHKEDIEÐÁHUS 2007

Mealgat buorre bánkojahki

OAIVEČUOGGÁT KONSEARNA (SEAMMA ÁIGODAT 2006)

- Doalloboadus ovdal vearu 900 milj. ruvnnu (972 milj. ruvnnu)
- Iežaskápitádinestus maŋŋil vearu 18,6 % (24,5 %)
- Badjebáza juohke vuodđofoandaduodáštusa nammii eadnebáŋku 10,22 ru (14,03 ru)
- Mealgat buorre boadusovdáneapmi SeastoBánku 1 Joavkkus AS
- Bánkku oassi 229 milj. ruvnnu (189 milj. ruvnnu)
- Massut olgłosloanaheamis dagahit 17 milj. ruvnnu (2006:s sisaboahtofievririduvvojede 43 milj. ruvnnu)
- Máksoproseanta 51,0 % (49,5 %)
- Olgłosloanahanlassáneapmi dan siste Ásodatkredihtta 13,6 % (11,0 %)
- Persuvinamárkan 12,3 % (dan siste Ásodatkredihtta)
- Fitnodatmárkan 16,3 %
- Duksalassáneapmi 15,3 % (9,6 %)
- Duksagokčan 63,8 % (60,1 %)
- Reaidoruhtadinestus árvalus: 9,50 ru juohke vuodđofoandaduodáštusa nammii
- Lea várrejuvvon 83 milj. ruvnnu skeaŋkafondii
- Lea várrejuvvon 42 milj. badjebázajuogadeapmái bargiide

ÁLGGAHEADDJI ČIELGGADEAMIT

Bánku lea ráhkadan eadnebáŋkku – ja konsearnarehketdoalu International Financial Reporting Standards (IPRS) mielde. Eadnebáŋkku rehketdoallu 2006 ovddas mii lei ráhkaduvvon norgalaš rehketdoallostandaraid (NRS) mielde, lea rievdaduvvon IFRS:ii addin dihtii buohtastahti loguid.

BOADUSOVDÁNEAPMI

SeastoBánku 1 Davvi-Norgga konsearnnas lei 2007:s doalloboadus 900 milj. ruvnnu maŋŋil massuiid , muhto ovdal vearu. Boadus lei 72 milj. ruvdnosaš geahppáneapmi 2006 ektui. Oaivesivvan geahppáneapmái lea bánkku obligašuvdnavuorkká vuovddekahtes massimiid ja strategalaš oasuspoasttaid vuovddekahtes massuid boadusfievrirideapmi. Vearru lea rehkenastojuvvon 193 milj.ruvdnui. Dát addá bohtosa mii vearu ja unnitlohkoberoštumiid maŋŋil gártá leat 703 milj. ruvnnu. Iežaskapitalabuvttadus lea 18,6 % , 2006:s dat lei 24,5 %.

Váldostivra árvala 9,50 ru sturrosaš dinestusa 2007 jahkái juohke vuodđofoandaduodáštusa nammii mii eadnebáŋkkus lea.

Nu go namuhuvvon ovddabealde de lea 2007 čavčča ruhtamáilmmiráfehisvuohta váikkuhan 2007 bohtosii. Dát lea mielddisbuktán vuovddekahtes massuid fievrirideami bánkku obligašuvdnavuorkái ja bánkku strategálaš eaiggátpoasttaide Hurtigruten ASA:as ja Helgelándda Seastobáŋkkus. SeastoBánku 1 Davvi-Norgga vuodđodoaibma ovdal mas-suid (boadus earret árvobáhpáriid, boadusoassi SeastoBánku 1 Joavku OS) čájeha fuomášahti ovdáneami 2007:as obbalaš boadusbuorránemiin mii lea 88 milj ruvnnu. SeastoBánku 1 Joavkku 2007 boadus lea maid váikkuhan bánkku buori bohtosii.

Konsearna lea 2007:as juksan deatáleamos strategalaš ulbmi-liid maid váldostivra lea bidjan váimmuskapitala gokčamii ja iežaskapitala buvttadussii. Dasa lassin lea bánkkus leamaš fuomášahti lassáneapmi deatáleamos doaibmasurggiin.

Váldostivra lea mealgat duhtavaš 2007 bohtosiin.

KONSEARNNA DOAIBMASUORGGIT

SeastoBánku 1 Davvi-Norggas lea ulbmil leat ruđalaš buktagiid ja bálvalusaid ollislaš lágideaddjin Davvi-Norggas. Dát sisttisdoallá earret loanaid, duvssaid ja máksingaskkusteami, maiddá eanas seastobuktagiid, heagga- ja vahátdáhkádusaid. Buktagiid ja bálvalusaid addá jogo bánku ja dan nieidafitnodagat, dahje SeastoBánku 1 Joavkku OS buvttafitnodagat.

Bánku čađaha mánggakanálastrategiija distribueret iežas buktagiid ja bálvalusaid 81 kantuvrra čađa, ovttá kunddarguovddáža čađa man olaha telefuvnnain buot árgabeivviid, ja bánkku čađa interneahτας.

Čujuhuvvo maid čilgejupmái bánkku doaibmasurggiid birra sierra kápihttalis jahkedieđáhusas 2007.

SEASTOBÁNKU 1 DAVVI-NORGGA VÁRÁS

Jahkásaš kunddarduhtavašvuohta- ja posišuvdnamihtideamit čájehit ahte kundarat oppalaččat leat duhtavaččat bánkkuin. Govda bálvalus- ja buvttafálaldat, lahkavuohta kundarii, ja sealgilis ja čeahpes mielbargit leat bánkku deháleamos ovdamunni.

Konsearnnas lea áigumuš leat aktiivvalaš ja guhkesáigásaš guoibmin ovdánahttit Davvi-Norgga.

- Álgovuolgalaš rollan lea fállat ollislaš ruđalaš čovdosiid davvinorgalaš ovttaskasolbmuide, fitnodagaide, almmolaš suorgái, serviide ja ovtastusaide. Lahkavuohta, dárbbuide heivehuvvon čovdosat, báikkálaš ipmárdus ja gávppálaš ámmátvuohta galgá ain váikkuhit bálvalusaide
- Bánku áigu maid aktiivvalaččat leat mielde ovdánahttimin báikkálaš servodagaid oassálastima ja máhtolašvuođajuohkima bokte
- Njuolgo ja eahpenjuolgo oassálastima bokte iežaskapitalamárkaniin áigu bánku váikkuhit sihkkarastit báikkálaš eaiggátvuođa ja máhtolaš ođastusbirrasiid eatna-noasis
- Bánku áigu váikkuhit ovdánahttit aktiivvalaš fierpmádagaid mat juhket máhtolašvuođa sihke sisriikkalaččat ja riikkaidgaskasaččat
- Bánku áigu doarjut báikkálaš ealahuseallima guoibmečovdosiid ja ovdánahttinšiehtadusaid bokte

Bánku lea dán jagi mielde juohkán skeaŋkafoanddas ruđa mánggaid ulbmiliidda, ja áigu geavahit foandda aktiivvalaččat doarjut máhtolašvuohta- ja kultuvraulbmiliid Davvi-Norggas maiddá boahštevaš jagiid. Dás čujuhuvvo sierra kápihttalii bánkku servodatrolla birra jahkedieđáhusas.

RUĐALAŠ BUKTAGAT JA BÁLVALUSAT

SeastoBánku 1 Davvi-Norggas lea ulbmil lasihit sisaboađuid riskkakeahtes surggiin govda buvttachoakkáldaga bokte sihke seasto- ja ruhtabidjanmárkanis ja dáhkádusmárkanis.

Dáid buvttasurggiid provišuvdnasisaboađut leat fuomášahtti lassánan mañimuš jagiid. Mañimuš jagi lassáneapmi lea 26 milj. ruvnnu.

SeastoBánku 1 Davvi-Norgga lea fuomášahtti váikkuheaddji seasto- ja ruhtabidjanmárkanis Davvi-Norggas. Kundariid duvssat lassánedje 4 250 milj. ruvnnuin 2007:s, ja eará seasto- ja ruhtabidjanbuktagiid ođđavuovdin lei 2 201 milj. ruvnnu ovdas.

Bánku áigu 2008:s joatkit garrasit vuoruhemiin lasihit sisaboađuid riskkakeahtes surggiin.

Reanto- ja kredihttaprovišuvdnasisaboađut

Oppalaš netto reanto- ja kredihttaprovišuvdnasisaboađut lassánedje 135 milj. ruvnnuin 2006 rájis. Gaskamearálaš hálddašankapitala ektui dahket netto reanto- ja kredihttaprovišuvdnasisaboađut 2,88 % (3,00 %). Bánkkus lea garrasit guovddázis kredihttaoassálastimiid rivttes hadden riskka ektui, muhto gilvu kundariid alde main lea vuollegis kredihtariska, oktan lassáneaddji reantodásiin miehtá 2007 ja ráfehivuodain ruhtmáilmmimárkaniin lea searválagaid lassáneaddji gilvvuin váikkuhan joatkevaš deattu reantoerohussii.

Eará sisaboađut

2006:s ledje eará sisaboađut 229 milj. ruvnnu. Dát lea 135 milj. ruvnnosaš geahppáneapmi 2006 rájis. Sisaboahtrievdadus sisttisdoallá 42 milj. ruvnnu lassánan boadusoasi SeastoBánku 1 Joavkkus OS ja SeastoBánku 1 Ásodatkredihtta:s AS, 3 milj. ruvnnosaš geahppáneami eará sisaboađuin, ja dasto geahppánan sisaboađu váluhtas ja ruđalaš oamis 142 milj. ruvnnuin. Sivvan mañimuš namuhuvvon geahppáneapmái lea váldoáššálaččat bánkku obligašuvdnavuorkká vuovddekeahtes massuid ja strategalaš oasusvuorkká, mii lea Hurtigruten ASA:s ja Helgelándda Seastobánkkus, boadusfievrirideapmi.

Konsearnna sertifikáhtaid ja obligašuvnnaid vuorká lei 4.856 milj. ruvnnu 2007 loahpas. Árvobáhpáriid vuorká lea stivrejuvvon váldostivrra mearridan rámmaid siskkobealde. Váldostivrra rámmat sisttisdoallat maiddá ruđalaš deriváhtaid vuorkká ja eará ruđalaš gávppašemiid eksponerema. Čujuhuvvo muđui sierra kápihttalii riskadilálašvuođaid birra.

Doallugolot

Konsearnna ollislaš doallogolot ledje 955 milj. ruvnnu 2007:s. Dát lea 44 milj. ruvnnu lassáneapmi 2006 rájis.

Doallogolot dahke 1,65 % gaskamearálaš hálldašankapitálas. Vástideaddji logut 2006:s ledje 1,78 %.

Persunalagolot lassánedje 4 milj. ruvnnuin diimmá jagi ektui. Konsearna lea mannan jagi lasihan jahkebargologu 46:ain. Dás leat 24 jahkebarggu eadnebáŋkkus ja 22 jahkebarggu nieidafitnodatsearvvvis.

Go persunalagoluid lassáneapmi ii leat alit, de lea dasa sivvan geahppánan penšuvdnagolot mat čuvvo ovttegearddeavttuid geažil maŋŋil go báŋkku penšuvdnaortnet rievdaduvvui.

42 milj. ruvnnu lea várrejuvvon badjebázajuohkimii bargiide.

Olggosloanahanmassut ja rihkkojuvvon oassálastimat

Davvi-Norga lea 2003 čavčča rájis leamaš allakonjunktuvrra siste gos earenoamážit Davviguovlluid riggodagat leat leamaš garasit guovddázis sihke sisriikkalaččat ja riikkaidgaskasaččat. Dát lea mieldebbuktán buori priváhtaekonomiija ja buori boh-tosiid fitnodagaide. Bargguhisvuotta lea historjjálaš vuollegaš ja eanas fitnodagain leat váttisvuodát háhkát gelbbolaš bargofámu.

Báŋkui lea dát addán vuollegis massuid ja áibbas moadde mas-souhkiduvvon oassálastima. Báŋku massofievrrida 2007:s ok-tiibuot netto 17 milj. ruvnnu, mas 6 milj. ruvnnu lea sisaboaktu persuvdnamárkaniis ja 23 milj. ruvnnu massu fitnodatmárkaniis. Dát dahká 0,03 % brutto olggosloanaheamis. 2006:s sisaboah-tofievrridii báŋku 43 milj. ruvnnu maŋŋil go olggosloanahann-juolggadus rievdaduvvui.

Netto rihkkojuvvon oassálastimat 31.12.07 ledje 428 milj. ruvnnu, dahje 0,85 % brutto olggosloanaheamis. 31.12.06 ledje netto rihkkojuvvon oassálastimat 564 milj. ruvnnu dahje 1,22 % brutto olggosloanaheamis.

Oppalaš oktagaslaš massovulosčállimat dahket 134 milj. ruvnnu mii vástida 24 % brutto rihkkojuvvon oassálastimiin.

Oassálastimiid joavkovulosčállimat dahket 170 milj. ruvnnu.

Badjebáhca hállden

Váldostivra árvala ahte dán jagi badjebáza háldejuvvo ná	
milj. ruvnnu	
Eadnebáŋkku badjebáza maŋŋil vearu	492
Háldemat:	
Várrejuvvon dássenfondii (dás mielde vuoitu)	168
Skeanŋkafoanda	83
Seastobáŋkku foanda	241
Supmi háldejuvvon	492

Lea árvaluvvon 9,50 ru sturrošaš reaidadineastus juohke vuodđofoandaduodastusa nammii, oktiibuot 159,7 milj. ruvnnu. Váldostivra árvala emišuvnna mas vuodđofoandaduodastuseaiggádat sáhttet válljet jogo dinestusa dahje vuodđofoandaduodastusa.

BALÁNSAOVDÁNEAPMI

Konsearnna hálldašankapitála lassánii 5857 milj. ruvnnuin 60819 milj. ruvdnui 2007 lohppii. Dát lea 10,7 % lassáneapmi 2006 loahpa ektui.

SeastoBáŋku 1 Davvi-Norga álggii 2006 loahpas fievrridit viessoloanaid SeastoBáŋku 1 Boligkredihtii AS. Oažžun dihtii rievttis veardádusa lassáneamis de leat dát fievrrideamit váldo-juvvon mielde mearkkašumiide dás vulobealde, josgo rehketdo-allu čájeha loguid mas ii leat SeastoBáŋku 1 Boligkredihtta AS.

Brutto lassánii olggosloanaheapmi 46 245 milj. ruvnnus 2006 loahpa rájis 25 542 milj. ruvdnui 2007 loahpa rádjai, nappo dalle 13,6 % lassáneapmi. Lassáneapmi sisttisdoallá 12,3 % persuvdnamárkaniis ja 16,3 % fitnodatmárkaniis ja almmolaš suorggis. Báŋkku árvobáberčoahkki lea dán maŋŋil nu ahte olggosloanaheapmi persuvdnamárkaniis dahká 65 % josgo loatna ealáhusaide ja almmolaš suorgái dahká 35,0 %.

Go ealáhuseallimiin manná bures, de juolluvvon krediidat eai geavahuvvo nu ollu. Go váldá vuhtii juolluvvon, ii gessojuv-von krediidat ja huksenloanaid, de lea loanaid ja krediidat juohkin persuvdnamárkaniis 59,0 % ja ealáhuseallinmárkaniis/ almmolaš suorgái 41,0 %.

Doallan dihtii krediidtariskka dohkálaš dásis, lea báŋku olg-gosloanahandoaimmas deattuhan máksinnávcca ja duhtadahtii sihkarvuodagokčama.

Kundariid duvssat lassánedje 2007:s 4 250 milj. ruvnnuin 32 034 milj. ruvdnui, mii lea 15,3 % lassáneapmi. Duksalas-

sáneapmi juohkása 8,9 %:ain persuvdnamárganis, ja 22,8 %:ain ealáhuseallinmárganis ja almmolaš suorggis.

Brutto olggoaloanaheapmi ja duksa kundariin dahká oppalaš iešruhtadeami 31.12.07 63,8 %. Vástideaddji lohku 2006 loahpas lei 60,1 %.

BUORRE DOAIBMASTIVREN (CORPORATE GOVERNANCE)

Buorre doaibmastivren SeastoBánku 1 Davvi Norggas leat dat ulbmilat ja bajit prinsihpat maid mielde bánku stivrejuvvo ja bearrágehččojuvvo sihkkarastit vuodđofoandaduodastuseaigga diid, duksabiddjiid ja eará joavkkuid beroštumiid bánkkus. Konsearnna prinsihpat buori doaibmastivremii galget sihkkarastit dohkálaš opmodathálldašeami ja addit lasi oadjebasvuoda dasa ahte celkojuvvon ulbmilat ja strategiiat duohtandahkkujuvvojit ja olahuvvojit.

Dát leat dárkileappot válddahuvvon sierra kápihttalis jahkeraporttas.

SISKKÁLDAS BEARRÁIGEAHČČU, RISKASTIVREN JA KAPÍTÁLAGOKČAN

SeastoBánku 1 Davvi Norgga váldostivrra stivren lea huksejuvvon daid prinsihpaid ala mat leat addojuvvon norgalaš neavvagis eaiggátstivremii ja fitnodatserviidjodiheapmái.

Konsearnna siskkáldas bearráigeahču ja riskastivren prinsihpat ja rámmat leat vuodjuduvvon sierra “Policy riskastivremii ja compliance” man váldostivra juohke jagi čađamanná. “Policy riskastivremii ja compliance” lea konsearnna siskkáldas rámmannjuolggadus buori stivremii ja bearráigeahču ja policy addá njuolggadusaid konsearnna bajit miellaguottuide riskastivremii ja galgá sihkkarastit ahte konsearnnas lea beaktilis ja ulbmillaš proseassa dása. Čujuhuvvo maid dási sierra kápihttalii jahkeraporttas Eaiggátstivrema ja fitnodatsearvejodiheami birra mas riskastivren ja siskkáldas bearráigeahču lea lagabut gieđahallojuvvon.

Siskkáldas bearráigeahču

Váldostivra lea 2007:s atnán ollu áiggi dárkkisteapmái ja stivrema ja bearráigeahču rámmannjuolggadusaid čuovvoleapmái. Dán oktavuodas leat omd. kredittariskka ja operašuvnnalaš riskka čuovvoleami systemat ja raporterendábit vuoruhuvvon. Jahkásaččat čađahuvvo duodastus buot jodiheaddjiin ahte rámmabuvttus, njuolggadusat ja dábit čuvvojuvvojit, ja ahte systemat adnojuvvojit aktiivvalaččat iežas boadusovttadaga čuovvoleamis.

Váldostivra vuostáiváldá jahkásaččat sorjjaskeahtes árvvoštallama siskkáldas rehketdárkkisteaddjis ja ovddasvástideaddji rehketdárkkisteaddjis konsearnna riskkas ja ahte doaibmá go siskkáldas bearráigeahču ulbmillaččat ja lea go oadjebas.

Riskastivren

Riskastivren SeastoBánku 1 Davvi Norggas galgá doarjut konsearnna strategalaš ulbmiliid ja ovdáneami. Konsearnna deattuha ahte buorre riskastivren galgá sihkkarastit ruđalaš dássetvuoda ja árvvuid dohkálaš hálldašeami guhki vuollái. Dát galgá juksojuvvot dákko bokte:

- Fitnodatkultuvrra bokte man dovda alla riska- ja kválitehtastivrema dihtomiellalašvuodas
- Buori ádejjumi bokte das makkár riskkat dat leat mat ádjedinstusa ja riskagoluid, ja dán bokte buoret mearridanvuodu
- Oččodit buori kapitálageavaheami ja seammalágan riskamuddejuvvon dietnasa kundarii guhki vuollái mearriduvvon gávpestrategiija rájáid siste
- Garvit vuorddekeahtes negatiivvalaš dáhphusaid mat sáhttet leat bilideaddji konsearnna beaggimii ja doibmii

SeastoBánku 1 Davvi-Norgga váldostivrras lea oaiveovddasvástádus bidjat rájáid riskaeksponeremii, ja gozihit konsearnna riskaeksponerema. SeastoBánku 1 Davvi-Norgga oppalaš riska mihtiduvvo ja dieđihuvvo váldostivrra mearridan njuolggadusaid mielde.

Bajit ulbmilin lea ahte konsearnna oppalaš riskadássi galgá leat muttolaš ja daid rámmaid siskkabealde maid konsearnna ovddasvástideaddji kapitála ja eará várrejumiid bidjet. Buori riskastivrema bokte galgá konsearnna ovdančuožžut dinestus- ja boadusovdánemiin mii lea dásset ja einnotahtti.

Bánkku deatáleamos boadusmihttu lea juksat gilvonávccalaš dinestusa iežaskapitálas. Eanet fuomášumi giddet riskamuddejuvvon dinestussii ja riskahadden lea danin guovddázis go galgá juksat bánkku ulbmila duhtadahtti iežaskapitáladinestusa birra.

Strategalaš riska

Váldostivrras lea bánkku strategiija bistevaččat guovddázis ja deattuha garrasit bistevaš stivrejumi ja riskka čuovvoleami beaktilis gaskaoapmin dasa ahte juksat bánkku strategalaš ulbmiliid. Deattuhuvvo garrasit bearráigeahču rievdademiid mat dáhphuvvet, sihke siskkáldasat, márganis ja rámmaeavttuin. SeastoBánku 1 Davvi-Norga lea buoridan iežas riskaprofiilla, ja bánkkus lea ulbmil doalahit nu mealgatlaš riskačuovvoleami

ahte ii oktage earjkildáhpáhus galgga sáhttit duođalaččat vahá-
gahttit bándkku ruđalaš diládaga.

Dássejuvvon ulbmilstivren lea guovddášis bándkku doaimma
čuovvoleamis. Bistevaš bearráigeahčču – ja fuopmášupmi –
bándkku dássejuvvon mihttokoartta dovdomearkkain mat leat
mearrideaddjit juksat bajit ulbmiliid, addet váldostivrii buriid
stivrendieuid.

Ruđalaš riska

Likviditehtariska

Álkit sáhtta dadjat ahte likviditehtariska lea dat riska ahte bándku
ii nagot deavdit iežas ruđalaš geatnegasvuodaid rivttes áigeme-
arrái.

Váldostivrras lea mealgatlaččat giddejuvvon fuomášupmi
einnostahttivuhtii ja bissulvuhtii, ja čađamanná unnimusat
jahkásaččat bándkku likviditehtastrategiija mas bándkku ruhtadan-
struktuva lea guovddášlaš. Likviditehtastrategiija speadjalastá
bándkku konservatiivva riskaprofiilla, ja lea deatálaš ulbmil
ahte sahte dáhpašus eai galgga duođalaččat váikkuhit bándkku
máksinnávcca.

Kundariid duvssat lea bándkku deatáleamos ruhtadangáldu ja
dahká oktan guhkesáiggi sisaloanahemiin ja iežaskapitalain jagi
loahpas 102 % bándkku eahpelikviida háldoomiin (olggosloa-
naheapmi + čadnojuvvon opmodat). Dát gorrelohku muitala
man muddui bándkku eahpelikviida háldoomit leat ruhtaduvvon
guhkitáigái, ja Norgga Bándku nammada dán Likviditehtaindi-
kahtorin. Likviditehta riska geahppána dakko bokte ahte biđge
sisaloanaheami ieš guđet lágan márkaniidda, sisaloanahangál-
duide, instrumenttaide ja máksináigodagaide.

Ráfehivuohta gaskariikkalaš ruhtadanmárkaniin masa ledje
sivvan váttisvuodát amerihkáláš viessoloatna márkaniis (sub-
prime), ja bándkkuid massut dán márkaniis, luvvii turbuleanssa
ruhtadanmárkaniin nuppi jahkebealis 2007. Ráfehivuohta
mielddisbuvttii mánga váikkuhusa bándkui:

- Likviditehta márkaniis bándkku sisaloanahemiide geahnohuvai
mealgatlaččat. Dát guoskkai earenoamážit gaskaguhkes ja
guhkes sisaloanahemiide, ja áinnas earenoamážit olgoriikklaš
gálduin
- Sisaloanahangolut bándkku sisaloanahemiide lassánedje
– Ruhtamárkanreanttu lassánedje, stuorát erohusat
bándkkuidgaskasaš reanttu (Nibor) ja Norgga Bándkku stiv-
renreanttu gaskka
– Kredihttasprederat lassánedje – alit kredihttavuottut

- Massut bándkku reantoguoddi árvobábirčoahkis go kredihta-
vuoittut lassánedje
- Váilevaš likviditehta stuorra osiin bándkku reantoguoddi
árvobábirčoahkis

Bándku ii muosáhan dán áigodagas ahte kundarduvssat gea-
hppánedje, ja stellii viidáseappot guovddášii dán áigodagas
kundarduvssaid deatálašvuoda bándkku deatáleamos sisaloana-
hangáldun.

Bándkku muosáhusat kredihttamárkaniid ráfehivuođaš čájehit
ahte:

- Bándkku likviditehtastivren systemat ja gearggusvuodaplánat
doibme duhtamassi
- Bándkku likviditehta lea – go geahččá dilálašvuodaid –
leamáš duhtadahtti miehtá olles áigodaga.

Riikkaidgaskasaš árvoortnetfitnodagaid Moody`s ja Fitch
Ratings kredihtaárvoštallamat adnojuvvojit deatálažžan
riikkaidgaskasaš sisaloanahangálduid ektui. Bándku lea buo-
riduvvon goappašiid árvoortnetfitnodagaid bealis 2007 jagi
mielde: Moody`s lasihii bándkku guhkesáiggi oassálastima A3:s
AA3:ii, dasgo Fitch lea lasihan bándkku guhkesáiggi oassálas-
tima A minusas A:ii.

Oktavuolta gaskal kundariid duvssaid ja olggosloanahemi lei
63,8 % 31.12.07 dan ektui go lei 60,1 % ja 60,9 % dán ortnegis
jagi ja guokte jagi dás ovdal.

Márganrisk

Márganrisk lea riska massuid ovddas mat leat čadnojuvvon
oiddohis rievdamiidda márkanhattiin, dán oktavuodas
čadnojuvvon konsearnna sajádagaide ja doaimmaide valuhta
ja árvobábirmánis. Bándkkus lea unnán eksponeren va-
luhtamárganis earret go dárbbášlaš eksponeren kundargávppi
oktavuodas. Váldostivra lea válljen doalahit bándkku reanto-
riskka vuollegis dásis.

Bándkkus lei reantoguoddi árvobábirčoahke-rájus (sertifikahtat
ja obligašuvnnat) 4 856 milj. ruvnu 31.12.07. Kredihttamár-
kaniid ráfehivuođa geažil čakčat 2007, lassánedje krediht-
taerohusat dán márkaniis mealgatlaččat sihke sisriikkalaččat ja
gaskariikkalaččat. Oktálaš árvobáhpáriid márkánárvoštallama
oktavuodas, lea bándku boadusfievrridan 75 milj. ruvdnosaš mas-
suid dán árvobábirčoahkis 2007:s

Reantoriska dán árvobábirčoahkis lea vuollegaš.

Kredihttariska

Kredihttariska ráddjejuvvo massovárран mii boahtá das go kundarat ja vuostebealit eai nagot dahje dáhto deavdit geatnegasvuodaideaset bájkku ektui. Bájkku strategiija kredihtariskka ektui lea gávnnavuvvon bájkku váldostrategiijas, ja sisttisdoallá riskaprofiilla njuolggadusaid, riskajuohkima gaskal persuvnamárkana ja fitnodatmárkana, konsentrašuvdnariskka, ja sierra njuolggadusaid earenoamáš searvanšlájaide dahje surggiide.

Váldostivra čuoovvola oktilit bájkku

olggosloanahaárvobirčoahki riskka ja berošta fuobmát nu árrat go vejolaš gosa guvlui dilli rievda heivehan dihtii kredihtapolicya jus lea dárbu.

Kredihtstrategiijas deattuhuvvo ásahtit ulbmiliid ja rámmaid kredihtariskka oktilaš stivremii. Bájkku juolludannjuolggadusat ja fápmudusat leat čadnojuvvon rihkkuma ja sihkkarvuodagokčama duodavuohká ja gustojit kredihtstrategiija ja bajit kredihtapolitiikkálaš njuolggadusaid siskabealde. Váldostivra árvvoštallá juolludannjuolggadusaid jahkásaččat.

Bájkku risikoklassifiserenvuogádat lea 2004 rájis leamaš vuodustuvvon árvoortnetmálle ala mii lea adnojuvvon vuodđun rehkenastit vurdojuvvon duodavuogi rihkkumiin ja massuin. Klassifiserenmatrisa sisttisdoallá 77 riskaluohká rihkkuma ja sihkarvuoda duodavuoda ektui.

Bánku validere jahkásaččat kredihttamáliid bargoortnegiid ja prinsihpaid mielde mat lea mearriduvvon dán bargui. Kredihttamállet leat guovddáš oassi bájkku kredihtproseassas, ja bohtosat čáđahuvvon valideremis 2007:s čájehit ahte mállet leat duhtadahttit ja earuhit bures kundariid gaskka main lea ieš guđet lágan riska.

Stivren dihtii bájkku olggosloanahanárvobirčoahki bájkku kredihtstrategiija, kredihtapolicya ja juolludannjuolggadusaid mielde, de lea leamaš kredihtvuogádagaid ja rámmabuktošiid oktilaš joatkaovdánahttin ja heiveheapmi jođus dasa ahte stivret kredihtariskka 2007:s. Lea maid čadahuuvvon mealgatlaš oahpahanprográmma olles organisašuvnnas lasihan dihtii kvalitehta kredihtbarggus ja buoridan dihtii áddejumi buori stivremis ja bearráigeahčus. Kredihtvuogádagaid ja oahpahanprográmmaid joatkaovdánahttin lea leamaš deatálaš oassin Basel II-gáibádusaid heiveheamis.

Operašuvnnalaš riska

Operašuvnnalaš riska ráddjejuvvo njuolgo- dahje eahpenjuolgo massu riskan, dahje beaggima massun masa sivvan lea:

- Váilevaš máhtolašvuohta
- Olmmošlaš váili
- Váili bargoortnegiin, siskkáldas vuogádagain ja proseassain
- Rihkolašvuohta ja rihkkumat
- Olgguldassáhpáhusat

Operašuvnnalaš riskka duhtadahtti giedahallan eaktuda buori siskkáldas bearráigeahču ja kvalitehtastivrema. Bánku lea 2007:s joatkán ovdánahttimiin proseassaid ja vuogádagaid riskka oktilaš identifiseremii, analyseremii ja kvantifiseremii. Sierra riska- ja diehtajuohkinvuogádaga sisafievrrideapmi lea leamaš deatálaš veahkkinn lasihit fuomášumi kvalitehtabargui bájkkus, ja lasihit kvalitehta.

Mañimuš jagiid mielde lea šaddan mearkkašahtti stuorát fuomášupmi operašuvnnalaš riskii ealáhuseallimis dábálaččat, ja ruhtadanealáhusas earenoamážit. Eanet ja eanet fitnodatsearvvit hodejjet ahte beaktillis stivrepumi operašuvnnalaš riskkas boahtá leat gilvoovdamunnin oktilaš garrasat ja eahpeeinnostahtti márkanis. Seammas oaidnit mii dađistaga lassáneaddji májggamohkatvuoda ealáhuseallimis. Earret eará sáhtttá namuhuvvot:

- eanet fuomášupmi eaiggátstivremii ja fitnodatsearvejodiheapmái (Corporate Governance)
- eanet riikkaidgaskasažžan dahkan
- stuorra márkanihkkadeamit ja ođđa márkaniid riegeadeamit
- ođđa teknologiija ja johtillis teknologijamolsumiid • álelassii ovdáneapmi
- alla nuppástuhtintákta
- alla beaktilvuoda ja johttivuoda gáibádusat
- máhttovuodđuvvon servodaga ovdánahttin
- lassánan áittagovva (hirmaváldi, rihkolašvuohta ja siskkáldas rihkkumat)
- ođđa kapitálagokčannjuolggadusat (Basel II) mat gáibidit ahte bájkoaláhusas 2007 rájis leat beaktillis vuogádagat ja máhtolašvuohta stivret operašuvnnalaš riskka. Seammas sisafievrriduvvo čielga gáibádus bájkkuide doallat vissis ovddasvástideaddji kapitála sihkkarvuodaskuoljan boahttevaš báifáhka massuide maid bájkkut sáhttet oažžut operašuvnnalaš riskka geažil

SeastoBánku 1 Davvi-Norga lea ovtta SeastoBánku 1SR-Bánkkuin, SeastoBánku 1 Gaska-Norggain, Bánku 1 Osloin ja DnB NORain álggahan sierra proševtta ovtta Stavangera Universitehtain joatkaovdánahttit beaktillis málliid ja reaidduid stivret operašuvnnalaš riskka daid gáibádusaid mielde mat Basell II-rávvágis leat. Kredihtbearráigeahču lea proševttas mielde dárkun. Dutkan- ja ovdánahttinprošeakta galgá boahhte 3 jagi mielde ovdanbuktitt lassárvvu norgalaš ruhtadanealáhusii

oahpaheami ja máhtolašvuodahuksema bokte operašuvnnalaš riskka siskkabealde, ja konkrehtalaš reaidduid ja bargoproseasaid buvttadeami bokte mat buktet beaktilis operašuvnnalaš riskka stivrema.

Bánkku siskkáldasberráigeahčču lea ráddjejuvvon linjáovddasvástádussan mas čadahuvvo iežasárvoštallan mii raporterejuvvo váldostivrii. Raporta sisttisdoallá mearkkašahhti riskaelementtaid maid sáhttet leat sivvan olgguldas ja siskkáldas dilálašvuodat.

Dárkkástus

Olgguldas dárkkástus: Konsearnna olgguldas dárkkisteaddji KPMG Siskkáldas dárkkástus: Siskkáldasdárkkástusa čadaha Ernst & Young. Siskkáldasdárkkástus raportere váldostivrii

Doaimmat boađusbuorideapmái ja riskka geahpedeapmái

Váldostivra berošta doaimmain mat sáhttet sihkkarastit buriid ja stádis bohtosiid konsearnnas. 2007:s lea váldostivra ovtas bánkku hovdengottiin giddden fuomášumi čuovvovaš guovddáš surggiide mat sihke oanehat ja guhkit áigái sihkkarastet dán:

- Joatkkaovdánahttit ovtasbarggu SeastoBánkku 1-ovttastusas
- Máhtolašvuodahuksema ja bestema siskkabealde buot guovddáš ja gávpemearrideaddji surggiin konsearnnas
- Barggu kvalitehtain ja riskastivremiin olles organisašuvnnas
- Bearráigeahččojuvvon stuorruma mas fuomášumi lea gidgejuvvon riskastivremii ja riskageahpedeaddji doaimmaide
- Bánkku máksoválmmasvuoda- ja fondestrategiija eambo geahpedan dihtii hearkivuodas márkanlihkademiid oktavuodas
- Eará sisaboáduid lasiheami, earenoamážit seastin- ja dáhkádussuorggis
- Doaimmaid lasihan dihtii beaktilisvuoda; lassi buvttadeami ja buoret gollostivrema
- Ásahit sierra guovllu Helgelándii
- Ásahit ovddastuskantuvrra Murmanskii
- Lassi oassálastima báikkálaš servodahkii dakko bokte ahte aktiivvalaččat geavahit skeaŋkafoandda doarjut kultuvra- ja máhtolašvuodalošteaddji doaimmaid

Basel II

SeastoBánku 1 Davvi-Norggas lea ulbmilin stivret kredittariskka, operašuvnnalaš riskka ja márkanriskka seamma láhkai go buoremus geavat lea sullasaš bánkkuin. Buorre gulahallan márkaniin ja bearráigeahččaneiseváldiiguin lea deatálaš oassi dás.

EU odđa ráva kapitálagokčamii biddjojuvvui johtui Norggas 01.01.07 rájis. Dát odđa njuolggadusat leat huksejuvvon Bank for International Settlements (BIS) odđa kapitálagokčanmeroštallamiid standárddaid ala. SeastoBánku 1 Davvi-Norga oačču oktan viđa norgalaš bánkkus Kredittabearráigeahču dohkkehusa atnit siskkáldas mihtidanvugiid (Internal Rating Based Approach) kredittariskii 01.01.07 rájis.

SeastoBánku 1 Davvi-Norgii máksá dát ahte lága bokte mearriduvvon vuollerádjegáibádus kredittariskka kapitálagokčamii 2007 rájis lea huksejuvvon konsearnna siskkáldas riskaárvoštallamiid ala.

Odđa gáibádusat dahket dán lága bokte mearriduvvon vuollerádjegáibádusa eanet riskahearkin dan ipmárdusas ahte kapitálagáibádus eanet oktiivástida riskkain vuollálas árvobábirčohkiiguin. Váldostivra lea odđa kapitálagokčannju olggadusbarggu deattuhan gáibádusa ollislaš riskastivremii, gilvodili rievdamii ja vejolašvuodaid buorebut geavahit bánkku ekonomalaš kapitála.

Konsearnna oažžu positiivvalaš beavttu kapitálagokčamii odđa njuolggadusaid sisafievrridemiin, vaikko vel ollislaš beaktu ii boade ge ovdal go 2010:s. Sirddosáigodagas ráhkkanuvvo dasa ahte ovddasvástideaddji kapitálii vuollerádjegáibádus 2007:s ii sáhte leat vuollelis go 95 % vuollerádjegáibádusas gustojeaddji njuolggadusaid ektui (Basel I). 2008:s ja 2009:s leat vástideaddji ráddjejumit dán ortnegis 90 ja 80 proseantta vuollerádjegáibádusas.

Operašuvnnalaš riskka vuollerádjeg kapitálagokčama árvvoštallamii lea SeastoBánku 1 Davvi- Norggas áigumuš atnit “Mállevuogi”.

Bánku lea 2007:s joatkkafievrridan proseassa heivehit iežas riskastivrema odđa rámmabuktosii ja odđa kapitálagokčangáibádusaide riikkaidgaskasaš njuolggadusaid ektui.

Čujuhuvvo maid dási sierra kapihttalii mii lea riskastivrema birra jahkeraporttas.

Kapitalastivren

Ulbmil kapitalastivremiin SeastoBánku 1 Davvi-Norggas lea sihkkarastit beaktilis kapitálalahákama ja geavaheami, ja dohkálaš opmodathálddašeami. Dát sihkkarastojuvvo konsearnna kapitáladárbu plánema ja čuovvolemii ulbmillaš proseassa bokte.

- Proseassa lea riskavuojihuvvon ja sisttisdoallá mearkkašahtti riskašlájaid konsearnnas
- Proseassa lea ovttaiduvvon oassi gávpestrategiijas, stivren-proseassain ja mearridanráhkadusas
- Proseassa lea ovddasguvluoaidni ja huššadeaddogeahččaleamit čadahuvvojit
- Proseassa lea huksejuvvon dohkkehuvvon ja sihkkaris riska-mihtidan metodaid ja ovdánavugiid ala.
- Proseassat čadamannojuvvojit jeavddalaččat, ja unnimusat jahkásaččat váldostivrras.

Kapitalagokčan

Kosearnna riskadeattuhuvvon balánsa lassánii 2007 jagi mielde 1 858 milj. ruvnnuin, dahje 5,2 %:ain 37 452 milj. ruvdnui.

Manñil go lea geassán poasttaid mat eai galgga leat mielde meroštallamis, dahká váimmuskapitála 3 342 milj. ruvnnu 2007 loahpas. Dát máksá ahte váimmuskapitála lea 8,92 %. Vástideaddji 2006 loahpas lei 9,77 %. Eadnebáŋkku váimmuskapitalagokčan lea 8,91 %. Oppalaš ovddasvástáduslaš kapitála 2007 loahpageahččin lea 3 746 milj. ruvnnu. Dát máksá ahte kapitalagokčan lea 10,00 % (eadnebáŋkku 10,05 %) ja vástideaddji 2006:s lei 10,36 % (eadnebáŋkku 10,43 %).

Sivvan geahppáneapmái váimmus- ja oppalaškapitalagokčamis lea oaiveáššálaččat stuorra lassáneapmi riskadeattuhuvvon balánsas.

SEASTOBÁŊKU 1-OVTTASTUS JA SEASTOBÁŊKU 1 JOAVKU AS

Áigga SeastoBáŋku 1-ovttastusain lea háhkat ja lágídit gilvonávccalaš ruđalaš bálvalusaid ja buktagiid, ja dasalassin oažžut stuorraduoibmaovdduid goluid ja/dahje kvalitehta hámis, nu ahte ovttaskas olbmot ja fitnodagat muosáhit báikkálaš áŋkorastima, dohkálašvuoda ja álkkit árgabeaivvi.

SeastoBáŋku 1-báŋkkut jodihit ovttastusovttasbarggu ja buvttafitnodatservviid ovdánahttima SeastoBáŋku 1 Joavkku AS searveeaiggáduššon holdingfitnodatservvi čađa. SeastoBáŋku 1 Joavkku eaiggáduššet SeastoBáŋku 1 SR-Báŋku, SeastoBáŋku 1 Davvi-Norga, SeastoBáŋku 1 Gaska-Norga, Seastobáŋku Hed-márku, Ovttasbargi Seastobáŋkkut AS (20 seastobáŋkku nu-orta- ja oarjedavvinorggas), ja dasalassin Eanaorganišašuvdna/fágalihtut mat gullet Lo:ii.

SeastoBáŋku 1 Joavku AS eaiggáduššá 100 % ossosiin SeastoBáŋku 1 Heaggadáhkadusas AS, SeastoBáŋku 1 Vahát-dáhkadusas AS, Báŋku 1 Oslos AS, ODIN Hálddahusas AS,

SeastoBáŋku 1 Mieldelahttukoarttas AS ja SeastoBáŋku 1 Ovdánahttimis DA. Fitnodatservvis leat maid eaiggátoasit First Securities ASA (24,5 %). SeastoBáŋku 1 Joavku osttii 2007 giđa 90 % ossosiin Actor Gáibádushálddahusas AS.

SeastoBáŋku 1 Joavkkus lea hálddahuslaš ovddasvástádus SeastoBáŋkku 1-lihtu báŋkoovttasbargoproseassain, mas teknologiija, mearkagálvu, máhtolašvuohta, buoremus geavaha oktasaš proseassat/ávkástusat ja sisaoastin leat guovddázis. Ovttastus jodíha maiddá ovdánahttinbarggu golmma máhttuguovddáža bokte Oahpaheami (Romsa), Máksima (Troandin) ja Kredihtha (Stavanger). SeastoBáŋkku 1 Joavkku bohtosat čájehit duhtadahtti ovdáneami, mas lea dinestus mii lea bajábealde daid ulbmiliid maid eaiggádat leat mearridan.

Mánngas báŋkkuin SeastoBáŋku 1-ovttastusas ášahedje 2005:s fitnodatservvi SeastoBáŋku 1 Ásodatkredihtha mas SeastoBáŋku 1 Davvi-Norggas lea 19 % sturrosaš eaiggátoassi. Fitnodatservvi olggosčállá obligašuvnnaid main lea ovdavuoigatvuohta ja dagai vuosttaš árvobábirolggosčállima obligašuvnamárganis 2007:s. SeastoBáŋku 1 Davvi-Norga lea 2007 loahpageahččin fievrridan 2 329 milj. ruvnnu báŋkku viessoloanain dán fitnodatservvái.

Dutkan- ja ovdánahttinuoaimmat

Báŋku jodíha ja oassálastá viiddis ovdánahttinuoaimmain mánngga dimenšuvnna dáfus. Báŋkkus lea sierra ovdánahttinossodat mas 2007:s lea leamaš sullii 5 jahkebarggu sturrosaš resursahivvodat. Dasa lassin bohtet 3 jahkebarggu mat mannet ovdánahttinbirrasii SeastoBáŋku 1 Ovttastussii. Ossodat čađaha ja oktiordne ieš guđet lágan prošeavttaid ja ovdánahttinuoaimmaid báŋkkus. 2007:s lea dása gullan čađahit báŋkku lassánan márkavuoruheami Helgelándas, ovddastusa ja ovdánahttit báŋkodoaimma Oarjedavvi Ruoššas, ja dasalassin oktiordnet Konjunktuvrabáromehtera Davvi-Norgii (dát bohtá olggos guovtti gearddi jagis).

Jodihuvvo maiddá oktilis ovdánahttinbargu ieš guđet lágan ossodagain báŋkkus. 2007:s lea čadahuvvon ollu bargu dan oktavuodas go báŋku lea atnui váldán buoriduvvon bargoortnegiid ja vuogádagaid dan oktavuodas go báŋku lea dohkkehuvvon IRB-báŋkun. Báŋkku ovdánahttinuoaimmat leat muhtun muddui leamaš čadnojuvvon kunddarlanjaid investeremiida gos lágiduvvo dasa ahte bánkolanjat dorjot kunddargiedahallama. Golut dáid investeremiid oktavuodas leat opmodahkan čáliuvvon.

Deatáleamos prošeavttat SeastoBáŋkku 1-ovttastusa siste leat maiddá 2007:s leamaš SeastoBáŋku 1 Kredihtha (lihtu

kredihttagieđahallanvuogádaga joatkkaovdánahttin) ja Ođđa ruhtadanportála (ođđa neahttabánjkočovddus). Ođđa ruhtadanportála lea válđojuvvon atnui. Ođđa kredihttagieđahallanvuogádaga ovdánahttin joatkašuvvá maiddái 2008:s.

SeastoBánku 1-ovttastus lea dahkan guhkesáigge strategalaš ovttasbarggu EDB-Businesspartneriin ASA buvttadit ja ovdánahttit ođđa váimmusbánjkočovdosa.

Bánku ii muđui doaimmat iežas doaimmaid mat sáhttet gohčoduvvot dutkamin. Sáhtta lihkká namuhuvvot ahte bánku mánga juolludeami bokte skeaŋkafoanddas allaskuvllaide ja universitehtabirasiidda veahkeha dutkandoaimmaide mat fas veahkehit ovdánahttit ođđa máhtu deatálaš surggiid siskkabealde eananoasis.

BARGOGODDESUORGI

Dásseárvu

Duohta dilálašvuhta, buohtastahte Dásseárvolága § 1a
Juovlamánu 31. beaivvi 2007:s leat konsearnnas 868 bargi (768 ollesáiggi ja 100 oasseáiggi). Dáin leat 474 nissonolbmo ja 394 dievdoolbmo. Dát dahká 813 jahkebarggu, main 722 leat eadnebánkkus ja 91 nieidafitnodatserviin.

SeastoBánku 1 Davvi-Norggas leat 108 jodiheaddji main 34 leat nissonolbmo ja 74 leat dievdoolbmo. Gaskamearálaš vuodđobáiká juohke jahkebarggus jahkemolsumis lei 381 000 ruvnu, gaskamearri dievdoolbmuin 424 000 ja nissonolbmuin 347 000.

Dásseárvodoaimmat

Konsearnnas lea sakka dihtomielaláš miellaguoddu dásseárvohástalussii. Bánku oainnu mielde bargobiras mas leat sullii seamma ollu nissonat go dievdoolbmot, addá bánkui lassiarvvu, sihke boađusduddjoma ja čálgu dáfus.

Buoret sohkabealljuohku olles konsearnnas, mas hoavdavirgit earenoamážit deattuhuvvojit, lea dan dihtii čielga ulbmil. Bánku jáhkka dasto ahte ulbmillaš máhtolašvuodaovdánahttin ja eambo fuomášumi bidjat talaantaovdánahttimii áiggi mielde buktá buoret sohkabealledássedeattu.

Human Relations

Máhttolokten vuoruhuvvo ain garrasit bijussuorgin.

Váldofuomášupmi galgá ain leat sertifiseremis bánkku gávpe-surggiid siskkabealde, oahppanlanja geavaheamis, ja dasalas-sin hárhállamis vuovdima ja vuovdinjođiheami siskkabealde. Ulbmil dan birra ahte buot bánkku bargit guđet barget kunddardahkavaš doaimmas galget leat sertifiserejuvvon buot viđa buvttasurggiin, lea buorre muddui juksojuvvon. Bánku lea beavttálmahtán barggu áimmahuššat ruđalaš ráđđeaddima suorgegáibádusaid. Dát dahkkojuvvu oktanaga dainna ahte válmmaštallojuvvu vuodđu johtui bidjat ođđa sisriikkalaš autoriserengáibádusaid mat dahkkojuvvot gustojeaddjin 2008 mielde.

Bánku lea ásahan SNN-skuvlla mas lea golbma oahpposuorggi; oahpásmahttin ođđa bargiide, máhtto bajásdoallan bánkku eará mielbargiide ja juohkebeaivválaš jodiheapmi. SNN-skuvla galgá leat bánkku hárhállanárena mii veahkeha min mielbargiid šaddat profeshunealla ráđđeaddin ja jodiheaddjin. Deatáleamos rievdadus dáinna daguin lea máhttáhanmannodat ođđa mielbargiide guđet čađamannet golmmamánnoš oahpásmuvvanmannodaga.

Bánkku bargoadipolitihkas lea ulbmilin smiehttat ieš guđet lágan eallináigodagaid maid min mielbargit čađaellet. Mii leat ovdánahtán ja johtui bidjan ulbmillaš doaimmaid, earret eará smávvamánnaváhnemiidda ja mielbargiide mat lahkoni ealáhtagi. Mii atnit bánkku bargoadipolitihka mearrideaddjin min nákcii bestet ja doalahit rivttes mielbargiid bánkui.

Dearvvasvuhta, biras ja sihkkarvuhta

ATI

Juohke kvartála kártejuvvu mielbargiid duhtavašvuhta. Dát dahkkojuvvu dan dihtii ahte kártet buoridansurggiid, seammás go fuomášupmi doalahuvvo konsearnna bargobirasis. Vástidanoassi lea sullii 80 % ja konsearnna bohtosat leat oktilis buorit. Lea earenoamáš illudahtti ahte áibbas moattis mitalit ahte dilálašvuodát bargosajis leat sivvan viibamiidda. Hástalusat ieš guđet báikkálašbánkkus rievddadit ja bargojuvvo danin systemáhtalaččat buoridandoaimmaiguin.

Siskkušteaddji bargoeallin

SeastoBánku 1 Davvi-Norga lea leamaš Siskkošteaddji Bargoeallinfitnodat 3 jagi. Dát lea addán bánkui garrasat fuomášumi hástalusaid mat gusket buohcejávkamii. Dasa lassin lea bánku ásahan buori ovttasbarggu olbmuiguin NAV:s main bánku lea ožžon veahki čuovvolit muhtun váttis buohcejávkan dilálašvuodaid. Dat ahte leat SB – fitnodat lea dagahan ahte bánkkus leat leamaš buoret vejolašvuodát giehtaguššat mielbargiid ieš guđet lágan eallináigodagaid.

Buohcejávkan

SeastoBánku 1 Davvi-Norggas lei 2007:s ollislaš buohcejávkan 5,5 %. (doaktárdiedihán jávkan lei 4,8 % ja iežasdieđihán 0,7 %). Ollislaš njiedjan lei 0,5 % diimmá jagi ektui ja lea doaktárdiedihán buohcejávkan mii eanemus lea njiedjan. Buohcejávka njiiedjan vuodustuvvo ollislaš váikkuhusaide dan barggus mii dāhpāhuvvá siskkušteaddji bargoeallimiin.

Oahppanfievrridan bargosajit

Oassin dasa ahte guovdduštut buohcejávka sivaide lea bānkku skeaŋkafoanda ruhtadan 2 stipendiāhtavirggi Tromssa Allaskuvllas, Davviriikkaid ākšuvdnadutkama guovddāš, norAforsk. Profeassor Tom Tiller Romssa Allaskuvllas jodiha dutkanprošeavtta. Badjelaš 20 báikkálaš bānkohoavdda, buot guovlluin earret Finnmárkkus, leat mielde prošeavttas. Prošeakta ālggahuvvui 2007 ođđajagimānus ja lea dāl bures jođus. Bargovuohkeoahppa orru leamen vuogāiduvvan, muhto lea menddo ārrat geassit loahppajurdagiid váikkuhusaid ektui ná guhkās. Bānkkus leat almmátge čielga vuordāmušat geavahit bohtosiid dutkanprošeavtta mannodagas.

Fitnodatroasmmuhuvvamat

Eai leat raporterejuvvon fitnodatroasmmuhuvvandāhpāhusat 2007:s.

Bearráigeahčču

Eai leat leamaš bearrāigeahččogalledeamit bargobirassuorggis 2007:s.

Olggut birrasa nuoskkideapmi bānkku doaimmaid geažil lea veahánaš.

NIEIDAFITNODATSEARVVIT

SeastoBánku 1 Fināsa Davvi-Norga AS

Fitnodatsearvvi buktagat leat factoring, liisen ja vuovdin-pántaloatna. Buktatag ollistit konsearnna ruđalaš buktagiid ja distribuerejuvvot bānkofierpmādaga, vuvdiid ja sierra ruhtadanráđdeaddiid čađa. Fitnodatsearvvis leat 35 jahkebarggu ja fitnodatsearvvi ālgovuolggalaš mārkanuovlu lea Davvi-Norga. Dasa lassin fállujuvvot factoringbālvalusat SeastoBánkku 1-ovttastusa bānkkuid bokte.

Boađus maŋŋil vearu lei 19,3 milj. ruvnnu ja iežaskapitāla lea jahkemolsumis 199 milj. ruvnnu. Balānsa dahká 1 706 milj. ruvnnu.

OpmodSoabaheaddji 1 Davvi-Norga AS

Fitnodatsearvi gaskkusta juohkelāgan opmodagaid vuovdima: bearašviesuid, āsodagaid, dās vuolde maiddāi āsodatservviid, astoāiggeviesuid, ođđahuksehusaid/prošeaktaovdānahttimiid ja ealāhusopmodagaid. Fitnodatsearvvis leat ossodagat Romsas, Álttās, Bādāddjos, Hāmmarfeasttas, Girkonjārggas ja Mo i Ranas ja leat 40 bargi. Fitnodatsearvi lea laktāsuvvon riikkalaš OpmodatSoabaheaddji 1-ovttastussii.

Boađus maŋŋil vearu dahká minus 0,3 milj. ruvnnu.

Iežaskapitāla jahkemolsumis lea 11,9 milj. ruvnnu.

Seastobánku 1 Davvi-Norga Securities ASA

EadneBánku eaiggāduššā 54 % fitnodatsearvvis, First Securities 25 % ja bargit 21 %. Fitnodatsearvi fállā ārvobāhpāriid bursagávppašeami, aktiivvalaš hālddašeami, ārvomeroštallamiid ja earā corporate bālvalusaid. Fitnodatsearvvis leat 15 bargi.

Bānkku oassi fitnodatsearvvi bohtosis maŋŋil vearu lea 5,1 milj. ruvnnu. Iežaskapitāla dahká 10,2 milj. ruvnnu (100 %) 31.12.07. Vārrejuvvon dinestus (100 %) lea 9,5 milj. ruvnnu.

Opmodatdoaimma AS

Fitnodatsearvvis lea deatāleamos bargu hāhkat ulbmillaš lanjaid SeastoBánku 1 Davvi-Norgii ja konsearnna earā fitnodatservviide. Dāt dāhpāhuvvá iežas lanjaid olggoslāigoheami bokte ja olgguldasat eaiggāduššan lanjaid sisalāigoheami bokte. Fitnodatsearvi ovdānahttā dasto bānkokantuvrabirasiid ja jodiha bānkku huksenprošeavttaid. 2007:s leat čađahuvvon 3 stuorra huksenprošeavtta mat galget leat mālleen bānkku doaimmahatkántuvrraid mealgatlaš ođasmahttimii oppa Davvi-Norggas. Fitnodatsearvvi iežas vistehivvodat sisttisdoallā 20 bānkovistti ja investerenopmodaga. Fitnodatsearvvi strategiija lea geahpedit iežas opmodatčoahki opmodagaid mat eai aivve bālval bānkokonsearnna dārbbuid, ovdānahttima ja vuovdima bokte. Dāt lea mielddisbuktān ahte lea vulosvuvdojuvvon 45 opmodaga mas oktii buot lea 50 000 njealjeahas mehtera viidodat dan rájis go fitnodatsearvi ođđasitorgāniserejuvvui 2002:s. 2007:s leat 7 vistti biddjujuvvon vuovdimii, mas 3 vistti main viidodat lea 2 500 njealjehasmehtera leat vuvdojuvvon. Ulbmil vulosvuovdimiin lea leamaš geahpedit bānkku eksponerema ealāhusopmodagaid mārkanis. Jahkemolsumis ledje 5 bargi fitnodatsearvvis.

Boađus maŋŋil vearu lei 3,3 milj. ruvnnu. Iežaskapitāla dahká 48,7 milj. ruvnnu.

Seastobánku 1 Davvi-Norga Investa AS

SeastoBánku 1 Davvi-Norga eaiggáduššá ollislaččat SeastoBánku 1 Davvi-Norga Investta AS. Fitnodatsearvvi ulbmil lea gávppálaš vuodu alde oassálastit iežaskapítálain, fierpmádagain ja máhtolašvuodain fitnodatservviin mat doaimmahit doaimmaid álgovuolggalaččat bánkku márkansuorggi siskabealde. Fitnodatsearvi galgá investeret davvinorgalaš fitnodagaide main lea mealgatlaš ovdánanvejolašvuodat ja sáhtá dasa lassin investeret gaskkalaččat fitnodagaide dakko bokte ahte investere foanddaide. Investerejuvvon kapitála dinestusulbmil lea 20 % jahkásaččat viđa jagi áigodaga siste. 2007:s ostii SeastoBánku 1 Davvi-Norga iežas sisa 13 ođđa fitnodatserviide ja vuvddii iežas olggos gávccis. Fitnodatsearvvis leat 3 bargi.

Jahkemolsumis ledje SeastoBánku 1 Davvi-Norga Investtas AS ossosat ja oasit 31 fitnodatsearvvis, ja árvoštallojuvvon márkanárvu lei 124,4 milj. ruvnnu. Dinestus iežaskapítálas dahká 15 %.

Jahkeboadus maŋgil vearu 2007:s lei 13,2 milj. ruvnnu. Oppanaskapitála jagi loahpas lei 87,2 milj. ruvnnu, buohtastahttin dihtii lei oppanaskapitála 76,3 milj. ruvnnu jagi ovdal. Iežaskapítáloassi 31.12.07 lei 67,7 %, buohtastahttin dihtii lei iežaskapítáloassi 97,1 % jagi ovdal.

EAIGGÁTDILÁLAŠVUOĐAT

SeastoBánku 1 Davvi-Norgga vuodđofoandaduodastuskapitála lea 840,7 milj. ruvnnu mii juohkása 16 813 952 vuodđofoandaduodastusa ala mii juohkehaš dahká 50 ruvnnu.

Gustojeaddji dinestuspolitihka mielde addojuvvo vuodđofoandaduodastuseaiggádiidda seamma stuorra oassi eadnebánkku badjebáh-cagis go vuodđofoandaduodastuseaiggádiid oassi lea iežaskapítálas 01.01.07. Dát oassi čuovvu Kredihttabearráigeahču njuolgga-dusaid mat leat heivehuvvon buktujuvvon kapitálii čadahuvvon dinestusemišuvnna oktavuodas 2007:s. Vuodđofoandaduodastusoassi dahká dákár heiveheami maŋgil 34,19 %.

2007 dinestus lea biddjojuvvon 9,50 ruvdnui. Dássefoanda dahká 31.12.07 maŋgil go dán jagi bohtosis lea juolluduvvon, 364 milj. ruvnnu. Dássefondii gullá maiddá 159,2 milj. ruvnnu sturrošaš várrejuvvon reaidadinestus, mii IFRS mielde galgá gieđahallojuvvot iežaskapítálan dassázii go áirrasgoddii lea dan mearridan.

Vuodđofoandaduodastuseaiggádiid ollislaš lohku jahkemolsumis lei 8 259 dan ektui go ovddit jahkemolsumis lei 7986. Olgoriikalaččaid eaiggátoassi dahká 14,1 % mii lea 4 proseantačuoggá vuollelis go 2006 loahpas. 2 536 (2006:2 050) eaiggádis lea adreassa Davvi-Norggas, ja dát dahket 22,6 % oasi vuodđofoandaduodastuskapítálas.

Lea celkojuvvon mihttomearri ahte eanemus vejolaš bargiin galget leat eaiggátoasit bánkkus. Dan dihtii leat ge mánja jagi čadahuvvon bargiide njulgejuvvon emišuvnnat ja vuodđofoandaduodastusvuovdin bargiide. Bánkku badjebázajuohkin bargiide dáhpuhuvvá vuodđofoandaduodastus juohkima bokte.

Čujuhuvvo maiddá sierra teakstabihttái eaiggátdilálašvuodaid birra jahkeraporttas.

VÁLDOSTIVRA JA KONSEARNAJODIHANGODDI

Kjell Olav Pettersen lea váldostivrra jodiheaddji. Válggaid bokte váldostivrrii 2007 guđii Åse Annie Opsjøn váldostivrra ja ođđa lahttun válljejuvvui Hanne Nordgaard. Hanne Nordgaard nammaduvvui čakčat 2007 guovlludirektevran Helgelándda guvlui ja guđii dakko bokte váldostivrra. Fásta sadjásaáirras, Roar Dons, šattai ođđa stivralahttun.

Seastobánkolága rievdadeapmi mielddisbuvttii ahte hálddašeaddji direktivra ii sáhte leat miellahttun váldostivrras, dát mielddisbuvttii ahte váldostivrras de leat dán maŋgil 8 miellahttu, 3 nissonolbmo ja 5 almmáiolbmo.

Váldostivra lea joatkán virganammanšiehtadusa hálddašeaddji direktivrain dan rádjai go deavdá 65 jagi. Hálddašeaddji direktivrras lea ealáhatšiehtadus mii addá rievtti oazžut ealáhatmávssu mii lea 70 % jahkebálkkás. Dieđut hálddašeaddji direktivrra ja luohtámušolbmuid bálká- ja loanahandilálašvuodaid birra ovdanboahhtá čilgehus 10:s jahkerehketdoalus.

2008 VEJOLAŠVUOĐAT

Ekonomalaš dilálašvuodain vuhttojedje maiddá 2007:s buorit rámmaeavttut sihke ruoktodoaluin ja fitnodagain. Ceahkkálagaid badjáneaddji reantodásii ii leat geahpedan ekonomiija lassáneami mearkkašahttilaččat. Čavges bargomárkan (garra bálkálássáneapmi) searválaga vuollegis haddegoargnumiin ja dasalassin buori hattit gálvvuin dagahedje ahte “eanas olbmui” ja fitnodagain leat leamaš buorit ekonomalaš eavttut. Nuppi jahkebealis 2007 geahppánii viessohattiid goargnun mearkkašahttilaččat. Jáhkkinis ollislaš lassáneapmi 2008:s šaddá buorre váikko vel viessohattiid goargnun šaddá ge mearkkašahtti vuollegeabbo go 2007:s. Sivvan dása leat vuordagat alla bálkálássánemiid birra ja ahte reanttut eai vurdojuvvu goargnjut mearkkašahttilaččat 2008:s. Haddegoargnun lea veaháš lassáneaddji, muhto jáhkkinis bissu vuollegis dásis maiddá 2008:s.

Ealáhuseallinbealis muosáhit fitnodagat mat sisriikkalaš ja báikkálaš márkanis hommájit positiivvalaš váikkuhusaid ruoktodoaluid buori ekonomiijas. Vurdojuvvot buorit

bohtosat eanas fitnodagaide 2007:s. Buorit vejolašvuodat ruoktotoaluid ekonomijas vurdojuvvojit doalahit buori jearu priváhta suorggis maiddá 2008:s. Menddo stuorra fálladaga geažil viesuin mat leat biddjojuvvon vuovdimii leat vejolašvuodat huksen- ja rusttetbarggus veaháš eahpevissásat. Vurdojuvvo ahte ođđa proševttaid lohku mat biddjojuvvojit johtui, njiedjá. Sihke sisriikkalaččat ja riikkaidgaskasaččat lea giddejuvvon mealgatlaš fuomášupmi davviguovlluide gos ovdánahttinvejolašvuodat earenoamážit orrot leamen energiija, mearra suorggi, mátkeeallima siskabealde. Eatnanoassái šaddá dát ovdánahttin buorrin.

Oppalohkkái de lea eatnanoasis optimismisma gos sihke rámmaeavttut ja vejolašvuodat orrot leamen buorit 2008:s. Ii leat vurdojuvvon ahte riikkaidgaskasaš ráfehivuohta ruhtadanmárkaniin buktá mearkkašahtti váikkuhusaid bájkkui dahje bájkku kundariidda.

Gilvu ruhtadanealáhusas lea čavgejuvvon 2007:s gos sihke haddi, buktagat ja beaktilis distribušuvdna hástaluvojit. Dát ovdánahttin vurdojuvvo joatkašuvvat 2008:s.

Dasto lea vurdojuvvon ahte dábálaš riska márkaniis ain bissu vuollin, muhto riska boahtá lassáni 2008:s sivas go unnit lassáne-miid ja alit reantogoluid váikkuhusat šaddet eanet oinnolažžan. Struktuvrralaš rievdamat ieš guđet ealáhusaid siskabealde joatkašuvvet.

SeastoBánku 1 Davvi-Norgga nannoseamos gilvoovdamunni lea buorre beaggin, viiddis distribušuvdnafierpmádat, máhtolaš mielbargit ja lagasvuohta márkaniis. Dát gilvoovdamunit nannu-duvvojedje 2007:s. Ulbmillaš máhttovdánahttima čađa sihke dasa mii guoská buvttagálgaide, formálalaš ohppui ja gulahal-lamii, lea áigumuš ain nannet bájkku gilvofámu. Systemáhtalaš bestema čađa lea vurdojuvvon ahte bájku oážžu dárbbalaš máhtolašvuoda ja kápasitehta.

2007:s ášahuvvui sierra guovllu Helgelándii. Dát nanu vuoruhe-apmi jotkojuvvo 2008:s. Ulbmil mealgatlaččat lasihit márkano-siid dán guovllus doalahuvvo.

Boađusin riikkalaš vuoruheamis davviguovlluin, ášahii bájku 2007:s ovddastuskantuvrra Murmanskii. Kantuvra addá bájkkui vejolašvuoda veahkehit iežas kundariid, ja dasalassin čuovvut márkanovdánahttima guovllus. Nannen dihtii dán vuoruheami vel eanet, de lea bájku ráhkadan ulbmilšiehtadusa ovttain ruoššalaš bájkkuin mii sáhtta mielddisbuktit ahte SeastoBánku 1 Davvi-Norga ášaha bájkku Murmanskii. Bájku sáhtta de dalle fállat bájkobálvalusaid sihke norgalaš ja ruoššalaš kundariidda.

SeastoBánku 1-ovttastusa ovttasbarggu čađa dáhpáhuvvá oktilaš buorideapmi sihke siskkáldas bargoproseassain ja ii unnimusat daid buktagiid ja bálvalusaid mánggabealatvuodain mat fállu-juvvojit. Dat oahppanbeavttut mat leat ovttastusa ovttasbarggus duddjojit dasa ahte bájku lea ovdalis márkanovdánahttima.

LOAHPAHEAPMI

Jahkerekhetdoallu lea ovdanbiddjojuvvon dainna eavttuin ahte doaibma joatkašuvvá. Vuodđun dása lea bájkku guhkitáiggi strategalaš plána ja boađusprognosat lagamus jagiide. Bájku lea dearvvaslaš ekonomalaš ja ruđalaš diládagas.

Bájku lea 2007 mannodagas lasihan barggu vuovdit ruđalaš buktagiid ja bálvalusaid. Dát guoská earenoamážit ieš guđet lágan seasto- ja dáhádusbuktagiidda ja bálaluspenšuvdnii. Bargit leat čájehan stuorra dáhtu ja barggu veahkehit oážžut dán molsuma bájkku sisaboađuid oktiibiddjojumis.

Váldostivra giitá dán mieldeváikkuheami ovddas bájkku ovdá-nahttimii.

Váldostivra giitá maiddá bájkku kundariid ja buriid oktavuodaid ovttasbarggu ovddas 2007:s.

Romsa, juovlamánu 31. beaivi 2007
guovvamánu 19. beaivi 2008

SeastoBánku 1 Davvi-Norgga váldostivrras


Kjell Olav Pettersen
(jodiheaddji)


Tom Veierød
(nubbinjodiheaddji)


Hanne P. Bentsen


Roar Døns


Elisabeth Johansen


Erik Sture Larre jr.


Kari Pedersen


Vivi Ann Pedersen


Hans Olav Karde
(Hálddašeaddji direktivra)

Ban̄ku Váldostivra



Gowideaddji: Bjørnar Johansen

Rolf Pedersen, Elisabeth Johansen, Oddmund Åsen (várrehálddahusfirektuvra), Erik Sture Larre jr.,
Hans Olav Karde (háldd. direktuvra), Hanne P. Berntsen.
Gunnar Kristiansen (bargiidáirasa várremiellahttu), Tom Veierød (nubbinjodiheaddji), Vivi Ann Pedersen (bargiidáirras),
Kjell Olav Pettersen (jodiheaddji), Roar Dons.

Tillitsvalgte 2007

REPRESENTANTSKAPET

Rådmann Jan-Hugo Sørensen, Hansnes (leder)
Styreleder Kjell Kræmer, Tromsø (nestleder)

Innskytervalgte medlemmer

Konsulent Lars Klæboe, Stokmarknes
Skipsekspeditor Jann Sandøy, Nesna
Selvstendig næringsdrivende Reidun Kristiansen
Flakstad, Gryllefjord
Rådmann Jan-Hugo Sørensen, Hansnes
Rådmann Bjørn Atle Hansen, Alta
Næringsdrivende Harald Erik Johannessen, Storslett
Student Tone Marie Myklevoll, Tromsø
Advokat Cecilie Lysjø Jacobsen, Hammerfest
Adjunkt May Valle, Hamarøy
Hjelpepleier Inger Andreassen, Leknes
Juridisk seniorrådgiver Charlotte Ringkjøb, Bodø
Personalkonsulent Britt Dahlberg, Bardu

Innskytervalgte varamedlemmer

Ordfører Aina Willumsen, Træna
Daglig leder Marianne Hunstad Benjaminsen, Bodø
Pensjonist Sigfred Andersen, Honningsvåg
Direktør Hugo Thode Hansen, Harstad
Direktør Anders J.H. Eira, Kautokeino
Daglig leder Jan-Olav Ostad, Mo i Rana

Fylkestingsvalgte medlemmer

Sissel Brufors Jensen, Andfiskå
Ivar B. Prestbakmo, Sjøvegan
Alvhild Yttergård, Tromsø
Magnhild Mathisen, Varangerbotn

Fylkestingsvalgte varamedlemmer

Arve Knutsen, Bodø
Ann Sissel Emaus, Burfjord
Paul Rosenmeyer, Narvik
Arne Pedersen, Vestre Jakobselv

Grunnfondsbeveiseiervalgte medlemmer

Administrerende direktør Finn Haugan, Trondheim
Styreleder Kjell Kræmer, Tromsø
Direktør Svein Brustad, Hvalstad
Advokat Erik Sture Larre, Oslo
Senior Vice President Eva Thorin, Stockholm
Administrerende direktør Terje Vareberg, Stavanger
Administrerende direktør Trond Mohn, Paradis
Administrerende direktør Widar Slemdal Andersen,
Rælingen
Kommunalsjef Asbjørg Jensvoll Strøm, Finnsnes
Økonomiansvarlig Bente Evensen, Tromsø
Administrerende direktør Torvall Lind, Tromsdalen
Direktør Bodil Steen, Oslo
Kjøpmann Herman Mehren, Oslo
Daglig leder Ole Ovesen, Sørreisa
Administrerende banksjef Alf E. Erevik, Hønefoss
Kunsthåndverker Marie M. Fangel, Tromsø

Grunnfondsbeveiseiervalgte varamedlemmer

Administrerende direktør Tor Lægreid, Tromsø
Kunstner Berit Berg, Tromsø
Direktør Odd Erik Hansen, Tromsø
Student Ane Kristine Røger, Stokmarknes
Prosjektleder Stig Vonka, Harstad
Kontorleder Jorhill Andreassen, Silsand
Lærer Britt Bergheim, Botnhamn
Direktør Stein Kristiansen, Jakobsli

Ansattevalgte medlemmer

Rådgiver Arnold Sjøteig, Mo i Rana
Rådgiver Bodil Hanssen, Steigen
Rådgiver Inger M. Løkken, Stokmarknes
Seniorkonsulent Kristin Langseth, Harstad
Rådgiver Ann Kathrina Langaune, Bardufoss
Seniorrådgiver Einar Frafjord, Tromsø
Rådgiver Rita Annie Strøm, Alta
Rådgiver Dag Inge Lund, Kirkenes

Ansattevalgte varamedlemmer

Seniorrådgiver Asbjørn Hopland, Hamarøy
Banksjef Bjørn Roald Olsen, Bodø
Rådgiver Vivi Ann Movik, Harstad
Rådgiver Torbjørn Henriksen, Svolvær
Fagsjef Hans Olav Gjøvik, Tromsø
Rådgiver Randi P. Hanssen, Lyngseidet
Seniorrådgiver Steinar H. Pettersen, Hammerfest
Rådgiver Erna S. Jæger, Hammerfest

REPRESENTANTSKAPETS VALGKOMITÉ**Medlemmer**

Rådmann Jan-Hugo Sørensen, Hansnes (leder)
- innskytervalgt
Advokat Erik Sture Larre, Oslo - grfb.eiervalgt
Sissel Brufors Jensen, Andfiskå - fylkestingsvalgt
Rådgiver Inger M. Løkken, Stokmarknes
- ansattevalgt

Varamedlemmer

Konsulent Lars Klæboe, Stokmarknes- innskytervalgt
Styreleder Kjell Kræmer, Tromsø - grfb.eiervalgt
Rektor Kristin Vatnelid Johansen, Burfjord
- fylkestingsvalgt
Rådgiver Arnold Sjøteig, Mo i Rana - ansattevalgt

INNSKYTERNES VALGKOMITÉ**Medlemmer**

Rådmann Jan-Hugo Sørensen, Hansnes (leder)
Konsulent Lars Klæboe, Stokmarknes
Rådmann Bjørn Atle Hansen, Alta

Varamedlemmer

Skipsekspeditor Jann Sandøy, Nesna
Selvstendig næringsdrivende Reidun Kristiansen
Flakstad, Gryllefjord
Advokat Cecilie Lysjø Jacobsen, Hammerfest

GRUNNFONDSBEVISEIERNES VALGKOMITÉ**Medlemmer**

Advokat Erik Sture Larre, Oslo (leder)
Styreleder Kjell Kræmer, Tromsø
Kunsthåndverker Marie M. Fangel, Tromsø

Varamedlemmer

Administrerende direktør Trond Mohn, Paradis
Selvstendig næringsdrivende Bente Evensen, Tromsø
Kommunalsjef Asbjørg Jensvoll Strøm, Finnsnes

KONTROLLKOMITÉEN**Medlemmer**

Professor Per Christiansen, Tromsø (leder)
Professor Inger Johanne Pettersen, Bodø
Disponent Dag Norvang, Tromsø

Varamedlemmer

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

HOVEDSTYRET**Medlemmer**

Administrerende direktør Kjell Olav Pettersen, Tromsø
(leder)
Rådgiver Tom Veierød, Oslo (nestleder)
Forlegger Elisabeth Johansen, Stamsund
Ingeniør Erik Sture Larre jr., Oslo
Driftssjef Hanne P. Bentsen, Kirkenes
Styreformann/president Roar Dons, Tromsø
Disponent Rolf Pedersen, Alta
Hovedtillitsvalgt Vivi Ann Pedersen, Tromsø

Varamedlemmer

(Roar Dons var 1. vara)
Typograf Ann-Sissel Emaus, Burfjord
Tillitsvalgt Gunnar Kristiansen, Sortland
Tillitsvalgt Trude Jakobsen, Tromsø

REGIONSTYRE HELGELAND

Medlemmer

Sivilingeniør Stig Roald Frammarsvik, Mo i Rana (leder)

Daglig leder Brynjar Kroknes, Brønnøysund

Bedriftsrådgiver Sonja Djønne, Mo i Rana

Leder Ole Kristian Jenssen, Mosjøen

Tillitsvalgt Christian Stavøy, Sandnessjøen

Varamedlemmer

Daglig leder Nina Rødahl Friis, Nesna

Daglig leder Arvid Dahl, Alstahaug

Tillitsvalgt Arnold Sjøteig, Mo i Rana

Tillitsvalgt Grethe Mathisen, Mo

REGIONSTYRE SALTEN

Medlemmer

Administrerende direktør Eivind Solheim, Bodø (leder)

Daglig leder Trond Sigurd Tørdal, Bodø (nestleder)

Direktør Bente Larsen, Bodø

Daglig leder Malin Arntzen, Rødøy

Økonomisjef Ove Sør Dahl, Straumen

Tillitsvalgt Gunn Helen Kristensen, Rognan

Varamedlemmer

Distriktssekretær Øivind Silåmo, Bodø

Daglig leder Stein Valle, Hamarøy

Tillitsvalgt Aud Jorun Skaret, Meløy

Tillitsvalgt Anna Jacobsen, Bodø

REGIONSTYRE HÅLOGALAND

Medlemmer

Advokat Ottar B. Nilsen, Harstad (leder)

Salgs- og markedssjef May Britt Paulsen, Svolvær (nestleder)

Økonomikonsulent Berit Pettersen, Sortland

Direktør Jan Petter Pettersen, Narvik

Direktør Bjørn Akselsen, Harstad

Tillitsvalgt Ellinor Oftedal, Svolvær

Varamedlemmer

Administrerende direktør Svein Helland, Svolvær

Varaordfører Barbro Lill Hætta Jakobsen, Harstad

Tillitsvalgt Frode Anderssen, Stokmarknes

Tillitsvalgt Tove Selma Brune, Harstad

REGIONSTYRE TROMS

Medlemmer

Disponent Kåre Brynjulfsen, Silsand (leder)

Gullsmå Elin Wintervold, Tromsø (nestleder)

Kontorsjef Roy Hugo Johansen, Skibotn

Administrerende direktør Alfred Aksnes, Tromsø

Prosessleder Anne Rebekka Rasmussen, Bardufoss

Tillitsvalgt Trude Jakobsen, Tromsø

Varamedlemmer

Daglig leder Bjørnar Heimly, Skjervøy

Coach og bedriftsrådgiver Vigdis Johnsen, Finnsnes

Tillitsvalgt Øystein Sørvoll, Lyngseidet

Tillitsvalgt Lena Solvang Kaasbøll, Skjervøy

REGIONSTYRE FINNMARK

Medlemmer

Bedriftseier Tor Arne Pettersen, Alta (leder)

Fylkesråd Hans M. Ellingsen, Hammerfest (nestleder)

Daglig leder Ann Kristin Kvalsvik, Akkarfjord

Hotelldirektør Wenche Randal, Kirkenes

Optiker Kjell Hansen, Vadsø

Tillitsvalgt Linn Knudsen, Alta

Varamedlemmer

Adjunkt Gunnar Milch, Hammerfest

Advokat Cecilie Lysjø Jacobsen, Hammerfest

Tillitsvalgt Bjørg Bangsund, Hammerfest

Tillitsvalgt Grethe M. Henriksen, Kirkenes

Regioner med tilhørende kontorer per 31.12.07

FINNMARK

- Hammerfest
- Breivikbotn
- Lakselv
- Havøysund
- Kjøllefjord
- Honningsvåg
- Alta
- Kautokeino
- Øksfjord
- Karasjok
- Vadsø
- Båtsfjord
- Berlevåg
- Kirkenes
- Tana
- Vardø

TROMS

- Tromsø
- Storgata 65
- Langnes
- Tromsdalen
- Flyplassen
- UNN
(Universitetssykehuset)
- Sommarøy
- Longyearbyen
- Hansnes
- Storslett
- Burfjord
- Olderdalen
- Skibotn
- Skjervøy
- Lyngseidet
- Nord-Lenangen
- Oteren
- Finnsnes
- Senjahopen
- Brøstadbotn
- Gryllefjord
- Skaland
- Stonglandseidet
- Andselv
(Bardufoss)
- Øverbygd
- Bardu
(Setermoen)
- Sørreisa
- Sjøvegan
- Tennevoll
- Storsteinnes
- Nordkjosbotn

HÅLOGALAND

- Harstad
- Evenskjer
- Borkenes
- Hamnvik
- Lødingen
- Narvik
- Svolvær
- Kabelvåg
- Leknes
- Ramberg
- Reine
- Sortland
- Andenes
- Risøyhamn
- Myre
- Bø
- Stokmarknes
- Melbu

NORDLAND

- Bodø
- Storgata 40
- City Nord
- Mørkved
- Værøy
- Røst
- Fauske
- Ørnes
- Hamarøy
- Leinesfjord
- Rognan
- Misvær
- Moldjord

HELGELAND

- Mo i Rana
- Sandnessjøen
- Nesna
- Brønnøysund
- Mosjøen

REPRESENTASJONSKONTOR

- Murmansk

